

„SWEDBANK“, AB
Nepriklausomo auditoriaus išvada
ir finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d.



Turinys

3 Nepriklausomo auditoriaus išvada

4 Metinis pranešimas

Finansinės ataskaitos:

10 Bendrųjų pajamų ataskaitos

11 Finansinės būklės ataskaitos

12 Pinigų srautų ataskaitos

14 Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos

15 Aiškinamasis raštas

86 Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija

Nepriklausomo auditoriaus išvada

„Swedbank“, AB akcininkui:

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome pridedamų „Swedbank“, AB (toliau – „Bankas“) atskirų finansinių ataskaitų ir „Swedbank“, AB ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 10 iki 85), kurias sudaro Banko ir Grupės 2011 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitos ir tada pasibaigusį metų bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina parengti atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomone apie šias atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl atskirų ar konsoliduotų finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos, įvertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, kurios yra svarbios įmonės finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam jų pateikimui, kad galėtų parinkti esamomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontroles. Auditas taip pat apima taikomos apskaitos politikos tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų įvertinimų

pagrįstumo, taip pat bendro atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų pateikimo, įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2011 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusį metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Bankas, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 61 straipsnis, pateikė „Finansinės grupės“ finansinę informaciją (puslapiai nuo 86 iki 90), kuri apima finansinę informaciją, gautą iš Banko atskirų ir Grupės konsoliduotų finansinių ataskaitų. Mūsų nuomone, „Finansinės grupės“ finansinė informacija, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka Banko atskiras ir Grupės konsoliduotas finansines ataskaitas, iš kurių ji buvo gauta.

Be to, mes perskaitėme metinį pranešimą už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d. (puslapiai nuo 4 iki 9) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų atskiromis ir konsoliduotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „Deloitte Lietuva“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001275

Sigitas Babarskas
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000403



Vilnius, Lietuvos Respublika
2012 m. vasario 29 d.

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

2011-ieji metai.

2. Grupę sudarančios bendrovės, jų duomenys ryšiams

Pavadinimas	„Swedbank“, AB
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Adresas	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius
Juridinio asmens kodas	112029651
Įregistravimo data ir vieta	1993 m. gruodžio 28 d., Vilnius
Telefonas	1884
Faksas	(8 5) 258 27 00
Elektroninio pašto adresas	info@swedbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.swedbank.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. „Swedbank“, AB yra akcinio kapitalo pagrindu veikianti kredito įstaiga, kuri turi Lietuvos banko licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

Pavadinimas	„Swedbank lizingas“, UAB
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Konstitucijos pr. 20A, 09321 Vilnius
Juridinio asmens kodas	111568069
Įregistravimo data ir vieta	1996 m. rugsėjo 11 d., Vilnius
Telefonas	(8 5) 258 64 00
Faksas	(8 5) 278 64 01
Elektroninio pašto adresas	info@swedbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.swedbank.lt/lizingas

Pagrindinės veiklos pobūdis. Lizingo (finansinė ir veiklos nuoma) bei faktoringo paslaugos.

Pavadinimas	„Swedbank autoparko valdymas“, UAB
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Konstitucijos pr. 20A, 09321 Vilnius
Juridinio asmens kodas	111612099
Įregistravimo data ir vieta	1997 m. lapkričio 10 d., Vilnius
Telefonas	(8 5) 258 66 00
Faksas	(8 5) 258 66 01
Elektroninio pašto adresas	autoparkas@swedbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.swedbank.lt/lizingas

Pagrindinės veiklos pobūdis. Automobilių nuomos paslaugos.

Pavadinimas	„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB
Teisinė forma	Uždaroji akcinė draudimo brokerio bendrovė
Adresas	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius
Juridinio asmens kodas	300693721
Įregistravimo data ir vieta	2007 m. balandžio 20 d., Vilnius
Telefonas	1884
Faksas	(8 5) 258 27 00
Elektroninio pašto adresas	info@swedbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.swedbank.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Draudimo brokerių veikla.

Pavadinimas	„Swedbank valda“, UAB
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Konstitucijos pr. 20A, 09321 Vilnius
Juridinio asmens kodas	300067233
Įregistravimo data ir vieta	2004 m. lapkričio 15 d., Vilnius
Telefonas	(8 5) 258 21 51
Faksas	(8 5) 258 28 78
Elektroninio pašto adresas	info@swedbank.lt
Interneto svetainės adresas	www.swedbank.lt

Pagrindinės veiklos pobūdis. Nekilnojamo turto nuomos ir priežiūros paslaugos.

3. Banko sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

„Swedbank“, AB (toliau – Bankas), leisdamas obligacijų emisijas, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių nustatyta tvarka privalo sudaryti sutartį dėl išleidžiamos obligacijų emisijos savininkų interesų gynimo su pasirinktu viešosios apyvartos tarpininku. Per 2011 metus Bankas yra sudaręs 11 (vienuolika) patikėtinio sutarčių su UAB „Medicinos banku“ (juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, 01114 Vilnius).

4. Objektivi Banko ir Grupės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga bei grupės finansinių rezultatų analizė

„Swedbank“, AB įmonių grupės (toliau – Grupė) grynasis konsoliduotas pelnas per 2011 metus sudarė 592,0 mln. Lt (2010 m. pelnas 38,2 mln. Lt). Didžiausią įtaką pelno augimui turėjo paskolų vertės sumažėjimo atstatymas. „Swedbank“, AB dukterinių įmonių veiklos per 2011 metus rezultatai: „Swedbank lizingas“, UAB uždirbo 141,6 mln. Lt pelną, „Swedbank autoparko valdymas“, UAB – 3,6 mln. Lt pelną, „Swedbank draudimo brokeris“, UADBB – 0,9 mln. Lt pelną, Swedbank Life Insurance SE pelno dalis tenkanti Bankui sudarė 19,3 mln. Lt, „Swedbank valda“, UAB patyrė 0,8 mln. Lt nuostolių.

Grupės paskolų portfelis per metus sumažėjo 4,4 procento ir sudarė 13,0 mlrd. Lt, tuo tarpu 2010 m. pabaigoje paskolų portfelis buvo 13,6 mlrd. Lt. 2011 m. klientams suteiktų paskolų portfelis (be išperkamosios nuomos portfelio) sumažėjo 2,1 procento iki 11,4 mlrd. Lt, o išperkamosios nuomos portfelis per metus susitraukė net 19,2 procento iki 1,6 mlrd. Lt. Atidėjinių santykis su paskolų portfeliu 2011 m. pabaigoje sudarė 6,6 procento (2010 m. pabaigoje - 9,5 procento).

Indėliai per metus augo 4,0 procento iki 13,1 mlrd. Lt, palyginimui 2010 m. pabaigoje indėliai sudarė 12,6 mlrd. Lt. Paskolų ir indėlių santykis, kuris parodo Banko priklausomybę nuo išorinio finansavimo, 2011 m. pabaigoje buvo 99,2 procento.

Grupės nuosavas kapitalas 2011 m. gruodžio 31 d. buvo 2,5 mlrd. Lt. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, kuris yra vienas iš pagrindinių stabilumą apibūdinančių rodiklių, 2011 m. pabaigoje sudarė 14,9 procento (2010 m. pabaigoje - 17,4 procento).

Grupės likvidumo rodiklis 2011 m. pabaigoje buvo 43,2 procento (2010 m. pabaigoje 43,7 procento).

Grupės 2011 m. visos pajamos palyginus su praėjusiais metais padidėjo 14,5 procento ir sudarė 711,3 mln. Lt. Didžiausią ir pagrindinę Grupės pajamų dalį sudaro grynosios palūkaninės pajamos, lyginant su praėjusiais metais, jos padidėjo 17,4 proc. iki 411,7 mln. Lt. Taip pat išaugo ir grynosios komisinių ir paslaugų pajamos, kurios per metus padidėjo 9,3 procento ir metų pabaigoje sudarė 202,5 mln. Lt.

Veiklos sąnaudos per 2011 metus pakito nežymiai: padidėjo 1,8 procento ir sudarė 331,0 mln. Lt. Personalo išlaidos per metus padidėjo 12,6 procento ir siekė 159,2 mln. Lt, tuo tarpu kitos sąnaudos sumažėjo 6,4 procento iki 171,7 mln. Lt. 2011 m. pabaigoje Grupėje dirbo 2 401 darbuotojai (2010 m. pabaigoje - 2 689). Išlaidų - pajamų santykis per 2011 m. sumažėjo 5,8 procentiniais punktais iki 46,5 proc.

Grupės veiklos pelnas prieš atidėjinius 2011 metų pabaigoje sudarė 403,3 mln. Lt (2010 m. pabaigoje - 332,7 mln. Lt).

5. Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų apibūdinimas

Rizikos valdymas yra „Swedbank“ veiklos pagrindas. Rizikos valdymas prasideda nuo pagrindinės verslo veiklos, pavyzdžiui - susitikimuose su klientais, ir apima kiekvieną darbuotoją. Be to, nepriklausoma rizikos organizacija užtikrina, kad rizikos valdymas yra vykdomas efektyviai ir laikantis Grupėje galiojančių procedūrų, siekiant apsaugoti Banką nuo neplanuoto arba per didelio rizikos prisiėmimo.

„Swedbank“ apibrėžia riziką kaip galimą neigiamą įtaką Grupės vertei, kuri kyla iš esamų vidinių procesų arba iš būsimų vidinių bei išorinių įvykių. Rizikos samprata apima įvykio tikimybę bei tokio įvykio poveikį pelnui ar nuostoliui, nuosavybei ir Grupės vertei. Pagrindiniai rizikos tipai yra šie:

Kredito rizika

Tai rizika, kad sandorio šalis nesugebės laiku vykdyti savo įsipareigojimų Grupės atžvilgiu ir esamos užtikrinimo priemonės bus nepakankamos padengti įsipareigojimus Grupeje.

Likvidumo rizika

Tai rizika, kad Grupė negalės vykdyti sutartinių įsipareigojimų numatytais terminais reikšmingai nepadidinus finansavimo kaštų.

Valiutų kursų rizika

Valiutų kursų rizika atsiranda dėl nepalankių užsienio valiutų kursų pokyčių Lietuvos lito (Lt) atžvilgiu.

Iždo departamentas valiutų rizikai valdyti naudoja šiuos limitus:

- atvira pozicija užsienio valiuta ir brangiaisiais metalais neturi viršyti 15 proc. grynyų nuosavų lėšų;
- pozicijų užsienio valiuta riziką (įtraukiant valiutų kursų ir palūkanų normų rizikos veiksnių pozicijas) riboja bendras rizikos vertės (VaR) limitas.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika pelningumui, vertei ar kapitalui, kuri kyla dėl rizikos faktorių svyravimų finansų rinkose, tokių kaip palūkanų normų, užsienio valiutų kursų ar akcijų kainų.

Prisiimti finansinę riziką gali tik šią teisę turintys vienetai, paskirti administracijos vadovo. Kiekvieną dieną Grupė vertina, kontroliuoja ir raportuoja rizikas. Kiekvienas riziką prisiimantis vienetas turi nustatytus limitus skirtingiems rizikų tipams ir vykdo kasdienę procedūrą siekiant sistemškai kontroliuoti rizikas.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl netinkamai veikiančių vidinių procesų, žmonių klaidų, sistemų sutrikimų arba išorinių veiksnių. Operacinės rizikos apibrėžimas apima teisinę ir reputacinę riziką.

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2011 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

6. Banko ir Grupės nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosauga ir personalu susijusi informacija

2011 metais Bankas ir Grupė stiprino ryšį su klientais, socialiniais partneriais, skatino novatoriškus asmeninių finansų valdymo sprendimus, tęsė pradėtą ir siūlė naujas edukacines iniciatyvas, įgyvendino sprendimus, kurie padeda taupyti gamtinius išteklius bei dalinosi tvarios veiklos idėjomis su klientais, partneriais ir visuomene. Reikšmingiausi 2011 metų veiklos akcentai:

• Tvarumo principais grįsta veikla.

Grupė didžiuojasi, kad tvarumo principai tapo Banko ir Grupės veiklos organizavimo ašimi: jie įtvirtinti organizacijos misijoje, vizijoje ir tiksluose. Juos sustiprina ir 2011 m. patvirtinta Tvarumo politika bei kiti dokumentai. Šiais principais grindžiami visi Grupės priimami sprendimai.

• Įsiklausymas į kliento poreikius.

Siekiant kurti ilgalaikius, abipusiu pasitikėjimu grįstus santykius su klientais, 2011 m. toliau tęstas „Kompaso“ projektas. Jis organizacijai padeda struktūrizuoti ir efektyviai dirbti su klientais, geriau išsiaiškinti jų poreikius, lūkesčius ir teikti tikslesnius sprendimus.

- **Elektroninės bankininkystės kanalų plėtra.**

Prisitaikant prie besikeičiančių visuomenės poreikių, 2011 m. Bankas plėtojo elektroninius bankininkystės kanalus ir suteikė klientams daugiau galimybių operacijas atlikti savarankiškai ir jiems patogiu metu – interneto banke, išmaniuosiuose telefonuose, savitarnos erdvėse.

- **Aktyvus dialogas su darbuotojais.**

Dar vienas svarbus šių metų pasiekimas – didesnis darbuotojų įgalinimas ir įtraukimas į visiems aktualius sprendimus. Organizacijoje išplėtos iniciatyvos, kuriomis siekiama padėti kiekvienam Banko ir Grupės darbuotojui augti bei tobulėti, o bendrus visiems organizacijos darbuotojams svarbius sprendimus priimame aktyvaus dialogo metu. 2011 m. sausio 1 d. darbuotojams buvo grąžintos papildomos naudos, numatytos kolektyvinėje sutartyje – papildomos atostogos už darbo stažą, su naujos šeimos kūrimu susijusios išmokos, sveikatos draudimas ir kitos, kurios 2010 m. buvo sustabdytos vieneriems metams. Nuo 2011 m. liepos 1 d. visi darbuotojai apdrausti papildomu sveikatos draudimu. Nepaisant to, 2011-ieji buvo ir virsmo metai, nes Bankui ir Grupei teko priimti sudėtingus sprendimus. Pasikeitus situacijai rinkoje, teko paspartinti tinklo pertvarką – plėsti savitarnos erdves ir uždaryti kai kuriuos padalinius. Tuo pačiu buvo suplanuotos mažesnės išlaidos ir centrinės būstinės padaliniuose. Iš viso per paskutinį ketvirtį Bankas ir Grupė sumažėjo 185 etatais.

- **Gyventojų finansinio raštingumo skatinimas.**

Esame įsitikinę, kad turime prisidėti tose srityse, kur mūsų patirtis ir pagalba turėtų didžiausią teigiamą poveikį. Todėl šiemet Bankas tęsė ir stiprino edukacinę kryptį, įtraukiant naujas interesų grupes – pradėtas projektas „Senjorų finansų akademija“, kartu su partneriais inicijuota verslo profesionalų savanorystės mokyklose iniciatyva „Kam to reikia?“. 2011 m. „Swedbank“ Asmeninių finansų institutas atliko ir paviešino kelis tyrimus. Trijose Baltijos šalyse atliktos apklausos atskleidė šalių taupymo prioritetų bei įpročių skirtumus. Instituto atlikta pirmoji Lietuvos savivaldybių lyginamoji analizė atskleidė žmonių gaunamo darbo užmokesčio, nedarbo lygio, gyventojų pradelstų mokėjimų lygio skirtumus, kurie Lietuvos savivaldybėse varijuoja iki kelių kartų. Institutas taip pat komentavo Seimo svarstymui pateiktų mokesčių įstatymų projektų pasekmių gyventojams paskaičiavimus ir konstatavo, kad antrajai galimai recesijos bangai gyventojai yra pasiruošę geriau nei prieš trejus metus.

- **Verslumo skatinimas.**

2011 m. Bankas sustiprino bendradarbiavimą su VšĮ „Lietuvos Junior Achievement“ (LJA) ir didelį dėmesį skyrė mokomųjų bendrovių projektui, kuris sudaro galimybę vaikams dar mokykloje kurti savo verslą. Banko savanoriai taip pat yra įsitraukę į „Nacionalinės moksleivių akademijos“, kurios generaliniu rėmėju Bankas yra nuo 2007 m., strateginio valdymo ir ekonomikos programų vystymą. 2011 m. „Nacionalinė moksleivių akademija“ gavo tarptautinį apdovanojimą už novatoriškumą bei sėkmingą interneto naudojimą gabiems vaikams ugdyti bei „Swedish Business Awards“ apdovanojimą

už socialinės atsakomybės iniciatyvą. 2011 m. Bankas finansavo novatorišką Akademijos mokinių verslumo skatinimo projektą „Genioto kodas“ (www.geniomas.lt).

- **Aplinką tausojančios iniciatyvos.**

Grupė gerai suvokia savo poveikį aplinkai ir turi galimybes prisidėti prie aplinką tausojančių projektų plėtros. Todėl 2011 m. Grupė finansavo jau dešimtąjį vėjo jėgainių parką ir skatino daugiabučių namų renovacijos procesus, kurie padeda mažinti energijos suvartojimą. Organizacijos viduje buvo priimtas sprendimas atsisakyti vandens plastikiniuose buteliuose, administraciniame pastate atlikti energijos vartojimo optimizavimo darbai. 2011 m. Bankas tapo pagrindiniu Vilniaus „Velomaratono“ rėmėju ir jame dalyvavo gausiausi būriu darbuotojų.

- **Aktyvus dialogo kūrimas.**

Kasdienėje veikloje Grupė susiduria su įvairiomis interesų grupėmis, žino jų poreikius ir problemas. Todėl 2011 metais ne tik buvo dalinamasi patirtimi su įvairiomis visuomenės grupėmis, bet ir skatintas verslo, nevyriausybinio organizacijų ir valdžios institucijų dialogas. Bankas ir Grupė organizavo susitikimus ir įvairias diskusijas, kuriose šių grupių atstovai sprendė šaliai, verslui ir visuomenei svarbius klausimus. Bankas aktyviai prisidėjo ir prie grynųjų pinigų rinkoje mažinimo, elektroninių atsiskaitymų skatinimo iniciatyvų.

Vykdydama šias veiklas ir matydama jų rezultatus, Grupė mato, kad organizacijos pasirinktas kelias yra teisingas. Todėl ateityje bus tęsiamos pradėtos iniciatyvos, į jas įtraukiant platų ratą suinteresuotųjų šalių ir kartu siekiant kurti vertę aplinkai, kurioje Grupė veikia.

7. Nuorodos ir papildomi paaiškinimai apie konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis

Visi pagrindiniai finansiniai duomenys pateikti Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose.

8. Svarbūs įvykiai, buvę po ataskaitinių finansinių metų pabaigos

Svarbių įvykių, kurie turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose arba aiškinamajame rašte, po finansinių metų pabaigos nebuvo.

9. Banko ir Grupės veiklos planai ir prognozės

„Swedbank“, AB įmonių grupė Lietuvoje 2012 m. toliau sieks būti Lietuvos bankininkystės lyderiu.

Ekonomikos perspektyvos šiemet kaip reta sunkiai nuspėjamos. Kasdienėje veikloje proaktyviai sieksime ne tik išnaudoti visas naujas verslo galimybes, bet ir tinkamai suvaldyti kaštus. Didelį dėmesį skirsime veiklos efektyvumo ir pelningumo išlaikymui ir gerinimui, tuo pačiu sieksime efektyviai panaudoti mūsų versle įdarbintą kapitalą.

Atsižvelgiant į tai, jog užimame didžiausią rinkos dalį tarp

privačių klientų, norime ir sieksime būti pagrindiniu banku savo klientams, jų banku, kuriam jie noriai patikėtų savo šeimos finansinius reikalus, todėl sieksime išlaikyti tikslinius klientus, užtikrindami aukštą jų pasitenkinimą.

„Swedbank“, AB įmonių grupė turi būti matoma visuomenėje kaip organizacija, kuri yra ne tik stipri savo vidine kultūra, bet ir nebijo formuoti visuomenės nuomonę savo srityje, tuo pelnydama visuomenės pasitikėjimą.

10. Finansinės rizikos valdymo tikslai

Grupė finansinę riziką valdo taip, kaip aprašyta konsoliduotose metinėse finansinėse ataskaitose. Ten pat aprašyti

ir finansinės rizikos valdymo tikslai, taikomos sandorių rizikos mažinimo priemonės, Grupės kredito rizikos ir rinkos rizikos mastas.

11. Duomenys apie savų akcijų supirkimą

„Swedbank“, AB neturi ir per ataskaitinį laikotarpį nepirko ir nepardavė savų akcijų. Banko bei savų akcijų nėra įsigijusios ir „Swedbank“, AB dukterinės įmonės.

12. Informacija apie filialus ir atstovybes

Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. turėjo 3 filialus, kurių struktūroje buvo 84 klientų aptarnavimo centrai visoje Lietuvoje.

13. Įstatinis kapitalas

Akcijų rūšis	ISIN kodas	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt	Dalis įstatiniame kapitale (proc.)
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000100620	164 008 000	10	1 640 080 000	100,0
Iš viso		164 008 000		1 640 080 000	100,0

Šių akcijų turėtojas turi visas teises ir pareigas, numatytas Lietuvos Respublikos įstatimuose.

14. Akcininkai

Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.	Akcinio kapitalo ir balsų dalis (proc.)
Swedbank AB (Švedija) (Įmonės kodas 502017-7753; adresas: Brunkebergstorg 8, Stokholmas, Švedija)	164 008 000	100,0

15. Darbuotojai

2011 m. gruodžio 31 d. „Swedbank“, AB Grupėje dirbo 2 401 darbuotojai. Per šiuos metus „Swedbank“, AB vidutinis darbuotojų skaičius buvo 2 398, o vidutinis darbuotojų skaičius visoje Grupėje buvo 2 545.

	Darbuotojų skaičius				Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis (Lt)			
	2011 m. gruodžio 31 d.		2010 m. gruodžio 31 d.		2011 m.		2010 m.	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Vadovaujantys darbuotojai	259	287	307	334	8 393	8 149	8 152	7 959
Specialistai	1 997	2 114	2 233	2 355	3 192	3 188	3 086	3 087
Iš viso	2 256	2 401	2 540	2 689	3 789*	3 781*	3 698*	3 692*

*svertinis atlyginimų vidurkis

Darbuotojų skaičius pagal išsilavinimą:

Išsilavinimas	Darbuotojų skaičius		Procentas nuo visų darbuotojų	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Aukštasis universitetinis	1 713	1 843	76	77
Aukštesnysis, aukštasis neuniversitetinis	355	363	16	15
Vidurinis	188	195	8	8
Iš viso	2 256	2 401	100	100

16. Informacija apie kolegialių organų narius, bendrovės vadovą, vyriausiąjį finansininką

„Swedbank“, AB organizacinę valdymo struktūrą sudaro visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba bei administracijos vadovas.

„Swedbank“, AB stebėtojų taryba

Pagal „Swedbank“, AB statutą, stebėtojų tarybą sudaro 5 asmenys, renkami 4 metų kadencijai. Dabartinės „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos kadencijos pradžia – 2009 m. kovo 25 d., pabaiga – 2013 m. kovo 25 d.

Banko stebėtojų tarybos sudėtis nuo 2011 m. spalio 25 d.:

- **Birgitte Bonnesen** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narė nuo 2011 m. spalio 25 d., stebėtojų tarybos pirmininkė nuo 2011 m. lapkričio 23 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Grupės vykdomojo komiteto narė, Baltijos bankininkystės vadovė. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Toms Silins** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m. spalio 25 d., stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotojas nuo 2011 m. lapkričio 23 d., Baltijos bankininkystės Finansų tarnybos vadovas. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Erik Štarkov** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m. gegužės 27 d., Baltijos bankininkystės Atitikimo reikalavimams vadovas nuo 2009 m. spalio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Tiina Sepa** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narė nuo 2011 m. spalio 25 d., Baltijos bankininkystės Vyriausioji patarėja teisės klausimais. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Johan Rosen** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m. gruodžio 14 d., Baltijos bankininkystės Vyriausiasis Rizikos kontrolės tarnybos vadovas. Banko kapitale nedalyvauja.

Banko stebėtojų tarybos sudėtis nuo 2010 m. gegužės 27 d. iki 2011 m. spalio 25 d. buvo:

- **Håkan Berg** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos pirmininkas nuo 2009 m. rugsėjo 2 d. iki 2011 m. spalio 25 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Vyresniosios vadovybės narys nuo 2009 m. rugpjūčio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Erkki Raasuke** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narys nuo 2005 m. rugsėjo 16 d. iki 2011 m. spalio 25 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Vyriausiasis finansų vadovas nuo 2009 m. balandžio mėn., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) vyresniosios vadovybės narys nuo 2009 m. rugpjūčio mėn. iki 2011 m. spalio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Erik Štarkov** – „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narys nuo 2010 m. gegužės 27 d., Baltijos bankininkystės Atitikimo reikalavimams vadovas nuo 2009 m. spalio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.

Stebėtojų tarybos nariai Lietuvos Respublikoje kitų įmonių ir organizacijų veikloje ar kapitale nedalyvauja. Per paskutinius

penkerius metus stebėtojų tarybos nariams reguliavimo institucijos viešų kaltinimų nepateikė, sankcijų nepritaikė, teismas nėra uždraudęs eiti Banko vadovaujamas pareigas arba tvarkyti bet kuriuos Banko reikalus. Stebėtojų tarybos nariai iš „Swedbank“, AB per ataskaitinį laikotarpį negavo jokių piniginių sumų.

„Swedbank“, AB valdyba

Pagal „Swedbank“, AB statutą, patvirtintą 2009 m. spalio 28 d., „Swedbank“, AB valdybą sudaro 5 nariai, kurie skiriami juos paskyrusios stebėtojų tarybos įgaliojimų laikotarpiui. Dabartinės „Swedbank“, AB valdybos kadencijos pradžia – 2009 m. kovo 25 d., pabaiga – 2013 m. kovo 25 d.

Banko valdybos nariai:

- **Antanas Danys** – „Swedbank“, AB valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 2008 m. birželio 25 d., Baltijos Bankininkystės vadovų grupės narys. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Eugenijus Preikša** – „Swedbank“, AB valdybos narys ir valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2003 m. lapkričio mėn., Kredito tarnybos vadovas nuo 2009 m. birželio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Marius Adomavičius** – „Swedbank“, AB valdybos narys ir valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2006 m. sausio 25 d., Finansų tarnybos vadovas nuo 2005 m. lapkričio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Orinta Bertašienė** – „Swedbank“, AB valdybos narė nuo 2008 m. spalio 23 d., valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 2008 m. gruodžio mėn., Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2008 m. rugsėjo mėn. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Vytautas Bučiūnas** – „Swedbank“, AB valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas ir Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2009 m. spalio 5 d., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2010 m. gruodžio 3 d. Banko kapitale nedalyvauja.

Vyriausiasis buhalteris

Virginija Miškinienė – „Swedbank“, AB vyriausioji buhalterė nuo 2008 m. gruodžio mėn. 22 d. Banko kapitale nedalyvauja.

Informacija apie išmokas valdybos nariams, bendrovės vadovui ir vyriausiajam buhalteriiui per 2011 metus:

	Suma (tūkst. Lt)	Vidutinis dydis, tenkantis vienam darbuotojui (tūkst. Lt)
Priskaičiuotos pinigų sumos	2 969	495

17. Banko sudarytų komitetų nariai

„Swedbank“, AB stebėtojų taryba savo veiklos pagalbai suformavo „Swedbank“, AB Vidaus audito komitetą. Šio komiteto pagrindinės funkcijos yra tokios:

- Stebi finansinių ataskaitų rengimo procesą.
- Stebi Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą.

- Stebi audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptaria vidaus audito pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytų trūkumų šalinimą, vidaus audito darbo planų įgyvendinimą, ir prireikus imasi atitinkamų veiksmų.
- Užtikrina Vidaus audito departamento nepriklausomumą.
- Periodiškai peržiūri, ar Banko veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymų, Lietuvos banko teisinių aktų, Banko Statuto, Banko strategijos bei kitų norminių aktų reikalavimus bei nuostatas.
- Teikia rekomendacijas Banko Stebėtojų Tarybai dėl išorės audito įmonės pasirinkimo.
- Stebi, kaip auditorius ir audito įmonė, atliekanti Banko auditą, laikosi nepriklausomumo ir objektyvumo principų.
- Nustato bendrusius vidaus audito organizavimo Banke ir visose jo dukterinėse įmonėse principus.

„Swedbank“, AB Vidaus audito komitetas

Vidaus audito komiteto kompetenciją, nuostatus ir narius tvirtina Banko stebėtojų taryba. Komitetą sudaro 3 nariai.

Vidaus audito komiteto sudėtis nuo 2011 m. lapkričio 23 d.:

- **Ulrika Francke** – „Swedbank“, AB vidaus audito komiteto pirmininkė nuo 2011 m. lapkričio 23 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Audito ir atitikimo reikalavimams komiteto pirmininkė. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Karl-Henrik Sundström** – „Swedbank“, AB vidaus audito komiteto narys nuo 2011 m. lapkričio 23 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Audito ir atitikimo reikalavimams komiteto narys. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Siv Svensson** – „Swedbank“, AB vidaus audito komiteto narė nuo 2011 m. lapkričio 23 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Audito ir atitikimo reikalavimams komiteto narė. Banko kapitale nedalyvauja.

Vidaus audito komiteto sudėtis nuo 2010 m. balandžio 23 d. iki 2011 m. lapkričio 23 d. buvo:

- **Gail Buyske** – „Swedbank“, AB vidaus audito komiteto pirmininkė, nepriklausomo audito komiteto pirmininkė „Swedbank“ Lietuvoje ir Ukrainoje. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Johan Rosen** – „Swedbank“, AB vidaus audito komiteto narys, Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) Baltijos bankininkystės Rizikos kontrolės tarnybos vadovas. Banko kapitale nedalyvauja.
- **Erkki Raasuke** – „Swedbank“, AB vidaus audito komiteto narys, „Swedbank“, AB stebėtojų tarybos narys nuo 2005 m. rugsėjo 16 d. iki 2011 m. spalio 25 d., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) vyriausiasis finansų vadovas nuo 2009 m. balandžio mėn., Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, 105 34 Stokholmas, Švedija) vyresniosios vadovybės narys nuo 2009 m. rugpjūčio mėn. iki 2011 m. spalio mėn. Banko kapitale nedalyvauja.

„Swedbank“, AB valdyba savo veiklos pagalbai suformavo Paskolų, Rizikų valdymo ir Verslo tęstinumo komitetus. Šių komitetų kompetenciją, nuostatus ir narius tvirtina Banko valdyba.

18. Reikšmingi susitarimai, kurių šalis yra Bankas ir kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei

Nėra

19. Banko ir jo organų narių, sudarytų komitetų narių ar darbuotojų susitarimai

Banko darbuotojams pagal darbo sutartis nėra numatyta specialių išmokų nutraukiant darbo sutartis, išskyrus šiuos atvejus:

- keturių darbuotojų darbo sutartyse numatyta sumokėti darbuotojui dvylika jo/jos mėnesinių algų dydžio išeitinę išmoką;
- dviejų darbuotojų darbo sutartyse numatyta sumokėti darbuotojui šešių jo/jos mėnesinių algų dydžio išeitinę išmoką.

20. Informacija apie sudarytus žalingus sandorius

Bankas ir Grupė per ataskaitinį laikotarpį nėra sudarę žalingų sandorių, kurie neatitinka Grupės tikslų, taip pat nėra sandorių, kurie būtų sudaryti esant interesų konfliktui tarp banko vadovų, akcininkų ar kitų susijusių šalių.

21. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Esminių įvykių „Swedbank“, AB neskelbia, nes nėra reguliuojamos rinkos dalyvis.

Bankas per 2011 m. yra paskelbęs „Swedbank“, AB taupymo obligacijų bazinį prospektą ir 11 išleistų emisijų „Swedbank“, AB taupymo obligacijų galutines sąlygas bei išplatino ataskaitas. Taip pat Bankas skelbia neviešai išleistų „Swedbank“, AB obligacijų išplatino ataskaitas.

Aukščiau minėta informacija pateikiama centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje (www.crib.lt), Banko tinklapyje www.swedbank.lt bei 2011 metais buvo pateikiama Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, o nuo 2012 m. sausio 1 d. – Lietuvos bankui.

Metinis pranešimas pasirašytas 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danys
Valdybos pirmininkas



Finansinės ataskaitos

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011		2010	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos		580 026	669 924	616 199	727 651
Palūkanų sąnaudos		(216 345)	(258 180)	(330 220)	(377 023)
Grynosios palūkanų pajamos	7	363 681	411 744	285 979	350 628
Paslaugų ir komisinių pajamos		258 957	258 730	243 789	243 421
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(56 182)	(56 249)	(57 652)	(58 199)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8	202 775	202 481	186 137	185 222
Dividendų pajamos		2 840	18	16	16
Grynasis realizuotas pelnas (nuostolis) už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte		-	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostolis) už prekybinį finansinį turtą ir įsipareigojimus	9	46 839	47 478	43 983	44 556
Grynasis pelnas (nuostolis) už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte		(12 539)	(12 539)	(12 594)	(12 594)
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas		9 039	9 038	5 711	5 711
Kitos veiklos pajamos	11	20 399	53 048	13 654	47 730
Kitos veiklos sąnaudos	11	(41 170)	(44 865)	(42 259)	(47 246)
Personalo sąnaudos	12	(152 681)	(159 227)	(135 175)	(141 457)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	13	(117 543)	(114 157)	(121 272)	(122 342)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		(9 724)	(12 714)	(10 813)	(13 964)
Atidėjiniai	33	707	707	1 638	1 638
Vertės sumažėjimas	25	334 482	261 155	(226 688)	(314 300)
Pelno (nuostolio) dalis iš asocijuotų įmonių, apskaitoje parodomų nuosavybės metodu		-	23 034	-	36 422
(Nuostolis) iš pardavimui laikomo turto pervertinimo		(745)	(745)	(5 034)	(5 302)
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius		646 360	664 456	(16 717)	14 718
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	15	(75 255)	(72 431)	13 128	23 501
Pelnas (nuostolis) už metus iš tęstinės veiklos		571 105	592 025	(3 589)	38 219
Pelnas už metus iš nutrauktos veiklos		-	-	-	-
Pelnas (nuostolis) už metus		571 105	592 025	(3 589)	38 219
Kitos bendrosios pajamos					
Ilgalaikio turto perkainojimo nuostolis		-	-	-	-
Bendrosios pajamos (nuostoliai) už metus iš viso		571 105	592 025	(3 589)	38 219

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danyš

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas



FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2011			2010	
	Pastabos	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Turtas					
Pinigai		276 562	276 563	330 524	330 526
Lėšos centriniame banke	23	1 177 095	1 177 095	969 211	969 211
Lėšos kituose bankuose	16, 23	2 940 431	2 940 760	2 169 396	2 170 127
Prekybinis finansinis turtas	17, 23	99 491	99 491	60 471	60 471
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį	18, 23	1 014 100	1 014 100	1 364 678	1 364 678
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	19, 23	123 630	123 630	107 634	107 634
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	20	338 767	207 515	196 540	188 217
Paskolos	21, 22, 23	11 712 434	12 990 095	11 894 827	13 603 168
Kitas turtas	24	62 419	158 229	49 948	225 559
Materialus turtas	26	51 468	220 873	53 306	225 771
Nematerialus turtas	27	102	103	319	346
Turtas laikomas parduoti		2 482	2 482	5 300	5 300
Atidėtųjų mokesčių turtas	34	40 063	94 107	115 004	166 419
Turtas iš viso		17 839 044	19 305 043	17 317 158	19 417 427
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai kitiems bankams	29	1 278 466	2 537 209	2 047 405	3 960 158
Indėliai	30	13 108 239	13 105 083	12 604 276	12 585 183
Indėliai iki pareikalavimo		7 766 511	7 763 355	6 808 567	6 792 036
Terminuoti indėliai		5 341 728	5 341 728	5 795 709	5 793 147
Paskolos iš tarptautinių organizacijų		13 865	13 865	11 118	11 118
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	31	32 250	32 250	33 819	33 819
Kiti įsipareigojimai	32	386 184	438 155	173 097	242 160
Atidėjiniai	33	5 256	5 256	5 964	5 964
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	34	-	-	-	25
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	35	204 627	204 627	203 397	203 397
Subordinuotos paskolos	36	455 147	455 147	454 177	454 177
Įsipareigojimai iš viso		15 484 034	16 791 592	15 533 253	17 496 001
Nuosavybė					
Akcinis kapitalas	37	1 640 080	1 640 080	1 640 080	1 640 080
Emisinis skirtumas		91 965	91 965	91 965	91 965
Rezervai	37	51 860	51 865	55 449	55 454
Nepaskirstytas pelnas (sukauptas nuostolis)		571 105	729 541	(3 589)	133 927
Nuosavybė iš viso		2 355 010	2 513 451	1 783 905	1 921 426
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		17 839 044	19 305 043	17 317 158	19 417 427

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danyš

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011		2010	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Pelnas (nuostolis) už metus		571 105	592 025	(3 589)	38 219
Pelno (nuostolio) koregavimas					
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)		75 255	72 431	(13 128)	(23 501)
Vertės sumažėjimas ir atidėjiniai		(335 189)	(261 862)	225 050	312 662
Palūkanų pajamos		(580 026)	(669 924)	(616 199)	(727 651)
Palūkanų sąnaudos		216 345	258 180	330 220	377 023
Gauti dividendai		(2 840)	(18)	(16)	(16)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	26, 27	9 724	12 714	10 813	13 964
Kiti koregavimai		-	(23 034)	-	(36 422)
Nuostolis iš pardavimui laikomo turto pervertinimo		745	745	5 034	5 302
(Pelnas) nuostolis pardavus materialųjį ir nematerialųjį turtą		(1)	(44)	(163)	(166)
Nurašyto materialaus turto balansinė vertė	26	8	8	6	14
Veiklos pelno (nuostolio) koregavimai iš viso		(615 979)	(610 804)	(58 383)	(78 791)
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai					
Grynasis prekybinio finansinio turto pasikeitimas		(39 020)	(39 020)	139 752	139 752
Grynasis finansinio turto, apskaityto tikrąja verte per pelną (nuostolį), pasikeitimas		350 578	350 578	942 796	942 796
Grynasis paskolų pasikeitimas		368 526	892 776	540 913	1 344 530
Grynasis kito turto pasikeitimas		(12 296)	47 907	14 372	145 555
Grynasis įsipareigojimų kitoms finansinėms institucijoms pasikeitimas		(766 192)	(1 420 202)	(1 779 033)	(2 961 047)
Grynasis indėlių iki pareikalavimo pasikeitimas		957 947	971 322	1 227 728	1 232 576
Grynasis terminuotų indėlių pasikeitimas		(448 271)	(443 978)	(221 949)	(102 398)
Grynasis kitų įsipareigojimų pasikeitimas		211 517	194 282	18 752	25 111
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso		622 789	553 665	883 331	766 875
Gautos palūkanos		588 952	676 674	623 577	731 622
Sumokėtos palūkanos		(226 411)	(269 977)	(408 181)	(456 647)
Gauti dividendai		2 840	18	16	16
Sumokėtas pelno mokestis		-	(137)	-	(652)
Grynieji pinigai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje		943 296	941 464	1 036 771	1 000 642
Pinigai gauti iš investicinės veiklos					
Grynosios pinigų išmokos didinant dukterinių įmonių įstatinį kapitalą		(1 290)	-	(29 859)	-
Grynosios pinigų įplaukos / išmokos pardavus dukterines įmones		-	-	-	(14 138)
Investicijų, laikomų iki išpirkimo, įsigijimai		(111 081)	(111 081)	(102 156)	(102 156)
Investicijų, laikomų iki išpirkimo, pardavimai		92 041	92 041	722	722
Materialiojo turto įsigijimas		(11 756)	(12 017)	(4 071)	(4 785)
Materialiojo turto pardavimas		1 146	1 546	2 168	3 725
Nematerialiojo turto įsigijimas		(4)	(4)	(89)	(90)
Turto, laikomo parduoti, pardavimas		5 011	5 011	9 840	15 999
Pinigai (panaudoti) investicinėje veikloje		(25 933)	(24 504)	(123 445)	(100 723)
Pinigai gauti iš finansinės veiklos					
Obligacijų išleidimas		511 449	511 449	303 617	303 617
Obligacijų išpirkimas		(504 896)	(504 896)	(276 724)	(276 724)
Pinigai gauti iš finansinės veiklos		6 553	6 553	26 893	26 893
Grynasis pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas		923 916	923 513	940 219	926 812
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		3 469 131	3 469 864	2 528 912	2 543 052
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		4 393 047	4 393 377	3 469 131	3 469 864

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų ataskaita

	Pastabos	2011		2010	
		Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Grynieji pinigai		276 562	276 563	330 524	330 526
Lėšos centriniame banke		1 177 095	1 177 095	969 211	969 211
Lėšos kituose bankuose	16	2 939 390	2 939 719	2 169 396	2 170 127
Iš viso		4 393 047	4 393 377	3 469 131	3 469 864

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danys

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas



KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Akcinis kapitalas				
Likutis metų pradžioje	1 640 080	1 640 080	1 640 080	1 640 080
Likutis metų pabaigoje	1 640 080	1 640 080	1 640 080	1 640 080
Emisinis skirtumas				
Likutis metų pradžioje	91 965	91 965	91 965	91 965
Likutis metų pabaigoje	91 965	91 965	91 965	91 965
Rezervai				
Likutis metų pradžioje	55 449	55 454	148 167	148 792
Likutis metų pabaigoje	51 860	51 865	55 449	55 454
Privalomasis rezervas				
Likutis metų pradžioje	41 017	41 022	116 919	117 523
Pervedimai į nepaskirstytąjį pelną	-	-	(75 902)	(75 902)
Eliminuota „Swedbank gyvybės draudimas“, AB dalis	-	-	-	(599)
Likutis metų pabaigoje	41 017	41 022	41 017	41 022
Kiti bendrosios paskirties rezervai				
Likutis metų pradžioje	6 049	6 049	16 816	16 816
Pervedimai į nepaskirstytąjį pelną	(3 589)	(3 589)	(16 816)	(16 816)
Pervedimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo	-	-	6 049	6 049
Likutis metų pabaigoje	2 460	2 460	6 049	6 049
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas				
Likutis metų pradžioje	8 383	8 383	14 432	14 453
Pervedimas į kitus bendrosios paskirties rezervus	-	-	(6 049)	(6 049)
Pervedimas į nepaskirstytąjį pelną	-	-	-	(21)
Likutis metų pabaigoje	8 383	8 383	8 383	8 383
Nepaskirstytasis pelnas (sukauptas nuostolis)				
Likutis metų pradžioje	(3 589)	133 927	(92 718)	16 791
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	571 105	592 025	(3 589)	38 219
Pervedimai iš privalomojo rezervo	-	-	75 902	75 902
Pervedimas iš kitų bendrosios paskirties rezervų	3 589	3 589	16 816	16 816
Pervedimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo	-	-	-	21
Rezultatas iš „Swedbank gyvybės draudimas“, AB pardavimo ir Swedbank Life Insurance SE įsigijimo	-	-	-	(13 822)
Likutis metų pabaigoje	571 105	729 541	(3 589)	133 927
Nuosavybė iš viso	2 355 010	2 513 451	1 783 905	1 921 426

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danyš

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas



Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 pastaba. Informacija apie bendrovę

„Swedbank“, AB (toliau – Bankas) yra „Swedbank“ grupės, vienos iš didžiausių finansinių grupių Baltijos šalyse, kuri priklauso Švedijos bankui „Swedbank“, narys. Bankas buvo įsteigtas 1999 m. Vėliau 2001 m. susijungė su „Lietuvos Taupomuoju Banku“, AB. Naujojo banko pavadinimas buvo „Hansabankas“. Vienintelio Banko akcininko Hansapank AS sprendimu 2009 m. banko „Hansabank“, AB juridinis pavadinimas buvo pakeistas į „Swedbank“, AB. 2011 m. liepos 1 d. Swedbank AB (Brunkebergstorg 8, Stokholmas, Švedija) įsigijo akcijas iš Swedbank AS (Estija) ir tapo vieninteliu banko akcininku. Banko centrinės buveinės adresas yra Konstitucijos pr. 20 A, LT-03502 Vilnius, Lietuva.

Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją teikti visų rūšių finansines paslaugas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme, ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos finansų įstatų įstatymą.

Bankas turi 3 filialus ir 84 klientų aptarnavimo centrus, taip pat jis turi 4 dukterines įmones: „Swedbank lizingas“, UAB, įsigyta 2003 m., „Swedbank autoparko valdymas“, UAB ir „Swedbank valda“, UAB, įsteigtos 2004 m., „Swedbank draudimo brokeris“, UADBB, įsteigta 2007 m. ir vieną asocijuotą įmonę Swedbank Life Insurance SE (49,7 proc.), įsigytą 2010 m. sausio 1 d.

Grupė

2011 ir 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės konsoliduotas finansines ataskaitas sudarė Banko ir šių 100% Bankui nuosavybės teise priklausančių dukterinių įmonių: „Swedbank lizingas“, UAB; „Swedbank autoparko valdymas“, UAB; „Swedbank valda“, UAB, ir „Swedbank draudimo brokeris“, UADBB ir vienos asocijuotos įmonės Swedbank Life Insurance, SE (49,7 proc.) finansinės ataskaitos.

2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke atitinkamai dirbo 2 401 ir 2 256 darbuotojai (2010 m. - atitinkamai 2 689 ir 2 540 darbuotojai).

Banko akcininkai

2011 m. gruodžio 31 d.	Swedbank AB (Švedija)	100%
2010 m. gruodžio 31 d.	Swedbank AS (Estija)	100%

2 pastaba. Atitikimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS) priimtais Europos Sąjungos (ES) ir jų aiškinimais. Standartus išleido Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV), o

jų aiškinimus - Tarptautinis finansinių ataskaitų aiškinimo komitetas (TFAAK).

Naujų ir patikslintų standartų taikymas

Šiais metais Bankas ir Grupė pritaikė visus naujus TASV ir TASV TFAAK išleistus patikslintus standartus, priimtus Europos Sąjungos (ES), bei jų aiškinimus, kurie yra svarbūs Banko ir Grupės operacijoms.

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų aiškinimai

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai:

- 24-ojo TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai – supaprastinantys atskleidimo reikalavimus su valdžios institucija susijusiems subjektams ir susijusios šalies apibrėžimą, patvirtinti ES 2010 m. liepos 19 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 32-ojo TAS 32 „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimai – teisių išleidimo apskaita, patvirtinti ES 2009 m. gruodžio 23 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau),
- 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ pakeitimai – ribota lyginamosios informacijos atskleidimo pagal 7-ąjį TFAS pirmą kartą standartus taikantiems ūkio subjektams, patvirtinti ES 2010 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- Įvairių standartų ir aiškinimų pakeitimai „TFAS patobulinimai (2010 m.)“ pagal 2010 m. gegužės 6 d. paskelbtą TFAS kasmetinio patobulinimo projektą (1-ojo TFAS, 3-iojo TFAS, 7-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 27-ojo TAS, 34-ojo TAS, TFAAK 13-ojo aiškinimo pakeitimai) visų pirma siekiant pašalinti neatitikimus ir aiškiau išdėstyti tekstą, patvirtinti ES 2011 m. vasario 18 d. (pakeitimai galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau arba nuo 2011 m. sausio 1 d., atsižvelgiant į standartą / aiškinimą),
- TFAAK 14-ojo aiškinimo „19 TAS – Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ – Išankstiniai mokėjimai pagal minimalaus finansavimo reikalavimus, pakeitimai, patvirtinti ES 2010 m. liepos 19 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“, patvirtintas ES 2010 m. liepos 23 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau).

Dėl toliau išvardytų esamų standartų pakeitimų Banko ir Grupės apskaitos politika nepasikeitė.

TASV išleisti ir ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai ir aiškinimai

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo datą toliau išvardyti ES patvirtinti ir persvarstyti standartai bei aiškinimai buvo išleisti, bet dar neįsigalioję:

- 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ – Finansinio turto perdavimas, pakeitimai, patvirtinti ES 2011 m. lapkričio 22 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau).

Bankas ir Grupė nusprendė šių patvirtintų ir persvarstytų standartų bei aiškinimų netaikyti anksčiau nustatytų jų įsigaliojimo datų. Banko ir Grupės nuomone, šie patvirtinti ir persvarstyti standartai bei aiškinimai jų pradinio taikymo laikotarpiu Banko ir Grupės finansinėms atskaitoms esminio poveikio neturės.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS mažai skiriasi nuo Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) patvirtintų nurodymų, išskyrus toliau išvardytus standartus, esamų standartų ir aiškinimų pakeitimus, kurie šių finansinių ataskaitų paskelbimo datą dar nebuvo patvirtinti:

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 10-asis TFAS „Konsoliduotos finansinės atskaitos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 11-asis TFAS „Jungtinės veiklos sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d.),
- 12-asis TFAS „Santykių su kitais ūkio subjektais atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 13-asis TFAS „Vertinimas tikrąja verte“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 27-asis TAS (persvarstytas 2011 m.) „Atskiros finansinės atskaitos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 28-asis TAS (persvarstytas 2011 m.) „Investicijos į asocijuotas ir bendras įmones“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ pakeitimai – didelė hiperinfliacija ir leidimas nesilaikyti nustatytų datų pirmą kartą taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimai – Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tarpusavio užskaita (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),

- 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS 7 „Finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai – privaloma įsigaliojimo data ir pereinamojo laikotarpio atskleidimas,
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai – Kitų bendrųjų pajamų straipsnių pateikimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimai – Atidėtas mokestis: pagrindinio turto susigrąžinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai – Išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, apskaitos patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimai – Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tarpusavio užskaita (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- TFAAK 20-asis aiškinimas „Gamybos etapo išlaidų mažinimas paviršinėse kasyklose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Bankas ir Grupė nusprendė šių patvirtintų ir persvarstytų standartų bei aiškinimų netaikyti anksčiau nustatytų jų įsigaliojimo datų.

Naujo 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas gali turėti poveikį Banko ir Grupės finansinėms atskaitoms. Tačiau šiuo metu jo poveikio apimtį nustatyti nėra galimybės, nes Banko ir Grupės finansinio turto vertinimas labai priklauso nuo to kaip bus galutinai suformuluotos taisyklės dėl apsidraudimo nuo rizikos apskaitos ir finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo. Kol nėra išleistos likusios standarto dalys, vertinimas negali būti atliktas.

Banko ir Grupės nuomone, šie patvirtinti ir persvarstyti standartai bei aiškinimai jų pradinio taikymo laikotarpiu Banko ir Grupės finansinėms atskaitoms esminio poveikio neturės.

3 pastaba. Reikšmingi apskaitos sprendimai ir vertinimai

Bankas ir Grupė, rengiantys finansines atskaitas pagal TFAS reikalavimus, turi pateikti sprendimus ir vertinimus, nuo kurių priklauso finansinės būklės atskaitos sudarymo datai pripažintų turto, įsipareigojimų ir sąlyginio turto bei įsipareigojimų vertės, taip pat pripažintos atskaitinio laikotarpio pajamos ir sąnaudos. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų.

Įvertinimai

Bankas ir Grupė atlieka įvairius įvertinimus, skirtus tam tikro turto ir įsipareigojimų vertei nustatyti. Tikrinant paskolų ir kito finansinio turto, susijusių su įvykiais, dėl kurių buvo patirti nuostoliai, vertės sumažėjimą, įvertinamas būsimų pinigų srautų gavimo laikas ir jų dydis. Finansinių priemonių vertinimas

yra apibūdintas 4 pastaboje „Reikšmingų apskaitos politikų santrauka“.

Nuostoliai dėl paskolų ir finansinio lizingo portfelio vertės sumažėjimo

Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kartą per mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Bankas ir Grupė, nustatydami, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelną ar nuostolį, vertina, ar prieš nustatant individualią paskolų sumažėjimo vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tokie duomenys gali apimti informaciją apie blogėjantį panašių skolininkų grupės mokumą arba apie nacionalines ar vietines ekonomikos sąlygas, susijusias su turto vertės sumažėjimu rizikingoje paskolų grupėje.

Sudarydama ateities pinigų srautus, vadovybė naudoja prognozes, paremtas istoriniais duomenimis, kuomet yra vertinamas turtas pagal panašias vertinamo portfelio kredito rizikos charakteristikas ir objektyvius vertės sumažėjimo įrodymus. Reguliariai peržiūrima metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą bei laiką, siekiant sumažinti neatitikimą tarp prognozuotų ir faktinių nuostolių.

Dabartinė ekonominė situacija ir jos įtaka Bankui ir Grupei

Vartojimas ir investicijos 2011 m. toliau skatino BVP augimą, kuris siekė 5,8%. Nedarbas sumažėjo beveik 3 procentiniais punktais, nors realus atlyginimų augimas vis dar buvo neigiamas. Metinė infliacija piką pasiekė gegužę ir 2011-ųjų pabaigoje sumažėjo iki 3,4%. Šiomet recesija euro zonoje ne tik lėtins Lietuvos eksporto augimą, tačiau turės ir netiesioginį poveikį mažindama namų ūkių ir verslo lūkesčius. Todėl ekonomikos augimas pastebimai sumažės ir mūsų prognozėmis sieks 3,3%, recesijos tikimybė maža. Augimas lėtės dėl vangesnio namų ūkių vartojimo, mažėjančių valdžios išlaidų ir lėtesnio eksporto augimo. Tikėtina, kad padidės namų ūkių taupymas, todėl vartojimo augimas tesieks 3%. Kadangi visos pagrindinės Lietuvos eksporto rinkos šiemet turėtų augti, eksporto susitraukimo 2012 metais nematysime. Tačiau realus augimas bus kur kas lėtesnis nei praėjusiais metais ir prognozuojame, kad jis sieks 4%. Bendrojo pagrindinio kapitalo formavimas, 2011-aisiais augęs apie 20%, taip pat lėtės ir šiemet padidės 11%. Sparčiai mažėjančios metinės infliacijos tendencija išliks ir 2012-aisiais. Nafta, maistas, metalai ir kitos žaliavos šiemet turėtų pigti, o vietiniai infliaciją skatinantys veiksniai išlieka silpni. Taigi manome, kad 2012 metais infliacija turėtų siekti 2,5%. Įtampa euro valstybių skolos rinkose greitai neatslūgs, o euro zonos ekonomika pirmąjį šių metų ketvirtį susitrauks, todėl verslas ir vartotojai išliks atsargūs. Jei Europa panirtų į gilesnę krizę, o euro zona pradėtų skilti, recesijos būtų sunku išvengti ir Lietuvoje. Bet net ir išsipildžius blogiausiam pasauliniam scenarijui Lietuvos ekonomika trauktųsi kur kas mažiau nei 2009 m., kai nuosmukis buvo skaičiuojamas dviženkliais skaičiais.

2012 m. šalies ūkio būklė turės įtakos Grupės rezultatams. Atidėjiniai blogoms paskoloms bus mažesni nei buvo 2011 m., tačiau dėl neapibrėžtos ekonominės situacijos šalyje, numatomas

paskolų mažėjimas. Tuo tarpu dėl didėjančio taupymo – planuojamas indėlių augimas.

Tikėtina, kad Grupės kapitalo pakankamumas išliks pakankamas be papildomų kapitalo injekcijų, kaip ir likvidumas, kuris, tikėtina, išliks pakankamas be papildomo didelio skolinimosi iš motininio banko. Esant papildomo finansavimo poreikiui, Grupė gali gauti visas reikalingas palaikymo priemones iš „Swedbank“ grupės. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2012 m. yra išskirtinis dėmesys finansinio portfelio valdymui bei veiklos efektyvumo didinimas optimizuojant kaštus, tuo pačiu prisitaikant prie pakitusios ekonominės aplinkos.

4 pastaba. Reikšmingų apskaitų politikų santrauka

Parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus pastatų ir tam tikro finansinio turto ir įsipareigojimų perkainojimą tikrąja verte.

Finansinė informacija finansinėse ataskaitose pateikiama Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Apskaitos politikas nuosekliai taiko visos Grupės įmonės. Grupės taikomos pagrindinės apskaitos politikos apibūdinamos toliau.

Konsolidavimo pagrindas

Konsoliduotos finansinės ataskaitos apima visas patronuojančio Banko kontroliuojamas dukterines įmones. Kontrolė įgyjama tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės akcininkų balso teisių kontroliuoja patronuojantis Bankas, arba kai patronuojantis Bankas turi galią valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką ar kontroliuoti dukterinės įmonės direktorių valdybos daugumos narių skyrimą ir atleidimą.

Kai įmonės kontrolė prasideda arba baigiasi per metų laikotarpį, jos rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios arba iki jos pabaigos datos.

Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai vertinami tikrąja verte įsigijimo datą. Teigiamas skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės, pripažįstamas prestižu. Jeigu, atlikus pakartotiną įvertinimą, Grupei priklausanči įsigijamos įmonės identifikuojamo grynojo turto tikrosios vertės dalis viršija pervestą atlygio sumą, bet kurios nekontroliuojamos įsigijamos įmonės dalies sumą ir įsigyjančiai įmonei anksčiau priklausiusios nuosavo kapitalo dalies tikrąją vertę (jeigu tokia egzistuoja), perviršio suma iš karto įtraukiama į pelną arba nuostolį kaip pirkimas už mažesnę nei rinkos kainą.

Kai Grupė praranda dukterinės įmonės kontrolę, perleidimo pelnas arba nuostolis apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp (i) gauto atlygio tikrosios vertės ir bet kurios išlaikytos dalies tikrosios vertės bendros sumos ir (ii) dukterinės įmonės turto (įskaitant prestižą) ir įsipareigojimų bei nekontroliuojamų dalių ankstesnės balansinės vertės. Sumos, kurios anksčiau buvo įtrauktos į kitas bendrąsias pajamas, susijusias su dukterine įmone, apskaitomos (t.y. perklasifikuojamos į pelną arba nuostolį arba perkeliamos tiesiogiai į nepaskirstytą pelną) taip pat, kaip

atitinkamo turto arba įsipareigojimų perleidimo atveju. Likusios investicijos į buvusią dukterinę įmonę tikroji vertė kontrolės pasibaigimo datą laikoma tikrąja verte pirminio pripažinimo metu tolesnės apskaitos tikslais pagal 39-ąją TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ arba prireikus kaip investicijos į asocijuotą arba bendrai kontroliuojamą ūkio subjektą įsigijimo kaina pirminio pripažinimo metu.

Konsolidavimo metu eliminuojamos operacijos

Rengiant konsoliduotas finansines ataskaitas visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupei priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių.

Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones Banko atskirose finansinėse ataskaitose atvaizduojamos savikainos metodu. Vertės sumažėjimo įvertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus.

Investicijos į asocijuotas įmones Grupės finansinėse ataskaitose atvaizduojamos naudojant nuosavybės metodą. Vertės sumažėjimo įvertinimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus. Visa investicijos balansinė vertė tikrinama dėl galimo sumažėjimo, investicijos padengiamąją sumą (naudojimo vertę ar tikrąją vertę atėmus pardavimo išlaidas – didesnę iš jų) lyginant su investicijos balansine verte.

Naudojimo vertę apskaičiuojama remiantis šiomis prielaidomis:

- naudojama pinigų srautų diskonto norma yra 13,31 proc.;
- pagrindinės prielaidos remiasi ankstesne patirtimi.

Atliktas vertės sumažėjimo patikrinimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra didesnė už investicijos į asocijuotą įmonę apskaitinę vertę; dėl to vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

Operacijos užsienio valiuta

Užsienio valiuta denominuoti sandoriai yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusiu Lietuvos banko kursu, kuris yra apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, tarp jų ir neįvykdyti įsipareigojimai pirkti ar parduoti užsienio valiutą, jei tokių yra, yra konvertuojami finansinės būklės ataskaitos dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

	2011	2010
USD	2,6694	2,6099
EUR	3,4528	3,4528

Likučių užsienio valiuta perskaičiavimo skirtumai įtraukiami į pelną arba nuostolį kaip grynųjų valiutų keitimo skirtumai per tokio sandorio įvykdymo laikotarpį.

Išvestinės finansinės priemonės

Užsienio valiutos ir palūkanų normų rizikoms, atsirandančioms iš pagrindinės ir finansinės bei investicinės veiklos, valdyti Bankas ir Grupė naudoja išvestines finansines priemones, palūkanų normos apskaitos sandorius ir išankstinius užsienio valiutos sandorius. Klientams siūlomi užsienio valiutos ir vertybinių popierių pasirinkimo sandoriai.

Užsienio valiutos pasirinkimo sandoriai ir akcijų pasirinkimo sandoriai turto ir įsipareigojimų valdymo procese nenaudojami, tačiau sudaromi tenkinant klientų poreikius. Pasirinkimo sandoris suteikia jo savininkui teisę, tačiau jo neįpareigoja, parduoti kitai šaliai (nupirkti iš kitos šalies) finansinį turtą pagal sutartyje numatytas sąlygas. Pasirinkimo sandorio pardavėjas gauna premiją mainais už prisiimamą nepalankių valiutų kursų arba akcijų kainų pokyčių riziką.

Pagal 39-ojo TAS reikalavimus visos išvestinių priemonių sutartys yra apskaitomos finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte: turte – visos sutartys, kurių vertė yra teigiama, ir įsipareigojimuose – kurių vertė yra neigiama. Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė finansinės būklės ataskaitoje apskaitoma „Prekybinis finansinis turtas“ ir „Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai“ straipsniuose. Nustatydamas išvestinių finansinių priemonių, susijusių su užsienio valiuta ir palūkanų norma, tikrąją vertę, Bankas ir Grupė apskaičiuoja diskontuotus pinigų srautus.

Išvestinių finansinių priemonių, susijusių su nuosavybe, ir kitų išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pagrindas yra atitinkamos išvestinės priemonės rinkos kaina (rinkos vertei nustatyti prireikus naudojami pasirinkimo sandorių kainos nustatymo modeliai arba diskontuotų pinigų srautų modeliai). Visas pelnas ir nuostolis, atsirandantis dėl išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pasikeitimo, pripažįstamas per pelną ar nuostolį.

Sudengimas

Bankas ir Grupė sudengia finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus ir grynąją sumą apskaito finansinės būklės ataskaitoje tik tada, kai Bankas ir Grupė:

1. turi įstatymų numatytą teisę sudengti pripažintas sumas; ir
2. ketina padengti/realizuoti grynąją sumą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimą vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamas uždirbančių – sąnaudas patiriančių instrumentų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaip palūkanų pajamos ir palūkanų sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Paslaugų ir komisinių bei kitos pajamos pripažįstamos pajamomis tada, kai įvyksta sandoris. Ne palūkanų sąnaudos pripažįstamos tada, kai įvyksta sandoris.

Grynąjį finansinį pelną (nuostolį) sudaro prekybinio portfelio pajamos ir sąnaudos, įskaitant pelną (nuostolius) iš finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną ar nuostolį ir kitų finansinių priemonių perkainojimo.

Dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai nustatoma akcininko teisė juos gauti. Dividendų finansinis įsipareigojimas pripažįstamas tai datai, kuri yra nustatyta metiniame akcininkų susirinkime.

Finansinis turtas

Finansinis turtas yra bet kuris turtas, kurį sudaro gryniesi pinigai, sutartinė teisė gauti grynuosius pinigus arba kitą finansinį turtą iš kitos įmonės, sutartinė teisė apsieisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai palankiomis sąlygomis, kitos įmonės nuosavybės priemonė arba išvestinė arba neišvestinė sutartis, pagal kurią bus arba gali būti įvykdytas atsiskaitymas Banko ir Grupės nuosavo kapitalo priemonėmis.

„Įprastiniai“ finansinio turto pirkimai arba pardavimai pripažįstami sandorio sudarymo dieną, išskyrus paskolas, kurios finansinės būklės ataskaitoje pripažįstamos atsiskaitymo diena.

Finansinio turto vertė sumažėja, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba kelių nuostolio įvykių, kurie daro poveikį tokio finansinio turto įvertintiems būsimiems pinigų srautams. Turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir būsimų pinigų srautų dabartinės vertės, diskontuotos atsižvelgiant į finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą.

Objektyvūs įrodymai, kad finansinio turto arba turto grupės vertė yra sumažėjusi, apima užregistruotus duomenis, Banko ir Grupės surinktą informaciją apie šiuos nuostolio įvykius, dėl kurių patiriamas nuostolis:

1. emitento arba skolininko reikšmingas finansines problemas;
2. sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
3. skolininkui suteiktą nuolaidą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolinojas kitu atveju nebūtų suteikęs;
4. didelę tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks jo finansinis reorganizavimas;
5. šio finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
6. stebimąją informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautai kol kas dar nėra sumažėję, įskaitant:
 - nepalankius Grupės skolininkų mokumo būklės pasikeitimus; arba
 - nacionalines arba vietines ekonomines sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų dėl turto nevykdymu Grupėje.

Nustačius finansinio turto vertės sumažėjimą, Bankas ir Grupė atitinkamus nuostolius pripažįsta per pelną ar nuostolį paskolų ir garantijų vertės sumažėjimo nuostolių straipsnyje.

Finansinis turtas skirstomas į toliau nurodytas kategorijas: finansinis turtas, apskaitomas „tikrąja verte per pelną arba nuostolį“, investicijos, „laikomos iki termino pabaigos“ ir „paskolos ir gautinos sumos“. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto pobūdžio ir paskirties ir nustatoma pirminio pripažinimo metu.

Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai

Banko ir Grupės turimi vertybiniai popieriai skirstomi į portfelius,

atsižvelgiant į Banko ir Grupės turimus ketinimus įsigyjant vertybinius popierius bei Banko ir Grupės vertybinių popierių investavimo strategiją. Bankas ir Grupė sukūrė vertybinių popierių investavimo strategiją bei atsižvelgiant į turimus ketinimus, įsigytus vertybinius popierius suskirstė į „Vertybinius popierius apskaitomus tikrąja verte per pelną ar nuostolį“ ir „Iki išpirkimo laikomus vertybinius popierius“.

Bankas ir Grupė visus vertybinius popierius pirminio pripažinimo metu apskaitoje pripažįsta tikrąja verte sandorio sudarymo dieną, įtraukiant sandorio sudarymo kaštus, išskyrus finansinį turtą, kuris yra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolį

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolį, yra turtas, laikomas prekybos tikslais, arba turtas, kuris įsigijimo metu apskaitomas tikrąja verte.

Prekybos skolas ir tam tikrus nuosavybės vertybinius popierius Bankas ir Grupė laiko pardavimo tikslais, tikėdamiesi artimiausiu metu gauti pelną iš kainų pokyčių. Išvestinės priemonės taip pat klasifikuojamos kaip skirtos parduoti, išskyrus tuos atvejus, kai jos priskiriamos ir naudojamos veiksmingo apsidraudimo tikslais arba kai jos yra išvestinės finansinių garantijų sutartys.

Pirminio pripažinimo metu pirmiau paminėtas finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte. Finansinį turtą, apskaitomą tikrąja verte, sudaro instrumentai, kurie vertinami ir kurių finansiniai rezultatai vertinami tikrosios vertės pagrindu. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip „Grynasis pelnas (nuostolis) už prekybinį finansinį turtą ir įsipareigojimus“ ir „Grynasis pelnas (nuostolis) už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte“. Skolos ir nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama biržose, tikroji vertė nustatoma remiantis jų kotiruojamomis rinkos kainomis. Neprekybinių vertybinių popierių tikrąsias vertes Grupės vadovybė nustato remdamasi geriausiu prognozuojamų grynųjų pinigų srautų, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaikys per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

Vertybiniai popieriai, laikomi iki termino pabaigos

Vertybiniai popieriai, laikomi iki termino pabaigos, yra neišvestinis finansinis turtas, turintis numatytą išpirkimo terminą bei mokėjimus, kuriuos Bankas ir Grupė ketina gauti laikydamą jį iki išpirkimo.

Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Po pirminio pripažinimo vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Amortizuotos premijos ir nuolaidos registruojamos kaip „Palūkanų pajamos“.

Tokių vertybinių popierių tikrąsias vertes Banko ir Grupės vadovybė nustato remdamasi geriausiu prognozuojamų grynųjų pinigų srautų, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaikys per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

Vertybinių popierių atpirkimo sandoriai

Vertybiniai popieriai, perkami pagal atpirkimo sandorius, ir vertybiniai popieriai, parduodami pagal atpirkimo sandorius, yra laikomi užstatinio skolinimo ir skolinimosi sandoriais. Jie registruojami atitinkamų vertybinių popierių pirkimo arba pardavimo sumomis ir paskirstomi sandorio šalims tarp finansinės būklės ataskaitos eilučių „Lėšos kituose bankuose“ ir „Paskolos“. Atpirkimo sandorių palūkanų pajamos (sąnaudos) atitinkamai registruojamos kaip palūkanų pajamos arba sąnaudos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Paskolos, sumos kituose bankuose, nebalansinės kredito pozicijos bei atidėjimai paskolų bei sumų kituose bankuose nuostoliams

Paskolos bei sumos kituose bankuose apskaitomos amortizuota savikaina, atėmus atidėjinius atitinkamiems galimiems paskolų, arba sumų kituose bankuose vertės sumažėjimo nuostoliams. Paskolos yra aktyvioje rinkoje nekotiruojamas neišvestinis finansinis turtas, kurio mokėjimai yra fiksuoti ar gali būti nustatyti. Palūkanos kaupiamos ir įskaitomos į pajamas neapmokėtos pagrindinės sumos pagrindu, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Visos paskolos pripažįstamos tada, kai skolininkams išmokami pinigai.

Kai skolininkas negali laiku sumokėti nustatytų sumų arba, kai, vadovybės nuomone, yra požymių, kad skolininkas nesugebės įvykdyti savo įsipareigojimų laiku, apskaitoje yra pripažįstami atidėjimai. Atidėjinių suma lygi skirtumui tarp apskaitinės vertės ir grąžintinos sumos, kuri lygi numatomų gryųjų pinigų srautų dabartinei vertei, įskaitant atgautinas sumas iš garantijų ir užstato, diskontavus pagal pradinę efektyvią palūkanų normą. Suma, kuria turi būti koreguojami atidėjimai pagal jų apskaičiuotus lygius, atlikus nurašymus, registruojama bendrųjų pajamų ataskaitos eilutėse „Atidėjimai“ ir „Vertės sumažėjimas“.

Bankas ir Grupė pirmiausia (individualiai arba bendrai) įvertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo atskirai vertinamo finansinio turto ir finansinio turto, kuris atskirai nėra reikšmingas, vertė. Kai Bankas ir Grupė nustato, kad nėra jokių objektyvių įrodymų, kad sumažėjo individualiai vertinamo finansinio turto, kuris yra reikšmingas arba nereikšmingas, vertė, tokį turtą ji įtraukia į finansinio turto su panašiomis kredito rizikos charakteristikomis, grupę, o jo vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

Turtas, kurio vertės sumažėjimas vertinamas individualiai, ir kurio vertės sumažėjimas pripažįstamas toliau, į bendrą vertės sumažėjimo vertinimą neįtraukiamas. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad dėl paskolų arba investicijų, laikomų iki išpirkimo, apskaitomų amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo buvo patirtas nuostolis, jo suma apskaičiuojama kaip tokio turto apskaitinės vertės ir įvertintų būsimų pinigų srautų dabartinės vertės (išskyrus nepatirtus būsimus kredito nuostolius) skirtumas, diskontuotas pagal tokio finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą. Tokio turto apskaitinė vertė sumažinama naudojant atidėjinių sąskaitą, o nuostolio suma pripažįstama per pelną ar nuostolį. Jeigu paskolos arba investicijos, laikomos iki išpirkimo, palūkanų norma yra kintama bet kurio nuostolio dėl vertės sumažėjimo vertinimo diskonto norma yra lygi dabartinei efektyviai palūkanų normai, nustatyta pagal sutartį.

Užstatu užtikrinto finansinio turto įvertintų būsimų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas atitinka pinigų srautus, kurie gali atsirasti realizavus įkeistą turtą, atėmus užstato gavimo ir pardavimo sąnaudas, nepriklausomai nuo to ar toks realizavimas yra tikėtinas.

Bendro vertės sumažėjimo nustatymo tikslais finansinis turtas klasifikuojamas pagal panašias kredito rizikos charakteristikas (t.y. pagal Banko ir Grupės klasifikavimo procesą, kuriame atsižvelgiama į pobūdį, sektorių, geografinę padėtį, užstato rūšį, pradelsimo būklę ir kitus svarbius veiksnus). Šios charakteristikos yra svarbios vertinant būsimus tokio turto grupių pinigų srautus, kadangi parodo skolininko sugebėjimą sumokėti visas iš jo priklausančias sumas, pagal tokio vertinamo turto sutartines sąlygas.

Finansinio turto grupės būsimi pinigų srautai, kurių vertės sumažėjimas nustatomas bendrai, yra vertinami pagal sutartinius turto pinigų srautus Banke ir Grupėje ir praėjusių laikotarpių patirtį vertinant turtą, kurio kredito rizikos charakteristikos panašios į Banko ir Grupės kredito rizikos charakteristikas. Ankstesniųjų laikotarpių įvertinti nuostoliai koreguojami pagal dabartinius užfiksuotus duomenis, siekiant parodyti dabartinių sąlygų, kurios neturėjo įtakos ankstesniosios patirties laikotarpiui, poveikį ir panaikinti ankstesniojo laikotarpio sąlygų, kurios dabartiniu metu neegzistuoja, poveikį.

Finansinio turto grupių būsimų pinigų srautų pokyčių vertinimai turėtų parodyti susijusių stebimųjų duomenų pokyčius tarp atskirų laikotarpių ir atitikti tokių pokyčių kryptį (pavyzdžiui, nedarbo lygio pokyčius, turto kainas, mokėjimo būklę arba kitus veiksnus, rodančius grupės nuostolių tikimybės pokyčius grupėje ir jų mastą). Bankas ir Grupė reguliariai peržiūri metodiką ir prielaidas, naudojamas būsimiems pinigų srautams vertinti, siekiant sumažinti visus skirtumus tarp nuostolių įvertinimų ir faktiškai patirtų nuostolių.

Nurašymai paprastai registruojami po to, kai įvykdoma visa pagrįsta pertvarkymo arba lėšų surinkimo veikla, ir kai lėšų atgavimo ateityje tikimybė yra nedidelė. Paskola nurašoma susijusioje bendrųjų pajamų ataskaitos „Atidėjimai“ arba „Vertės sumažėjimas“ sąskaitoje. Jeigu pripažinto atidėjimo priežastis nebelaikoma tinkama, atidėjinių suma pripažįstama pajamomis. Atitinkama suma ir susigrąžintos paskolos, kurios anksčiau buvo nurašytos, įtraukiamos (kredituojamos) į bendrųjų pajamų ataskaitos eilutę „Atidėjimai“ arba „Vertės sumažėjimas“.

Nuoma

Išperkamoji nuoma klasifikuojama kaip finansinė išperkamoji nuoma, kai pagal išperkamosios nuomos sąlygas nuomininkui perduodama iš esmės visa su turtu susijusi rizika ir nauda. Visa kita išperkamoji nuoma klasifikuojama kaip veiklos nuoma.

Grupė kaip nuomininkas. Turtas, turimas finansinės išperkamosios nuomos būdu, pripažįstamas kaip turtas tikrąja verte įsigijimo datą. Atitinkamas įsipareigojimas nuomotojui įtraukiamas į finansinės būklės ataskaitą kaip finansinės išperkamosios nuomos įsipareigojimas.

Palūkanų sąnaudos, t.y. skirtumas tarp visos išperkamosios

nuomos mokesčio sumos ir įsigyto turto tikrosios vertės apskaitomos per pelną ar nuostolį kaip sąnaudos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį, taikant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokesčiai, mokėtini pagal veiklos nuomą, apskaitomi per pelną ar nuostolį pagal tiesiogiai proporcingą metodą per visą atitinkamos nuomos laikotarpį.

Grupė kaip nuomotojas. Kai turtas nuomojamas finansinės išperkamosios nuomos būdu, nuomos mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma.

Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir jos dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės pajamos.

Išperkamosios nuomos pajamos pripažįstamos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį pagal gryųjų investicijų metodą (prieš sumokant mokesčius), kuris atitinka pastovią reguliarią pelno normą.

Sustabdytos sutartys apskaitomos amortizuota verte atėmus vertės sumažėjimą ir atvaizduojamos kito turto straipsnyje.

Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, likučiai centriniame banke, korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos parodomi taikant netiesioginį metodą. Grynieji pinigų srautai iš investicinės ir finansinės veiklos parodomi gautų ir išmokėtų per ataskaitinį laikotarpį sumų pagrindu.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti ir perleidžiamos turto grupės

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti ir perleidžiamos turto grupės yra klasifikuojami kaip laikomi pardavimui, jeigu jų balansinę vertę iš esmės numatoma susigrąžinti ne iš nuolatinio turto naudojimo, o iš jo pardavimo. Ši sąlyga laikoma įvykdyta tik tuo atveju, kai turto pardavimo tikimybė yra labai didelė ir kai turtą (arba perleidžiamo turto grupę) galima iš karto parduoti esamos būklės. Vadovybė turi būti įsipareigojusi tokį turtą parduoti ir pardavimas turėtų įvykti per vienerius metus nuo turto priskyrimo šiai kategorijai datos.

Ilgalaikis turtas (ir perleidžiamo turto grupės), klasifikuojamas kaip laikomas pardavimui, yra apskaitomas mažesniąja iš balansinės vertės ir tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas.

Turtas, perimtas už blogas skolas, ir pardavimui laikomas turtas

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra pripažįstamas mažesniąja iš įsigijimo (balansinės) ir tikrosios vertės. Vertės sumažėjimas – nuo balansinės vertės iki tikrosios to turto vertės – yra apskaitomas per pelną ar nuostolį. Vėlesnis turto vertės sumažėjimas, jei toks yra, yra pripažįstamas per pelną ar nuostolį. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas per pelną ar nuostolį. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

Materialusis turtas

Pastatai finansinės būklės ataskaitoje apskaitomi perkainota verte, kuri lygi tikrajai vertei perkainojimo datą, atėmus visą paskesnę sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės reikšmingai nesiskirtų nuo tikrųjų verčių finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai.

Bet kuris vertės padidėjimas, atsirandantis dėl pastatų perkainojimo, apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai toks padidėjimas panaikina to paties turto vertės sumažėjimą, anksčiau apskaitytą per pelną ar nuostolį, tokiu atveju vertės padidėjimas kredituojamas per pelną ar nuostolį proporcingai anksčiau apskaitytam vertės sumažėjimui. Apskaitinės vertės sumažėjimas, atsirandantis perkainojant pastatus, apskaitomas per pelną ar nuostolį, atsižvelgiant į tai, kokia suma jis viršija nekilnojamojo turto perkainojimo rezervo likutį, jeigu jis yra, susijęs su ankstesniu to turto perkainojimu.

Perkainotų pastatų nusidėvėjimo suma apskaitoma per pelną ar nuostolį. Jeigu perkainotas turtas paskui parduodamas arba nurašomas, jam priskiriamas perkainojimo perviršis, liekantis nekilnojamojo turto perkainojimo rezerve, perkeliamas tiesiai į nepaskirstytą pelną. Jei turtas nėra parduodamas ar nurašomas, perkėlimas iš perkainojimo rezervo į nepaskirstytą pelną negalimas.

Ilgalaikis materialusis turtas (išskyrus pastatus) apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir nuostolius dėl vertės sumažėjimo, jei tokių yra.

Nusidėvėjimas pripažįstamas sąnaudomis taip, kad turto įsigijimo savikaina ir perkainojimas būtų nurašytas atsižvelgiant į nustatytą naudingą tarnavimo laiką, taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą.

Numatytas naudingo tarnavimo laikas, likutinės vertės ir nusidėvėjimo metodas peržiūrimi kiekvienų metų pabaigoje, o visų įvertinimų pasikeitimai apskaitomi perspektyviai.

Pelnas arba nuostolis, atsirandantis nurašius arba pardavus ilgalaikį materialųjį turtą, pripažįstami kaip pajamos arba sąnaudos per pelną ar nuostolį.

Paskesnės ilgalaikio materialiojo turto remonto sąnaudos priskiriamos prie atitinkamo turto apskaitinės vertės remiantis Banko ir Grupės nustatytais apskaitos procedūromis, kai dėl minėtų išlaidų pailgėja turto naudojimo laikas. Visos kitos ilgalaikio materialiojo turto remonto sąnaudos pripažįstamos sąnaudomis tame laikotarpyje, kuriame buvo patirtos.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas, įsigytas atskirai, apskaitomas savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus nuostolius dėl vertės sumažėjimo. Amortizacija skaičiuojama naudojant tiesiogiai proporcingą metodą, pagal įvertintą naudingą tarnavimo laikotarpį. Kiekvieno metinio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje naudingo tarnavimo laikotarpis bei amortizacijos metodas yra peržiūrimi, o visi vertinimo pasikeitimai apskaitomi būsimais laikotarpiais.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinis įsipareigojimas - tai sutartinė prievolė sumokėti arba perduoti kitą finansinį turtą kitai įmonei, sutartinė prievolė apsieisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta ar gali būti atsiskaityta Banko ir Grupės nuosavo kapitalo priemonėmis.

Finansiniai įsipareigojimai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai „vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį“ arba kaip „kiti finansiniai įsipareigojimai“.

Finansinis įsipareigojimas apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolį – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikrąja verte. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra priskiriamos veiksmingo apsidraudimo priemonėms arba išvestinėms finansinių garantijų sutartims.

Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte sandorio datą, įskaitant sandorio sudarymo išlaidas, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant efektyvia palūkanų norma. Palūkanų sąnaudos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

Tokių įsipareigojimų tikrąsias vertes Banko ir Grupės vadovai nustato remdamiesi geriausiu prognozuojamų grynųjų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas ekonomines sąlygas per tokių įsipareigojimų naudingo tarnavimo laiką.

Mokesčiai

Bankas ir Grupė pelno mokestį moka pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2011 ir 2010 m. buvo taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas balanso metodu. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės bei keliamus sukauptus mokestinius nuostolius. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama neribotą laiką, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo (ne finansų įstaigų), kurie gali būti perkeliama 5 metus. Nuostolis dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti užskaitomas tik su analogišku pelnu.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems pelno mokesčio nemažinantiems trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti šiuos trumpalaikius skirtumus.

2010 m. Bankas ir Grupė pripažino atidėtojo mokesčio turtą. 2011 metais Bankas panaudojo dalį atidėto pelno mokesčio turto, pripažinto 2009-2010 metais.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimas pripažįstamas visiems apmokestinamiesiems laikiniams skirtumams, išskyrus tuos

atvejus, kai atidėtojo mokesčio įsipareigojimas atsiranda dėl:

- prestižo pirminio pripažinimo; arba
- pirminio turto arba įsipareigojimo pripažinimo sandoryje, kuris nėra verslo jungimas; ir sandorio metu neturi poveikio nei apskaitiniam, nei apmokestinamajam pelnui (mokesčio nuostolis).

Tačiau Bankas ir Grupė pripažįsta atidėtojo mokesčio įsipareigojimą visiems apmokestinamiesiems laikiniams skirtumams, susijusiems su investicijomis į dukterines bendroves, skyrius ir asocijuotas įmones, išskyrus tuos atvejus, kai įvykdomos abi toliau nurodytos sąlygos:

- Bankas ir Grupė gali kontroliuoti laikino skirtumo panaikinimo laiką;
- tikėtina, kad laikinas skirtumas artimiausioje ateityje nebus panaikintas.

Pagal Lietuvos mokesčių įstatymus Bankas ir Grupė taip pat turi mokėti žemės nuomos mokestį, žemės ir nekilnojamojo turto mokesčius. Žemės nuomos mokestis sudarė 0,1 – 4 proc. nuomojamos žemės vertės. Žemės mokestis - 1,5 proc. Bankui ir Grupei priklausančios žemės vertės. Nekilnojamojo turto mokestis 0,3 – 1 proc. Bankui ir Grupei priklausančio ir iš privačių asmenų nuomojamo nekilnojamojo turto apmokestinamosios vertės.

Atidėjiniai finansinėms garantijoms ir nebalansiniams kredito įsipareigojimams

Vykdydami savo įprastinę veiklą, Bankas ir Grupė prisiima kreditavimo įsipareigojimus, kurie registruojami nebalansinėse sąskaitose ir pirmiausia apima finansines garantijas, paskolų įsipareigojimus ir neišmokėtas paskolas. Atidėjiniai formuojami numatytiems šių įsipareigojimų nuostoliams, kai Bankas ir Grupė yra prisiėmę dabartinį teisinį arba konstruktyvų įsipareigojimą dėl praėjusių įvykių ir kai tikėtina, kad tokiam įsipareigojimui įvykdyti reikės išmokėti ekonominės naudos duodančias lėšas ir kai galima patikimai įvertinti įsipareigojimo sumą.

Neapibrėžtieji nuostoliai ir pelnas

Neapibrėžtojo nuostolio suma pripažįstama kaip sąnaudos ir įsipareigojimai, jeigu tikėtina, kad būsimi įvykiai patvirtins, jog, įvertinus bet kurį tikėtiną susigrąžinimą, turto vertė sumažėjo arba balanso datą buvo priimtas įsipareigojimas, ir jeigu galima pagrįstai įvertinti susijusio nuostolio sumą. Neapibrėžtasis pelnas nepripažįstamas kaip pajamos arba kaip turtas finansinėse ataskaitose.

Susijusios šalys

Šalys laikomos susijusiomis, kai viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti jai didelę įtaką priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Susijusios šalys - tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir direktorių valdybos nariai, jų artimi giminiaičiai ir bendrovės, kurios tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną arba daugiau tarpininkų kontroliuoja ataskaitas teikiančią šalį, yra jos kontroliuojamos arba kurios yra bendrai kontroliuojamos kartu su ataskaitas teikiančia šalimi.

Veiklos segmentai

Veiklos segmentas – tai grupės dalis, dalyvaujanti ekonominėje veikloje, iš kurios ji gali uždirbti pajamas ir patirti sąnaudas (įskaitant pajamas ir sąnaudas, susijusias su sandoriais, vykdomais su kitomis tos pačios grupės dalimis), kurios veiklos rezultatus reguliariai tikrina aukščiausiasis grupės valdymo organas, priimdamas sprendimą dėl išteklių, kuriuos reikia priskirti segmentui ir vertindamas jo veiklos rezultatus, ir kuri yra pateikusi atskirą finansinę informaciją. Grupė veikiančius segmentus skirsto į bankininkystės, lizingo, draudimo brokerių ir nekilnojamojo turto valdymo segmentus.

Mokėjimai akcijomis

Kadangi Bankas ir Grupė gauna paslaugas iš savo darbuotojų ir yra įsipareigoję atsiskaityti pagal sandorius nuosavybės priemonėmis, toks atsiskaitymas laikomas mokėjimu. Mokėjimo akcijomis darbuotojams, su kuriais atsiskaitoma nuosavybės priemonėmis, paslaugos vertinamos atsižvelgiant į suteiktų nuosavybės priemonių tikrąją vertę. Nuosavybės priemonių tikroji vertė skaičiuojama jų suteikimo datą, t.y. datą, kai buvo sudaryta sutartis ir kai šalys susitarė dėl mokėjimo akcijomis sąlygų. Suteikimo datą darbuotojams suteikiamos teisės gauti mokėjimą akcijomis. Kadangi teisės į suteiktas nuosavybės priemones darbuotojai įgyja tik pasibaigus jų tarnybos laikotarpiui, paslaugos laikomos suteiktomis per teisių perdavimo laikotarpį.

5 pastaba. Bendroji rizikos politika ir valdymas

Rizikos prevencija ir valdymas užima svarbią vietą „Swedbank“ veikloje. Rizikos valdymas prasideda nuo verslo operacijų ir liečia kiekvieną darbuotoją. Atskira rizikos organizacija užtikrina, kad rizikos valdymas yra vykdomas efektyviai, atitinka Grupės tvarkas, siekiant apsaugoti banką nuo netyčinės ir pernelyg didelės rizikos prisiėmimo.

„Swedbank“ Grupės Bendroji Rizikos valdymo politika nustato pagrindinius principus, kurie taikomi Grupės rizikos valdymo procesams, struktūroms ir rizikos kontrolei. Ši Politika taip pat apibrėžia rizikos apetitą, trijų apsaugos lygių koncepciją, rizikos procesą, „Swedbank“ identifiкуotas rizikas, taip pat apibūdina esminį ryšį tarp rizikos ir kapitalo bei aprašo Grupės kapitalo vertinimo procesus.

Pagrindines rizikas, su kuriomis susiduria Bankas ir Grupė, sudaro kredito, rinkos, likvidumo, operacinė (įskaitant atitikimo reikalavimams ir teisinę rizikas) ir kitos rizikos (apima veiklos riziką, strateginę riziką, reputacijos riziką ir saugumo riziką). Siekiant užtikrinti ir pagerinti rizikos kontrolę visoje „Swedbank“ Grupėje, Valdyba kiekvienai rizikos rūšiai nustatė rizikos apetitą.

Rizikos valdymas Grupėje yra paremtas žinojimu, kad organizacijos sėkmė priklauso nuo rizikos veiksmingo valdymo, pakankamo įvertinimo ir nuolatinio rizikos stebėjimo. Turtas, susijęs su rizika, turi būti tinkamai diversifikuotas, o jo rinkos rizika – apribota. Operacinė rizika turi būti minimali. Ir metodinis, ir kasdienis rizikos valdymas yra pagrįstas nepriklausomumo principu, kuris privalo užtikrinti optimalią rizikos ir grąžos pusiausvyrą.

Rizikos valdymo ir kontrolės procesas banke ir grupėje yra paremtas trijų apsaugos lygių koncepcija:

- pirmasis apsaugos lygis - rizikos valdymas, kurį vykdo tiesioginiai vadovai ir darbuotojai;
- antrą apsaugos lygį užtikrina nepriklausomos Rizikos kontrolės ir Atitikimo reikalavimams funkcijos;
- trečią apsaugos lygį vykdo Vidaus audito funkcija, kuri atlieka nepriklausomus periodinius organizacijos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos patikrinimus.

2011 m. buvo patobulintos kai kurios rizikos valdymo priemonės, padedančios tiksliau ir laiku kiekybiškai įvertinti kredito riziką. Naudodama šias priemones, Grupė gali apskaičiuoti didžiosios daugumos klientų kreditų prašymų ir esamų kredito sutarčių riziką. Rizikos valdymo metodikos ir priemonės yra nuolat tikslinamos, kad atitiktų veiklos apimtis ir nuolatinę technologijų plėtrą.

Nuolatinė savitarnos kanalų plėtra ir augantis jų naudojimas reikalauja didesnio dėmesio technologijų stabilumui ir saugumui.

Bankas ir Grupė vadovaujasi šiais pagrindiniais rizikos valdymo principais:

- rizikos apetito nustatymas;
- strateginės ir veiklos rizikos valdymas;
- rizikos vertinimas įmonės lygmeniu, atsižvelgiant į strateginius tikslus – rizikos prisiėmimas, rizikos valdymas, rizikos kontrolė ir informavimas apie riziką turi remtis vienodais principais visoje Grupėje;
- verslo padalinių vadovų atsakomybė – verslo padalinių vadovai yra rizikų savininkai ir yra atsakingi už nuolatinį ir aktyvų visų jos rūšių valdymą, siekiant užtikrinti rizikos ir pelno subalansavimą;
- rizikos atitikimas veiklos tikslams – veiklos tikslų pasiekimas vertinamas atsižvelgiant į rizikas, kurios daro jiems poveikį;
- perspektyvinis testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir scenarijų analizė;
- apibrėžti ir dokumentuoti procesai – taikomi aiškiai apibrėžti ir dokumentuoti procesai, atitinkantys veiklos sudėtingumą, kad būtų galima nustatyti, valdyti, stebėti riziką visoje Grupėje ir apie ją informuoti;
- vidaus kontrolė;
- rizikos supratimo ir darbuotojų dalyvavimo kultūra – rizikos supratimo kultūra įdiegta visoje Grupėje pradedant Direktorių taryba ir baigiant darbuotojais;
- organizacijos atsparumas – Grupė kuria atsparią organizaciją ir aktyviai dalyvauja veiklos tęstinumo valdyme (įskaitant incidentų ir krizių valdymą), kad užtikrintų organizacijos gyvavimą ir gerą būklę bei pagrindinių ir strateginių procesų, paslaugų, IT sistemų ir kitų išteklių prieinamumą, įskaitant duomenis, fizinius išteklius, patalpas ir personalą;
- nuoseklios ir skaidrios informavimo ir informacijos platinimo procedūros;
- reputacijos apsauga;
- saugumo valdymas;
- pokyčių valdymas – taikomi procesai, padedantys nustatyti sąlygas, galinčias rimtai pakenkti Grupės tikslų įgyvendinimui.

„Swedbank“ pagrindiniai rizikos valdymo principai patobulinti siekiant pagrindinio tikslo – apsaugoti nuo neplanuotų nuostolių ir išsaugoti bei apsaugoti organizacijos turtą. Todėl nuolatos ir nuosekliai diegiama aukšta rizikos supratimo ir rizikos atsakomybės kultūra visuose organizacijos lygiuose, kuri užtikrina, kad visų rūšių rizika verslo padaliniuose prisiimama ir valdoma sąmoningų veiksmų pagrindu. Banko valdyba nustato rizikos valdymo standartus ir maksimalius rizikos tolerancijos lygius Grupei. Banko valdyba taip pat yra atsakinga už rizikos politikų įgyvendinimą organizacijos padaliniuose ir už bet kurį Banko ir Grupės grynojo turto vertės sumažėjimą. Atskirų rizikų valdymo klausimus ji delegavo šiems komitetams: Rizikų valdymo komitetui ir Paskolų komitetui. Rizikos lygio priežiūrą Grupės mastu atlieka bei reguliarias rizikos ataskaitas vadovybei teikia Banko Rizikos kontrolės tarnyba, kuri yra nepriklausoma nuo kitų banko padalinių ir nedalyvauja versle.

Pagrindinės Rizikos kontrolės tarnybos pareigos:

- grupės rizikų vertinimo standartų vystymas bei rizikų politikų įgyvendinimas siekiant sumažinti rizikos lygį;
- rizikos valdymo ir kontrolės aplinkos stebėjimas siekiant identifikuoti visas rizikas bei imtis veiksmų jų sumažinimui;
- leistinos rizikos ir rizikos lygio stebėjimas;
- rizikos lygio testavimas nepalankiausiomis sąlygomis bei vidaus kapitalo pakankumo vertinimas;
- katastrofiškas pasekmes (labai dideli nuostoliai, maža tikimybė) turinčios rizikos mažinimas (draudimas, veiklos tęstinumo planavimas, IT rizikos valdymas);
- informacijos apie rizikas teikimas vadovybei ir priežiūros institucijoms;
- Grupės Bendrosios rizikos valdymo politikos įgyvendinimas.

Kredito rizika

Kredito rizikos valdymo principai

Siekiant valdyti kredito portfelio kokybę ir kredito riziką, Banko valdyba nustatė rizikos tolerancijos limitus. Tolerancijos limitų nustatymo tikslas yra užtikrinti, kad Grupė išlaikys gerai diversifikuotą portfelį, kurio augimas rizikingose ir koncentruotose srityse bus ribotas, ir leis plėtrą aukštesnės rizikos kokybės ir labiau diversifikuotose srityse. Limitai apima šias sritis:

- geografinė, sektoriaus ir tarpusavyje susijusių skolininkų koncentracija – tolerancijos limitai apriboja įsipareigojimų dydį, poveikį banko kapitalui, suteikia galimybę atlaikyti neigiamus įvykius tam tikruose sektoriuose ar geografiniuose regionuose;
- privačios hipotekos užstatų lygis – tolerancijos limitai užtikrina aukštą naujo skolinimo kokybę ir apriboja bendrą rizikos lygį;
- rizikos profilio kreivė – limitai sudaro sąlygas kokybiškam skolinimui ir apriboja rizikos lygį skirtingose kredito portfelio srityse;
- išankstinio perspėjimo rodikliai – šie rodikliai skirti atpažinti nesubalansuotą augimą bet kuriame geografiniame regione

ar sektoriuje palyginus su tokiais rinkos rodikliais kaip rinkos dalis ar BVP augimas.

Kredito rizikos valdymo pagrindas yra Swedbank Grupės Kredito politika, kuri nustato bendrus kreditavimo proceso standartus visoms Grupės bendrovėms. Politika nustato šiuos pagrindinius principus:

- turi būti palaikomas tinkamai diversifikuotas paskolų portfelis su žema rizika;
- kreditų grąžinimas paprastai turi būti užtikrintas pinigų srautais iš pagrindinės veiklos;
- rizika ir grąža iš kiekvieno kliento turi būti subalansuota;
- sprendimus priimančys asmenys turi gerai žinoti kliento patikimumą ir kredito paskirtį;
- yra reikalaujama gera klientų kredito istorija;
- kreditavimo procesuose maksimaliai turi būti taikomas „keturių akių“ principas;
- aplinkosaugos veiksniai, socialinė atsakomybė ir etika.

Kredito rizikos valdymo pagrindas yra tinkamas kliento patikimumo įvertinimas. Prieš priimant kiekvieną reikšmingą kredito sprendimą, paprastai nustatomas sandorio šalies reitingas. Rizikos reitingas nustatomas naudojant rizikos vertinimo sistemą, kuri atitinka pagrindinės sandorio šalies arba sandorio dydį ir sudėtingumą. Sandorio šalies įvertinimas yra svarbus santykių su klientais valdymo srityje – kuo didesnė kliento rizika, tuo didesnis dėmesys kreipiamas į kliento mokumą. Suteikusi paskolą, Grupė nuolat stebi kliento mokumą ir užstato tikrąją vertę. Esamų įsipareigojimų rizikos reitingai turi būti atnaujinami tinkamu dažnumu ir ne rečiau kaip kartą per metus. Grupė greičiau randa tinkamą paskolos problemos sprendimą, jeigu toji problema nustatoma ankstesniame etape.

Vidiniai reitingai yra svarbi priemonė kredito rizikos stebėjimo ir kontrolės srityje. Vidiniai reitingai turi užtikrinti, kad vidiniai rizikos vertinimai yra pastovūs ir tiksliai atspindi individualią kredito riziką. Rizikos kontrolės tarnyba yra atsakinga už kredito rizikos vertinimo priemonių, kurios taikomos segmentams pagal jų reikšmingumo lygmenį, sukūrimą.

Siekiant vykdyti rizikos priežiūrą portfelio lygmeniu, Rizikos kontrolės tarnyba kiekvienais metais atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kurio metu analizuojamas įvairių galimų, bet mažai tikėtinų įvykių poveikis Banko kapitalo pakankumui. Tokie įvykiai, be kita ko, apima galimą įsipareigojimų nevykdymo padidėjimą dėl makroekonominės aplinkos, sektoriui būdingų pokyčių ir didžiausių įsipareigojimų neįvykdymo galimybes.

Kredito rizikos vertinimo principai

Nuo 2009 m. kovo 1 d. Lietuvos bankas suteikė „Swedbank“, AB leidimą taikyti vidaus reitingais pagrįstą kredito rizikos vertinimo metodą (IRB metodu), kaip pagrindą skaičiuoti kapitalo poreikį kredito rizikai. IRB metodas taikomas daugumai banko kredito pozicijų: institucijų pozicijoms (išskyrus regioninės ir vietos valdžios, investicinių įmonių pozicijas), įmonių pozicijoms (išskyrus ne pelno organizacijų, viešųjų įstaigų, draudimo įmonių ir gautinų sumų, kurios nelaikomos pozicijomis pardavėjams, pozicijas) ir mažmeninėms pozicijoms (išskyrus fizinių asmenų smulkas

lizingo bei atvirkštinių atpirkimo sandorių, sudarytų su bet kokiais skolininkais, ir gautinų sumų, kurios nelaikomos pozicijomis pardavėjams, pozicijas).

Individualaus rizikos vertinimo tikslais Banko ir Grupės bankinė knyga yra suskirstyta į penkias pozicijų kategorijas, kuriose rizika vertinama naudojant atitinkamą rizikos vertinimo sistemą. Segmentavimas daugiausia priklauso nuo klientų teisinės formos ir dydžio.

Banko ir Grupės bankinė knyga yra suskirstyta į kategorijas pagal šiuos kriterijus:

- bankinės institucijos identifikuojamos pagal sandorio šalies rūšį, tai yra, ar sandorio šalis yra bankas ar kredito įstaiga, turinti atitinkamos priežiūros institucijos išduotą kredito licenciją;
- stambūs verslo klientai, t.y. įmonės, kurių konsoliduota rizika Grupėje viršija 0,8 milijono eurų;
- vidutinės įmonės (VĮ), t.y. įmonės, kurių konsoliduota rizika Grupėje nuo 0,2 iki 0,8 milijonų eurų;
- mažos įmonės (MĮ), t.y. įmonės, kurių konsoliduota rizika Grupėje yra iki 0,2 milijono eurų;
- privatūs asmenys, kurių įsipareigojimai identifikuojami pagal kredito sutarties savininką, kuris yra privatus asmuo, o paskui – pagal produktų grupes (pavyzdžiui, būsto paskolas, išperkamąją nuomą, atsinaujinančius kreditus ir kitas pozicijas).

Pozicijoms, įprastai, yra nustatoma įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (PD – probability of default) artimiausiam 12 mėnesių laikotarpiui. PD įvertinimas yra susijęs su tikimybe, kad sandorio šalis neturės ekonominių galimybių grąžinti savo skolą, arba kad bet kurį reikšmingą kreditą ji vėluos grąžinti daugiau nei 90 dienų. Išskyrus bankinių institucijų įsipareigojimus, atliekamas nuostolio dėl įsipareigojimų nevykdymo (LGD – loss given default) įvertinimas, kuris rodo, kokio dydžio nuostolis būtų patirtas, jeigu įsipareigojimai būtų neįvykdyti. Kredito konversijos faktorius (CF – conversion factor) parodo patvirtinto, bet šiuo metu nenaudojamo įsipareigojimo dalį, kuri, tikėtina, bus paimta įsipareigojimų nevykdymo momentu, ir kuris naudojamas įvertinti rizikai įsipareigojimų nevykdymo datai (EAD – exposure at default). Vidiniai PD, LGD ir CF įverčiai yra pagrindiniai duomenys, naudojami siekiant įvertinti tikėtinus ir netikėtus paskolų portfelio nuostolius. Jie yra naudojami įvairiose srityse, kartu ir sprendimų priėmimo, atsirenkant klientus, kainodaroje ir portfelio analizėje.

Vidinė rizikos klasifikavimo sistema (RKS)

Vidinė rizikos klasifikavimo sistema (RKS) buvo sukurta vadovaujantis „Swedbank“ Grupės standartais, jos patikimumas yra nuolat įvertinamas. Ji susideda iš kelių posistemų, apimančių tris rizikos dydžius (PD, LGD ir CF), ir yra pritaikyta tam tikriems klientų segmentams. Skirtingos rizikos klasifikavimo posistemės, sudarančios RKS, taip pat klientų segmentai, kuriems taikomos šios posistemės, yra pateikti lentelėje:

Baltijos šalių bankininkystės Rizikos klasifikavimo sistema

Portfelio segmentas	Apimtis	PD dimensija		LGD dimensija	CF dimensija
		Paraiška	Portfelis		
Bankai	Visi	Šalių, bankų sistemų ir bankų rizikos klasifikacijos sistema		-	-
Stambūs klientai	Pozicijos dydis > 0,8 mEUR	Stambių klientų reitingų sistema		-	-
Vidutinės įmonės (VĮ)	Pozicijos dydis 0,2m–0,8m EUR	VĮ paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema	VĮ portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema	-	-
Mažos įmonės (MĮ)	Pozicijos dydis < 0,2 mEUR	MĮ paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema	MĮ portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema	Mažmeniniai LGD modeliai	Mažmeniniai CF modeliai
Privatūs asmenys	Visi	Privačių asmenų paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema	Privačių asmenų portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema	Mažmeniniai LGD modeliai	Mažmeniniai CF modeliai

Šalių, bankų sistemų ir bankų rizikos klasifikacijos sistema

„Swedbank“ Grupės šalių, bankų sistemų ir bankų rizikos klasifikacijos sistema yra naudojama Baltijos šalyse siekiant įvertinti bankinių institucijų įsipareigojimų nevykdymo riziką. Ši sistema Baltijos šalyse buvo įdiegta 2006 m. Reitingavimo procesas yra pagrįstas ekspertiniais modeliais.

Stambių klientų reitingų sistema

Stambių klientų reitingų sistema Lietuvoje buvo įdiegta 2002 m.

Reitingavimo procesas yra pagrįstas ekspertiniais modeliais (derinant kiekybinių ir kokybinių veiksnių vertinimą). Yra sukurti atskiri modeliai skirtingų stambių verslo klientų (tokių kaip pramonės ir nekilnojamo turto įmonės) įsipareigojimų nevykdymo rizikai vertinti.

Vidutinių įmonių paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema

VĮ paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema pirmiausia

skirta įvertinti vidutinių įmonių įsipareigojimų nevykdymo riziką suteikiant paskolą. Lietuvoje ši sistema buvo įdiegta 2004 m.

Mažų įmonių paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema

MĮ paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema pirmiausia skirta įvertinti mažų įmonių įsipareigojimų nevykdymo riziką suteikiant paskolą. Sistema pagrįsta statistiniais modeliais ir integruota į sprendimų priėmimo procesą nuo 2007 m.

Vidutinių ir mažų įmonių portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema

VĮ/MĮ portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema skirta įvertinti vidutinių ir mažų įmonių esamų įsipareigojimų nevykdymo riziką. Sistema pagrįsta statistiniais modeliais. Skaičiavimai atliekami kiekvieną mėnesį automatiškai Duomenų saugykloje. Sistema įdiegta 2006 m. 2011 m. portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema buvo atskirta vidutinėms įmonėms ir mažoms įmonėms.

Privačių asmenų paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema

Privačių asmenų paraiškų vertinimo balais (skoringo) sistema pirmiausia skirta suteikiant paskolą įvertinti paraiškų, gautų iš privačių asmenų, įsipareigojimų nevykdymo riziką. Sistema pagrįsta statistiniais modeliais ir įdiegta 2007 m.

Privačių asmenų portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema

Privačių asmenų portfelio vertinimo balais (skoringo) sistema skirta įvertinti privačių asmenų esamų įsipareigojimų nevykdymo riziką. Sistema pagrįsta statistiniais modeliais. Skaičiavimai atliekami kiekvieną mėnesį automatiškai Duomenų saugykloje. Sistema įdiegta 2006 m.

Mažmeniniai LGD modeliai

Mažmeniniai LGD modeliai yra skirti nustatyti mažmeninių įsipareigojimų LGD įverčius privatiems asmenims ir MĮ. Sistema pagrįsta statistiniais modeliais. Skaičiavimai atliekami kiekvieną mėnesį automatiškai Duomenų saugykloje. Sistema įdiegta 2006 m.

Mažmeniniai CF modeliai

Mažmeniniai CF modeliai yra skirti nustatyti mažmeninių įsipareigojimų su nepanaudotais limitais CF įverčius privatiems asmenims ir MĮ. Sistema pagrįsta statistiniais modeliais. Skaičiavimai atliekami kiekvieną mėnesį automatiškai Duomenų saugykloje. Sistema įdiegta 2006 m.

Grupės paskolų vertės sumažėjimo įvertinimo principai:

Pirmą kartą pripažįstant paskolą, ji įvertinama sumokėto atlygio tikrąja verte (sandorio savikaina). Į savikainą įtraukiamos ir tiesioginės sandorių sudarymo išlaidos.

Kartą per mėnesį įvertinama, ar nebuvo nuostolio įvykių. Jei gaunama informacija, kad galėjo būti nuostolio įvykių, jie turi būti įvertinti nedelsiant.

Esant bent vienam objektyviam įrodymui, kad paskolos (panašių paskolų grupės) vertė sumažėjo, šis sumažėjimas turi būti įvertintas nedelsiant.

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinimas individualiai arba panašių paskolų grupėje.

Panašių paskolų grupės sudaromos, atsižvelgiant į paskolos (paskolos rūšis, dydis, užtikrinimo priemonės, praeityje patirtas panašių paskolų nuostolis (istoriniai duomenys)) ir skolininko (skolininko tipas) požymius, turinčius įtakos nustatant paskolos vertės sumažėjimą. Paskolų grupių kūrimo pagrindas – produkto kodas, naudojamas vidinėje klasifikacijoje.

Paskolos (panašių paskolų grupės) vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostolis patiriamas tik po paskolos pirminio pripažinimo įvykusio(-ių) vieno ar keleto nuostolio įvykių, ir jei toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) turi įtakos paskolos (panašių paskolų grupės) būsimiesiems pinigų srautams. Įvykiai, dėl kurių nuostolis būtų patirtas tik ateityje, kad ir kaip greitai, tačiau ne paskolų vertinimo dieną, negali būti laikomi nuostolio įvykiais. Nuostoliai, kurių tikimasi dėl būsimų įvykių, nėra pripažįstami, net jeigu tokie įvykiai labai tikėtini.

Tarp objektyvių įrodymų, kad paskolos vertė sumažėjo, yra stebėjimais (arba istoriniais duomenimis) pagrįsta informacija apie tokius nuostolio įvykius:

- reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai (t.y. klientas negali/negalės įvykdyti savo įsipareigojimų Bankui);
- paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas);
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios Bankas paprastai nebūtų suteikęs;
- pradėtas skolininko bankroto arba reorganizavimo procesas;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal tą paskirtį, kuri numatyta paskolos sutartyje;
- pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, jei vertinamos paskolos, kurių grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- skolininko, užsiimančio licencijuota veikla (alkoholinių gėrimų gamyba ir prekyba jais, prekyba naftos produktais, vertimasis medicinine, švietimo ir mokymo praktika, elektros energijos pardavimas laisviesiems vartotojams ir pan.), licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas.

Nuostolio įvykiai, susiję su panašių paskolų grupe (informacija, rodanti, kad, palyginti su pirminiu paskolų, priskirtų panašių paskolų grupei, pripažinimu, įvertinti būsimieji panašių paskolų grupės pinigų srautai yra sumažėję, tačiau kol kas negalima iš grupės išskirti, kurios konkrečios paskolos pinigų srautai sumažėję):

- panašių paskolų grupės skolininkų mokumo pablogėjimas (pavyzdžiui, padidėjęs uždelstų mokėjimų skaičius arba padidėjęs kredito kortelės turinčių skolininkų, išnaudojusių kredito limitą ir kas mėnesį mokančių minimalias įmokas, skaičius);
- ekonominių sąlygų, susijusių su įsipareigojimų neįvykdymu panašių paskolų grupėje, pablogėjimas (pavyzdžiui,

atitinkamos teritorijos nekilnojamojo turto kainų kritimas, nepalankūs pokyčiai ekonomikos šakoje, turintys neigiamos įtakos panašių paskolų grupės skolininkams, nedarbo lygio padidėjimas skolininkų geografinėje teritorijoje).

Paskolų vertės sumažėjimas gali būti apskaičiuojamas kaip viena suma arba kaip keletas sumų (t.y. verčių sumažėjimo intervalas, kai turime panašių paskolų grupę).

Paskolos (panašių paskolų grupės) vertės sumažėjimas (padidėjimas) įtraukiamas į atidėjinių sąskaitą.

Sukauptos paskolų palūkanų pajamos klasifikuojamos kaip paskolos apskaitinės vertės dalis ir įtraukiamos skaičiuojant paskolos vertės sumažėjimą.

Jeigu vėlesniu ataskaitiniu laikotarpiu paskolos vertės sumažėjimo nuostolis mažėja, ir tai gali būti objektyviai siejama su jau po vertės sumažėjimo pripažinimo įvykusi įvykiu (pvz., pagerėjo skolininko pajėgumas vykdyti finansinius įsipareigojimus), anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas panaikinamas (sumažinamas), koreguojant atidėjinių sąskaitą.

Bankas

Didžiausia kredito rizika

	2011	2010
Lėšos kituose bankuose	2 940 431	2 169 396
Prekybinis finansinis turtas	99 491	60 471
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį	1 014 100	1 364 678
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	123 630	107 634
Paskolos*	12 559 659	13 194 656
Finansinės garantijos*	291 909	148 588
Nepanaudotų kreditų įsipareigojimai*	1 114 228	1 172 784
Iš viso	18 143 448	18 218 207

* Bendroji vertė

Įkeistas turtas ir kitos paskolų grąžinimą apsaugančios priemonės

	2011		2010	
	Tikroji vertė	Proc.	Tikroji vertė	Proc.
Būsto paskolos	14 655 601	39	15 549 303	39
Registruotinas turto užstatas	214 828	1	240 965	1
Kiti kilnojamo turto užstatai	2 653 179	7	3 126 693	8
Valstybės garantijos	93 088	-	62 487	-
Garantijos	10 277 922	27	9 196 306	23
Indėliai	298 750	1	307 049	1
Vertybiniai popieriai	625 567	2	474 099	1
Kiti	8 507 036	23	10 535 868	27
Iš viso	37 325 971	100	39 492 770	100

Paskolų kredito rizikos pasiskirstymas pagal geografinius regionus

	2011		
	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Estija	2	-	2
Latvija	12 914	1	12 913
Lietuva	12 509 948	846 173	11 663 775
EBPO šalys	32 585	1 013	31 572
Kiti	4 210	38	4 172
Iš viso	12 559 659	847 225	11 712 434

2010

	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Estija	382	1	381
Latvija	12 811	1	12 810
Lietuva	13 135 973	1 298 082	11 837 891
EBPO šalys	35 975	1 712	34 263
Kiti	9 515	33	9 482
Iš viso	13 194 656	1 299 829	11 894 827

Kredito rizikos pasiskirstymas pagal ūkio šakas

2011

	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Namų ūkiai	6 423 760	239 966	6 183 794
Nekilnojamasis turtas	1 957 263	308 106	1 649 157
Mažmeninė prekyba	670 154	71 454	598 700
Viešbučiai	277 391	5 767	271 624
Statyba	84 242	30 580	53 662
Transportas	138 645	12 626	126 019
Miškininkystė ir žemės ūkis	242 105	12 859	229 246
Kiti verslai	1 952 921	162 955	1 789 966
Savivaldybės	787 764	3	787 761
Kitos verslo paskolos	25 414	2 909	22 505
Iš viso	12 559 659	847 225	11 712 434

2010

	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Namų ūkiai	6 705 792	242 116	6 463 676
Nekilnojamasis turtas	2 173 765	451 550	1 722 215
Mažmeninė prekyba	768 663	133 302	635 361
Viešbučiai	318 246	29 281	288 965
Statyba	124 530	45 666	78 864
Transportas	199 500	27 120	172 380
Miškininkystė ir žemės ūkis	250 492	15 207	235 285
Kiti verslai	1 933 816	336 924	1 596 892
Savivaldybės	604 915	5	604 910
Kitos verslo paskolos	114 937	18 658	96 279
Iš viso	13 194 656	1 299 829	11 894 827

Grupė

Didžiausia kredito rizika

	2011	2010
Lėšos kituose bankuose	2 940 760	2 170 127
Prekybinis finansinis turtas	99 491	60 471
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną (nuostolį)	1 014 100	1 364 678
Vertybinių popierių laikomi iki išpirkimo	123 630	107 634
Paskolos*	13 902 935	15 029 788
Finansinės garantijos*	291 909	148 588
Nepanaudotų kreditų įsipareigojimai*	1 258 261	1 324 226
Iš viso	19 631 086	20 205 512

* Bendroji vertė

Įkeistas turtas ir kitos paskolų grąžinimą apsaugančios priemonės

	2011		2010	
	Tikroji vertė	Proc.	Tikroji vertė	Proc.
Būsto paskolos	14 905 969	38	15 884 986	38
Registruotinas turto užstatas	976 400	3	1 098 946	3
Kiti kilnojamo turto užstatai	3 280 631	8	4 008 203	10
Valstybės garantijos	93 088	-	62 487	-
Garantijos	10 277 922	26	9 196 306	22
Indėliai	298 750	1	307 049	1
Vertybinių popierių	625 567	2	474 099	1
Kiti	8 544 814	22	10 773 705	25
Iš viso	39 003 141	100	41 805 781	100

Paskolų kredito rizikos pasiskirstymas pagal geografinius regionus

	2011		
	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Estija	2	-	2
Latvija	12 914	1	12 913
Lietuva	13 853 024	911 780	12 941 244
EBPO šalys	32 694	1 015	31 679
Kiti	4 301	44	4 257
Iš viso	13 902 935	912 840	12 990 095

	2010		
	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Estija	382	1	381
Latvija	12 811	1	12 810
Lietuva	14 970 900	1 424 872	13 546 028
EBPO šalys	36 111	1 713	34 398
Kiti	9 584	33	9 551
Iš viso	15 029 788	1 426 620	13 603 168

Kredito rizikos pasiskirstymas pagal ūkio šakas

	2011		
	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Namų ūkiai	6 518 113	241 339	6 276 774
Nekilnojamas turtas	2 048 136	312 960	1 735 176
Mažmeninė prekyba	998 179	77 412	920 767
Viešbučiai	285 697	6 068	279 629
Statyba	132 315	35 170	97 145
Transportas	532 315	31 708	500 607
Miškininkystė ir žemės ūkis	295 289	14 846	280 443
Kiti verslai	2 209 015	187 869	2 021 146
Savivaldybės	800 820	222	800 598
Kitos verslo paskolos	83 056	5 246	77 810
Iš viso	13 902 935	912 840	12 990 095

	2010		
	Apskaitinė vertė prieš atidėjinius	Atidėjiniai	Apskaitinė vertė po atidėjinių
Namų ūkiai	6 843 698	244 153	6 599 545
Nekilnojamas turtas	2 275 591	467 814	1 807 777
Mažmeninė prekyba	1 076 707	140 160	936 547
Viešbučiai	333 859	30 335	303 524
Statyba	175 197	49 667	125 530
Transportas	644 080	54 662	589 418
Miškininkystė ir žemės ūkis	327 732	17 811	309 921
Kiti verslai	2 330 428	385 406	1 945 022
Savivaldybės	618 297	278	618 019
Kitos verslo paskolos	404 199	36 334	367 865
Iš viso	15 029 788	1 426 620	13 603 168

Finansinės rizikos

Finansinės rizikos – tai rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų normų, valiutų kursų, nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių kainų pokyčių poveikis Banko ir Grupės balansinėms ir nebalansinėms pozicijoms. Finansinėms rizikoms priskiriama ir likvidumo rizika, kai Bankas ir Grupė negali laiku įvykdyti savo trumpalaikių finansinių įsipareigojimų, nepatirdami didelių sąnaudų.

Finansinių rizikų valdymo kertinis akmuo yra bendri rizikos prisiėmimo ir valdymo principai, kuriuos įgyvendina Banko valdyba, tvirtindama atitinkamas politikas ir instrukcijas.

Banko finansinių rizikų portfelio rizikos lygis yra žemas, visos pozicijos nustatytų limitų ribose yra skaidrios, visi finansinių rizikų komponentai yra valdomi ir vertinami, susiję finansiniai instrumentai yra aprašyti išsamiais procedūromis. Prisiimamos finansinės rizikos yra visada įvertinamos atsižvelgiant į

numatomas pajamas ir kapitalo kaštus.

Finansinių rizikų nepriklausomą kontrolę įgyvendina Rinkos rizikos kontrolės padalinys, kuris yra tiesiogiai atskaitingas valdybai ir yra visiškai nepriklausomas nuo kitų padalinių, dalyvaujančių finansinių rizikų prisiėmimo procese.

Aktyvų ir pasyvų valdymas

Rizikų valdymo komitetas (RVK) yra atsakingas už Banko ir Grupės rizikos profilio, turto ir įsipareigojimų struktūros nustatymą atitinkamų Swedbank grupės komitetų nustatytų rizikos limitų ribose. Banko RVK nustato rizikos vertės (VaR – value at risk) limitus, likvidumo, turto ir įsipareigojimų struktūros, kapitalizacijos, nuosavybės vertybinių popierių, užsienio valiutų kursų ir palūkanų normų pozicijų limitus, paskirstydamas rizikos limitus tarp padalinių; RVK taip pat nustato limitus finansiniams produktams, susijusiems su finansinėmis rizikomis, bei tvirtina finansinių rizikų metodikas ir taisykles.

Iždo departamentas vykdo kasdieninį turto ir įsipareigojimų valdymą, valdydamas užsienio valiutos, likvidumo, palūkanų normų, terminų neatitikimo, kapitalizacijos ir prekybines pozicijas. Rinkos rizikos kontrolės padalinys nepriklausomai stebi Banko ir Grupės turto ir įsipareigojimų riziką bei priiimtas pozicijas.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika tai rizika, kai Bankas ir Grupė, negalėdami realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negali laiku įvykdyti savo įsipareigojimų. Likvidumo rizika atsiranda ir tuomet, kai Bankas ir Grupė negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindamas rinkos kainų.

Banko ir Grupės likvidumo strategijoje numatyta remti jų dukterines įmones likvidumo ir kapitalo valdymo srityse.

Banko ir Grupės likvidumas priklauso nuo šių veiksnių:

- būtinumo tenkinti trumpalaikius savo klientų poreikius, susijusius su grynaisiais pinigais ir prekybiniais vertybiniais popieriais;
- priėjimo prie kapitalo rinkų;
- galimybės likviduoti rinkos pozicijas.

Iždo departamentas naudoja šiuos Lietuvos banko ir Rizikų valdymo komiteto patvirtintus likvidumo rodiklius:

- Centrinio banko likvidaus turto ir einamųjų įsipareigojimų santykio normatyvas, kuris negali būti mažesnis nei 30 proc.;
- Banko vidinis L1 rodiklis – likvidus turtas (grynieji pinigai, lėšos centriniame banke ir didelio likvidumo EBPO šalių vyriausybės obligacijos) turi sudaryti ne mažiau kaip 20 proc. Banko ir Grupės klientų lėšų;
- Banko vidinis L7 rodiklis – nustato minimalų 7 kalendorinių dienų prognozuojamą suminių pinigų srautų lygį iš Banko ir Grupės turto ir įsipareigojimų straipsnių;
- Banko vidinis L30 rodiklis – nustato minimalų 30 kalendorinių dienų prognozuojamą suminių pinigų srautų lygį iš Banko ir Grupės turto ir įsipareigojimų straipsnių.

Rinkos rizikos kontrolės padalinys kasdien stebi šiuos likvidumo rodiklius.

Likvidumo pozicijų valdymo kriterijai yra šie:

- turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus;
- finansavimo sandorių struktūra;
- turto realizavimo galimybė;
- nepanaudotos kredito linijos.

Banko ir Grupės finansavimo šaltinius sudaro klientų indėliai bei įvairios pinigų ir kapitalo rinkų finansinės priemonės. Trumpalaikės finansinės priemonės sudaro overdraftai ir kredito linijos, tarpbankinės paskolos ir indėliai, kurių terminas yra nuo vienos nakties iki 3 mėnesių, atpirkimo sandoriai, galimybė likviduoti trumpalaikės iždo vertybinių popierių pozicijas ir klientų indėliai. Vidutinio termino finansinės priemonės daugiausia sudaro bankų paskolos ir depozitai, kurių terminas yra trumpesnis nei penkeri metai. Ilgalaikio finansavimo pozicijos apima bankų paskolas, kurių terminas yra ilgesnis nei penkeri metai, ir akcininkų nuosavybę.

Valiutų kursų rizika

Valiutų kursų rizika atsiranda dėl nepalankių užsienio valiutų kursų pokyčių Lietuvos lito (LTL) atžvilgiu.

Bankas valiutų rizikai valdyti naudoja šiuos principus ir limitus:

- bankas neprisiima atvirų prekybinių pozicijų užsienio valiutomis;
- atviros pozicijos užsienio valiuta (išskyrus EUR – neribojama centrinio banko) atsirandančios iš bankinės veiklos yra uždaromos kaip galima greičiau ir laikomos kuo arčiau nulio;
- pozicijų užsienio valiuta riziką, įtraukiant kitų rinkos rizikos veiksnių pozicijas, riboja bendras rizikos vertės (VaR) limitas.

Palūkanų normos rizika

Iždo departamentas palūkanų normos rizikai valdyti naudoja šiuos limitus:

- palūkanų normos jautrumo limitas: esant lygiagrečiam 100bp visų palūkanų normų kreivių pokyčiams, Banko ir Grupės turto vertė negali sumažėti daugiau nei 12 milijonų EUR (įskaitant 2 milijonų EUR papildomą limitą, taikomą turtui, kuris vertinamas rinkos verte);
- bendras rizikos vertės (VaR) limitas.

Rinkos rizikos valdymas

Rinkos rizika kyla iš pozicijų, kurias lemia rinkos kintamųjų (palūkanų normų, užsienio valiutų kursų, finansinių instrumentų ir užtikrinimo priemonių kainų) pokyčiai. Priiimti rinkos riziką gali tik šią teisę turintys padaliniai. Visų priiimamų pozicijų dydis priklauso nuo atitinkamų nustatytų rinkos rizikos limitų. Visus rinkos rizikos limitus ir pozicijas vertina ir apie jas informuoja nepriklausomas nuo verslo padalinių Banko Rinkos rizikos kontrolės padalinys.

Rinkos rizikos valdymas yra pagrįstas šiomis nuostatomis:

- rinkos rizikos valdymo pagrindą sudaro „Swedbank“ Grupės mastu taikoma politika;
- visi rinkos rizikos vertinimo modeliai kuriami ir peržiūrimi centralizuotai;
- rinkos rizikos limitų paskirstymas vyksta „iš viršaus į apačią“ principu, ir „Swedbank“ Grupės mastu nustatytų rizikos koncentracijos limitų pagrindu. Šie limitai nustatomi vadovaujantis dualumo principu.

Rinkos rizikos techninis valdymas Banke ir Grupėje yra centralizuotas, t.y. visi Banko padaliniai, priiimdami rinkos rizikos veiksnių sąlygojamas pozicijas, naudojami bendra IT platforma, kuri leidžia riziką stebėti realiu laiku ir „iš viršaus į apačią“ principu.

Rizikos vertės (VaR) metodas yra naudojamas galimiems nuostoliams vertinti ir parodo maksimalų tikėtiną tam tikro portfelio vienos prekybos dienos galimą nuostolį, esant 99 proc. tikimybei. Šis metodas pagrįstas finansinių priemonių vertės istorinių vienerių metų pokyčių analize. Nelinijinė rizika taip pat ribojama ir vertinama kiekvieną dieną atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

Bankas ir Grupė naudoja „Swedbank“ Grupėje patvirtintą „Swedbank“ VaR skaičiavimo metodiką. Visos finansinės priemonės, susijusios su palūkanų normų arba užsienio valiutų kursų rizika, yra įtraukiamos į VaR modelį, rizikos dydis yra apskaičiuojamas

kiekvieną dieną ir informuojami visi riziką prisiimantys Banko padaliniai. Bankas ir Grupė nelaiko atvirų prekybinių nuosavybės vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių pozicijų.

Rizikos apskaičiavimo ir vertinimo modelių kokybė yra nuolatos vertinama taikant grįžtamojo patikrinimo metodą (angl. backtesting). Rinkos rizikos kontrolės padalinys reguliariai peržiūri esamus ir analizuoja naujus rizikos modelius, kurie galėtų pagerinti esamą rizikos vertinimo procesą. Rinkos rizikos kontrolės padalinys bendradarbiauja su kitais Banko padaliniais kuriant naujus finansinius instrumentus, kurie suteikia klientams galimybę apsidrausti nuo rinkos rizikų arba paversti jas priimtina rizika.

Rizikos vertės (VaR) metodas tūkst. Lt	Grupė	
	2011	2010
Visi finansiniai instrumentai *	1 855	1 457
Vidurkis	2 395	2 405
Didžiausias	3 029	3 275
Mažiausias	1 774	1 457

* Įtraukti ir valiutų kursų, ir palūkanų normų rizikos faktoriai.

Operacinė rizika

Rizikos valdymo principai

Bankas taiko standartizuotą metodą kapitalo, reikalingo operacinei rizikai padengti, poreikio skaičiavimui.

Vadovaudamasi bendromis „Swedbank“ Grupės rizikos valdymo politikomis Bankas ir Grupė stengiasi išlaikyti žemiausią įmanomą rizikos lygį, tuo pačiu metu stengiantis resursus naudoti racionaliai. Bankas ir Grupė neprisiima nevaldomos ar neribojamos rizikos net ir tuo atveju, jeigu tokios rizikos prisiėmimas padėtų uždirbti didesnę pelną.

Konkretūs limitai ir reikalavimai atliekamoms operacijoms nustatomi rašytinėse procedūrose arba išleidžiant atskirą potvarkį. Siekiant sumažinti žmonių klaidų ir apgaulės riziką Bankas ir Grupė taiko dualumo principą, pagal kurį visus sandorius arba operacijas turi patvirtinti mažiausiai du atskiri darbuotojai. Taip pat procesuose taikomas funkcijų atskyrimo principas.

Banko ir Grupės nuomone operacinės rizikos veiksmingo valdymo pagrindas yra geras visų darbuotojų žinių apie operacinę riziką lygis. Pagrindinės priemonės, padedančios išvengti kasdieninių nuostolių, yra organizacijos padalinių atsakomybė už rizikos valdymą, darbuotojų žinių apie rizikas gerinimas ir patikimos kontrolės aplinkos sukūrimas. Nuo 2002 m. Bankas ir Grupė operacinės rizikos valdymui ir įvertinimui naudoja plačiai tarptautinėje praktikoje taikomą Savo veiklos rizikos įvertinimo (Risk Control Self Assessment) metodą. Pagal RCSA metodą rizika identifikuojama ir vertinama Banko ir Grupės padaliniuose – tai yra faktinėse rizikos atsiradimo vietose. Pagal RCSA reikalavimus už rizikos nustatymą, vertinimą ir stebėjimą yra atsakingi organizacijos padaliniai, o rizikos valdymo padaliniai vykdo konsultavimo, pagalbos teikimo ir apibendrinimo funkciją. Šis metodas sumažina išorinės kontrolės dalį ir įtraukia į rizikos valdymo procesą didelę dalį darbuotojų bei pagerina jų bendras

žinias apie rizikas.

Bankas ir Grupė yra įdiegę bendrą „Swedbank“ Grupės veiklos tęstinumo politiką ir procesą padedantį mažinti įvykių, kurių tikimybė yra nedidelė, bet kurie gali sukelti didelį neigiamą poveikį, nuostolius. Banke ir Grupėje su veiklos tęstinumu susijusių veiklų koordinuoja Verslo tęstinumo komitetas. Įvykiams, susijusiems su IT ir su fizine žala Banko ir Grupės centrinės buveinės pastatams, Bankas ir Grupė yra parengę verslo tęstinumo scenarijus ir verslo tęstinumo planus. Taip pat Bankas yra parengęs verslo tęstinumo planus tam tikriems scenarijams, susijusiems su išorės grėsmėmis, ir pačioms kritiškiausiomis paslaugoms. Bankas ir Grupė kiekvienais metais atlieka veiklos tęstinumo planų testavimą.

Rizikos profilis

Banke ir Grupėje didžioji dalis vidinių procesų yra automatizuoti, klientų atliekamų operacijų naudojantis e-kanalais skaičius auga, todėl bendrasis rizikos profilis koncentruojasi į informacines technologijas (IT). IT sistemų ir procesų tobulinimas bei IT sistemų patikimumo didinimas yra nuolatinis procesas.

Bankas ir Grupė apdraudžia vadinamą „likutinę riziką“, kuriai pasireiškus būtų patirti dideli nuostoliai ir kurios neįmanoma ar ekonomiškai nenaudinga diversifikuoti viduje.

6 pastaba. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP – internal capital adequacy assessment process)

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas remiasi nuostata, kad kapitalo bazė bet kuriuo metu turi būti mažiausiai tokio lygio, kuris leistų išlaikyti ilgalaikį finansinį stabilumą ir plėtoti numatytą veiklą. Net ir esant nepalankiausiomis aplinkybėmis banko kapitalizacija turi užtikrinti minimalaus kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą kaip tai numato bankų veiklą reglamentuojantys teisės aktai. Ši nuostata sudaro prielaidas papildomo kapitalo poreikio apskaičiavimui, įvertinant prisiimamos veiklos rizikos laipsnį ne tik esamoje situacijoje, bet ir vertinant ateities veiklos perspektyvas bei galimų neigiamų veiksmų įtaką.

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas yra pilnai integruotas į „Swedbank“ Grupės (Švedija) ICAAP procesą ir yra sudėtinė jo dalis. Šis procesas remiasi vieningais principais, galiojančiais visai „Swedbank“ Grupei. Visi reikšmingi sprendimai yra priimami įtraukiant tiek vietinius Banko valdymo organus, tiek ir aukštesnio lygio „Swedbank“ Grupės (Švedija) valdymo organus. Tokiu būdu yra užtikrinamas didesnis proceso efektyvumas bei informacijos sklaida visais lygiais bei sudaromos prielaidos efektyviam rizikų valdymui.

Pamatuotas rizikos prisiėmimas yra neatsiejama bankinės veiklos dalis, o kapitalas yra skirtas prisiimamai rizikai atsverti. Todėl Bankas prisiimdamas riziką atsižvelgia į numatomą grąžą bei siekia palaikyti efektyvų rizikos ir kapitalo lygį, tokiu būdu didindamas ilgalaikę vertę akcininkams.

Vidaus kapitalo poreikio nustatymas yra paremtas testavimu nepalankiausiomis sąlygomis, kurio metu yra vertinama

pasirinkta scenarijuje numatytų neigiamų aplinkos veiksnių įtaka banko veiklai. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra ne tik įrankis, leidžiantis įvertinti galimą neigiamą įtaką, bet kartu ir leidžia nustatyti jautriausias vietas Banko finansinės būklės ataskaitoje ar Banko veiklos strategijoje. Tokiu būdu yra sudaromos prielaidos, užtikrinančios savalaikį prevencinių Banko

valdymo organų rizikos valdymo sprendimų priėmimą.

Žemiau pateiktas grafikas iliustruoja pagrindinius vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso, įdiegto Banke, žingsnius. Nuoseklus procesas užtikrina, kad bet kuriuo momentu egzistuoja tiesioginis ryšys tarp rizikos lygio ir kapitalizavimo, tokiu būdu ne tik užtikrinant tęstinę veiklą, bet ir ateities planus.



Rizikos profilis – tai nuolatinio rizikos vertinimo proceso rezultatas, kuris ne tik parodo reikšmingą riziką, bet apibūdina, kokiais būdais yra mažinama kiekvienos konkrečios rūšies rizika. Rizikoms, kurių negalima sumažinti arba išvengti kitais būdais, yra skaičiuojamas papildomas rizikos kapitalo poreikis naudojant du metodus – sudedamųjų dalių metodą (statinis metodas, atspindintis esamą situaciją) ir scenarijaus modeliavimą (dinaminis metodas, apimantis kelių metų perspektyvą).

Sudedamųjų dalių metodas atliekamas imant pagrindų statinį (nekinantį) portfelį metų pabaigai, skaičiuojant faktinį kapitalą ir kapitalo poreikį į kapitalo bazę nėra įtraukiamos ateities pajamos. Rizikos horizontu yra laikomas vienerių metų laikotarpis ir kapitalo poreikis yra nustatomas atsižvelgiant į 99,9% patikimumo lygmenį, t.y. tokį patį, kaip ir pagal IRB metodą. Sudedamųjų dalių metodas pateikia Grupės minimalaus kapitalo poreikio vidinį įvertį kiekvienai rizikos rūšiai ir bendrajai veiklos rizikai padengti. Kapitalo poreikis atspindi nuostolių įvertį, t.y. momentinę įtaką akcininkų nuosavybei (Pagrindiniam Pirmo lygio kapitalui), kuri gali pasireikšti dėl tam tikros rizikos tipo per vienerių metų laikotarpį esant 0,1% tikimybei.

Scenarijų modeliavimo pagrindą sudaro nepalankių scenarijų kūrimas, kurie, visų pirma, apima prielaidas, susijusias su nepalankių makroekonominių aplinkos sąlygų poveikiu Banko veiklai. Šie scenarijai yra reguliariai atnaujinami, o kiekvienam pasirinktam scenarijui modeliuojamos šios sudedamosios dalys:

- bendrųjų pajamų ir finansinės būklės ataskaitos, siekiant įvertinti, kaip keisis rizikos kapitalo atsarga;
- pagal riziką įvertintas turtas (RWA), vadovaujantis Kapitalo pakankamumo bendrosiose nuostatose nustatytais I Bloko reikalavimais.

Scenarijaus modeliavimo rezultatas yra naudojamas nustatyti kapitalo atsargos dydį, kurio reikia šiuo metu, siekiant išlaikyti minimalų reikalaujamą Pagrindinio Pirmo lygio kapitalo kiekį nepalankiausio scenarijaus laikotarpiu.

Bankas įvertindamas vidaus kapitalo poreikį ICAAP metu atsižvelgia į šias reikšmingas rizikas:

- kredito riziką (įskaitant koncentracijos riziką);
- rinkos riziką (įskaitant palūkanų normų riziką bankinėje knygoje);
- operacinę riziką;
- pajamų nepastovumo riziką;
- draudimo riziką;
- strateginę riziką, susijusią su natūraliu organizacijos augimu ir įsigijimais.

Vidinio kapitalo pakankamumo vertinimo proceso rezultatas naudojamas kapitalo valdymo procese bei teikiant pasiūlymus dėl rizikos valdymo priemonių. Kiekybinį kapitalo įvertinimą papildo jo kokybinė analizė, o pagal gautą apibendrintą rezultatą yra nustatomi siektino kapitalo lygio arba kapitalo pakankamumo rodiklių tiksliniai dydžiai bei pakankamos kapitalizacijos palaikymo strategija.

Šalia pagrindinių aukščiau išvardintų rizikų, kurioms įvertinti yra taikomi kiekybiniai metodai, egzistuoja ir kitos rizikos, kurioms kompensuoti papildomas kapitalas savaime negali būti panaudojamas kaip tiesioginė rizikos mažinimo priemonė. Viena iš tokių rizikų yra likvidumo rizika. Tinkamas likvidumo valdymas yra gyvybiškai svarbus Bankui, todėl priimtinas rizikos lygis yra apibrėžiamas taip: Banko likvidumo valdymas turi užtikrinti, kad Grupė gali atlaikyti ilgai trunkančią likvidumo krizę nevykdyma turto pardavimų nepalankiomis sąlygomis arba išvengdama valstybės įsikišimo. Likvidumo problemų gali kilti sutrikus

pusiausvyrai tarp rizikos ir kapitalo. Šiame kontekste vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas skirtas užtikrinti, kad tokie sutrikimai neatsirastų ir todėl yra laikomas pagrindine likvidumo riziką mažinančia priemone. Likvidumo riziką mažina ir kitos priemonės, tokios kaip tinkamai diversifikuota finansavimo bazė, bendrų neigiamų pinigų srautų apribojimai, veiklos tęstinumo planai nenumatytiems atvejams ir kt.

Reputacijos rizika (ICAAP kontekste vertinama kaip operacinės rizikos dalis) ir strateginė rizika – tai rizikos, galinčios turėti didelį poveikį Banko veiklos rezultatams. Kaip ir visų kitų rūšių riziką, šią riziką mažina aukščiau apibūdintas rizikos ir vidaus kapitalo

pakankamumo vertinimo procesas. Nors rizikos kapitalas gali būti laikomas strateginei rizikai, kylančiai iš natūralaus organizacijos augimo, jis nėra pagrindinė ir veiksmingiausia reputacijos rizikos ir strateginės rizikos mažinimo priemonė. Laikomasi nuostatos, kad šios rizikos turi būti valdomos kitomis priemonėmis, pvz., pasitelkiant struktūrizuotą strateginių sprendimų priėmimo procesą ir stiprius vidaus kontrolės mechanizmus.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas yra nuolatinis procesas, o sprendimus dėl vidaus kapitalo vertinimo priima Banko valdymo organai kiekvienais metais arba dažniau, jeigu iš esmės pasikeičia Banko struktūra, jo rizikos profilis arba veiklos aplinka.

7 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos ir sąnaudos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos				
Prekybinis finansinis turtas	9 777	9 777	6 845	6 711
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį	26 842	26 842	33 653	33 653
Finansinis turtas nevertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį:				
Paskolos	520 174	500 172	562 010	538 269
Išperkamoji nuoma	-	97 465	-	118 304
Faktoringas	-	12 435	-	17 023
Banko indėliai ir korespondentinės sąskaitos	17 924	17 924	7 685	7 685
Centrinis bankas	3 197	3 197	2 557	2 557
Vertybinių popierių portfelis	2 112	2 112	3 449	3 449
Nuvertėjęs finansinis turtas	237	12 315	4 626	25 490
Palūkanų pajamos iš viso	580 026	669 924	616 199	727 651
Palūkanų sąnaudos				
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį:				
Išvestinės finansinės priemonės	(12 318)	(12 318)	(10 600)	(10 600)
Finansiniai įsipareigojimai, nevertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį:				
Banko indėliai ir paskolos	(39 509)	(81 190)	(47 854)	(94 224)
Indėliai	(142 576)	(143 077)	(244 539)	(245 384)
Indėliai iki pareikalavimo	(16 751)	(16 751)	(10 116)	(10 115)
Terminuoti indėliai	(70 930)	(71 431)	(181 557)	(182 403)
Garantinis fondas	(54 895)	(54 895)	(52 866)	(52 866)
Subordinuotos paskolos įsipareigojimai	(16 662)	(16 662)	(14 748)	(14 748)
Išleisti vertybiniai popieriai	(4 586)	(4 586)	(12 007)	(12 007)
Kitos	(694)	(347)	(472)	(60)
Palūkanų sąnaudos iš viso	(216 345)	(258 180)	(330 220)	(377 023)
Grynosios palūkanų pajamos	363 681	411 744	285 979	350 628

8 pastaba. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Paslaugų ir komisinių pajamos				
Operacijos vertybiniais popieriais	12 515	12 515	17 009	17 009
Atsiskaitymai ir mokėjimai:	183 672	183 510	168 003	167 804
Grynųjų pinigų paslaugos	17 841	17 841	18 919	18 919
Banko kortelės	94 065	94 065	83 933	83 933
Pervedimai	71 766	71 604	65 151	64 952
Pavestas valdyti turtas	1 064	1 064	1 286	1 286
Kreditavimo įsipareigojimai	4 110	4 099	3 135	3 124
Kiti elektroniniai kanalai	14 731	14 662	11 692	11 616
Vertybinių popierių saugojimas ir apskaita	5 841	5 841	5 796	5 796
Draudimo brokerio veikla	2 221	4 207	2 088	4 061
„Western Union“ perlaidos	2 241	2 241	2 868	2 868
Grynųjų pinigų ir valiutos keitimas	2 249	2 249	2 164	2 164
Informacijos išdavimas	1 431	1 430	1 857	1 855
Administravimo mokestis	5 594	6 629	5 581	6 839
Kiti	23 288	20 283	22 310	18 999
Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	258 957	258 730	243 789	243 421
Paslaugų ir komisinių sąnaudos				
Komisiniai už tarpininkavimą	(1 371)	(1 371)	(2 840)	(2 840)
Vertybinių popierių saugojimas ir apskaita	(715)	(715)	(1 346)	(1 346)
Atsiskaitymai ir mokėjimai	(32 128)	(32 164)	(31 743)	(32 113)
Grynųjų pinigų inkasavimas	(13 696)	(13 696)	(12 372)	(12 372)
Pašto išlaidos	(1 441)	(1 441)	(1 672)	(1 672)
Operacijų sąnaudos	(2 199)	(2 199)	(2 905)	(2 905)
Kiti	(4 632)	(4 663)	(4 774)	(4 951)
Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso	(56 182)	(56 249)	(57 652)	(58 199)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	202 775	202 481	186 137	185 222

9 pastaba. Grynasis pelnas (nuostolis) už prekybinį finansinį turtą ir įsipareigojimus

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Nuosavybės vertybiniai popieriai ir susijusios finansinės išvestinės priemonės	154	154	1 324	1 324
Palūkaninės finansinės ir susijusios finansinės išvestinės priemonės	6 014	6 014	2 544	2 544
Operacijos užsienio valiuta	40 670	41 309	40 073	40 646
Biržos prekės ir susijusios finansinės išvestinės priemonės	1	1	42	42
Grynasis pelnas (nuostolis) už prekybinį finansinį turtą ir įsipareigojimus iš viso	46 839	47 478	43 983	44 556

10 pastaba. Palūkanų produktyvumas finansinės būklės ataskaitoje

Bankas

	2011			2010		
	Vidutinis likutis	Palūkanos	Vidutinė palūkanų norma (proc.)	Vidutinis likutis	Palūkanos	Vidutinė palūkanų norma (proc.)
Turtas						
Pinigai	303 543	-	-	311 128	-	-
Lėšos centriniame banke	1 073 153	3 197	0,30	911 091	2 557	0,28
Lėšos kituose bankuose	2 554 914	17 924	0,70	1 777 078	7 685	0,43
Vertybiniai popieriai	1 345 831	28 954	2,15	1 994 351	37 102	1,86
Išvestinės finansinės priemonės	39 171	9 777	n/a	27 491	6 845	n/a
Paskolos	11 803 630	520 174	4,41	12 320 905	562 010	4,56
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	267 653	-	-	109 350	-	-
Kitas turtas	190 206	-	-	271 163	-	-
Turtas iš viso	17 578 101	580 026		17 722 557	616 199	
Įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kitiems bankams	1 662 935	39 509	2,38	2 942 481	47 854	1,63
Indėliai*						
Indėliai iki pareikalavimo	7 287 539	47 868	0,66	6 194 647	37 087	0,60
Terminuoti indėliai	5 568 719	94 708	1,70	5 947 568	207 452	3,49
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	204 012	4 586	2,25	188 131	12 007	6,38
Subordinuotos paskolos	454 662	16 662	3,66	454 148	14 748	3,25
Kiti įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 400 234	13 012	n/a	1 995 582	11 072	n/a
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	17 578 101	216 345		17 722 557	330 220	

* Garantinio fondo lėšos proporcingai paskirstytos indėliams iki pareikalavimo ir terminuotiems indėliams.

Grupė

	2011			2010		
	Vidutinis likutis	Palūkanos	Vidutinė palūkanų norma (proc.)	Vidutinis likutis	Palūkanos	Vidutinė palūkanų norma (proc.)
Turtas						
Pinigai	303 544	-	-	311 130	-	-
Lėšos centriniame banke	1 073 153	3 197	0,30	911 092	2 557	0,28
Lėšos kituose bankuose	2 555 444	17 924	0,70	1 777 444	7 685	0,43
Vertybiniai popieriai	1 345 831	28 954	2,15	1 994 351	37 102	1,86
Išvestinės finansinės priemonės	39 171	9 777	n/a	27 491	6 711	n/a
Paskolos	11 273 594	500 172	4,44	11 846 183	538 269	4,54
Finansinė nuoma ir faktoringas	2 023 038	109 900	5,43	2 561 773	135 327	5,28
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	197 866	-	-	94 108	-	-
Kitas turtas	549 594	-	-	1 147 722	-	-
Turtas iš viso	19 361 235	669 924		20 671 294	727 651	
Įsipareigojimai						
Įsipareigojimai kitiems bankams	3 248 684	81 190	2,50	5 446 241	94 224	1,73
Indėliai*						
Indėliai iki pareikalavimo	7 277 695	47 853	0,66	6 175 692	37 183	0,60
Terminuoti indėliai	5 567 438	95 224	1,71	5 886 062	208 201	3,54
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	204 012	4 586	2,25	188 131	12 007	6,38
Subordinuotos paskolos	454 662	16 662	3,66	454 148	14 748	3,25
Kiti įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 608 744	12 665	-	2 521 020	10 660	n/a
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	19 361 235	258 180		20 671 294	377 023	

* Garantinio fondo lėšos proporcingai paskirstytos indėliams iki pareikalavimo ir terminuotiems indėliams.

11 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Turto pardavimas	732	28 355	275	29 093
Nuomos pajamos	140	5 272	262	6 408
Delspinigiai	7	61	-	13
Indėlių atkūrimo pajamos	1 235	1 238	888	888
Paslaugų pardavimo pajamos	13 190	11 309	10 313	9 736
Kortelių permokos	1 143	1 143	619	619
PVM susigrąžinimas	2 483	2 483	-	-
Kitos	1 469	3 187	1 297	973
Kitos veiklos pajamos iš viso	20 399	53 048	13 654	47 730
Rėmimas	(689)	(779)	(868)	(1 051)
Mokesčiai	(2 862)	(3 115)	(1 412)	(3 125)
Reprezentacija	(1 346)	(1 363)	(1 287)	(1 308)
Operacinės paslaugos	(32 112)	(33 863)	(34 332)	(36 112)
Socialinės išmokos	(588)	(595)	(917)	(943)
Turto draudimas	(1 286)	(2 373)	(1 379)	(2 060)
Kitos	(2 287)	(2 777)	(2 064)	(2 647)
Kitos veiklos sąnaudos iš viso	(41 170)	(44 865)	(42 259)	(47 246)

12 pastaba. Personalo sąnaudos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Atlyginimai darbo užmokestis ir kitos išmokos	109 966	114 661	102 058	106 818
Socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	35 513	37 058	32 865	34 387
Kintamo atlygio sąnaudos	3 953	4 124	-	-
Sveikatos draudimo išmokos	2 365	2 469	-	-
Kitos	884	915	252	252
Personalo sąnaudos iš viso	152 681	159 227	135 175	141 457
Darbuotojų skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2 256	2 401	2 540	2 689
Vidutinis darbuotojų skaičius per ataskaitinį laikotarpį	2 398	2 545	2 639	2 788

13 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Profesinės paslaugos	35 904	37 332	39 430	40 849
IT sąnaudos	7 773	7 826	7 901	8 010
Nuoma	37 953	29 816	37 750	29 321
Biuro sąnaudos	22 432	22 783	20 970	21 423
Transportas	2 179	1 334	2 276	1 268
Ryšiai	2 869	3 278	3 559	4 114
Tiekimas	1 180	1 305	1 262	1 424
Palaikymas	4 089	4 089	4 015	4 015
Kitos	3 164	6 394	4 109	11 918
Bendrosios ir administracinės sąnaudos iš viso	117 543	114 157	121 272	122 342

14 pastaba. Veiklos nuomos sutartys

Bankas ir Grupė

Neatšaukiamos veiklos nuomos mokėjimai bus mokami tokia tvarka:

	2011	2010
Būsimieji minimalūs nuomos mokėjimai pagal neatšaukiamas veiklos nuomos sutartis		
- iki 1 metų	12 105	13 213
- nuo 1 iki 5 metų	19 106	21 116
- virš 5 metų	-	-
Veiklos nuomos sutarčių iš viso	31 211	34 329

Per metus bankas patyrė 37 953 tūkst. Lt (Grupė – 29 816 tūkst. Lt) veiklos nuomos išlaidų (2010 m.: Bankas – 37 750 tūkst. Lt, Grupė – 29 321 tūkst. Lt).

Banko administracinių pastatų nuoma yra veiklos nuoma. Savininkams sumokėtas nuomos mokestis padidėjo dėl rinkos pokyčių. Bankas nėra įsigijęs šių pastatų ir žemės. Dėl šios priežasties visas rizikas ir pastatų administravimo mokesčius prisiima pastatų savininkai.

15 pastaba. Pelno mokestis

	2011			
	Bankas	Proc.	Grupė	Proc.
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	646 360	-	664 456	-
Pelno mokestis apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą	96 954	15	99 668	15
Pajamos iš asocijuotos įmonės	-	-	(2 894)	-
Sąnaudos nemažinančios pelno mokesčio	162	-	9 104	1
Neapmokestintos pajamos ir mokesčių lengvatos	(22 801)	(3)	(2 953)	-
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	940	-	940	-
Nepripažintas atidėto mokesčio turtas	-	-	(31 434)	(5)
Mokesčių nauda, apskaitoma per pelną ar nuostolį iš viso	75 255	12	72 431	11

	2010			
	Bankas	Proc.	Grupė	Proc.
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	(16 717)	-	14 718	-
Pelno mokestis apskaičiuotas pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą	(2 508)	15	2 208	15
Pajamos iš asocijuotos įmonės	-	-	(5 463)	(37)
Sąnaudos, nemažinančios pelno mokesčio	4 720	(28)	19 113	130
Nepamokestinamos pajamos ir mokesčių lengvatos	(13 701)	82	(3 990)	(27)
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	(1 639)	10	(2 608)	(18)
Nepripažintas atidėto mokesčio turtas	-	-	(32 761)	(223)
Mokesčių nauda, apskaitoma per pelną ar nuostolį iš viso	(13 128)	79	(23 501)	(160)

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Einamosios mokesčių sąnaudos	314	144	-	(163)
Atidėtų mokesčių nauda, susijusi su laikinų skirtumų atsiradimu ir jų panaikinimu	74 941	72 287	(13 128)	(23 338)
Mokesčių nauda iš viso	75 255	72 431	(13 128)	(23 501)

16 pastaba. Lėšos kituose bankuose

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Korespondentinės sąskaitos	60 054	60 383	62 077	62 808
Indėliai	918 344	918 344	1 440 247	1 440 247
Vienos nakties indėliai	1 960 992	1 960 992	667 072	667 072
Lėšos kituose bankuose iš viso	2 939 390	2 939 719	2 169 396	2 170 127
Paskolos	1 041	1 041	-	-
Lėšos kituose bankuose iš viso	2 940 431	2 940 760	2 169 396	2 170 127

17 pastaba. Prekybinis finansinis turtas

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Išvestinės finansinės priemonės	41 660	41 660	36 682	36 682
Vyriausybės obligacijos	52 352	52 352	15 739	15 739
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	5 479	5 479	8 050	8 050
Prekybinis finansinis turtas iš viso	99 491	99 491	60 471	60 471

18 pastaba. Finansinis turtas apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Valstybės ir savivaldybės įmonių obligacijos	168 775	168 775	-	-
Vyriausybės obligacijos	-	-	798 614	798 614
Skolos vertybiniai popieriai	845 325	845 325	566 064	566 064
Finansinis turtas apskaitytas tikrąja verte iš viso	1 014 100	1 014 100	1 364 678	1 364 678

19 pastaba. Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Vyriausybės obligacijos	123 630	123 630	107 634	107 634
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo iš viso	123 630	123 630	107 634	107 634

20 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

Bankas

	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Pagrindinė valiuta	Įsigijimo vertė	Vertės sumažėjimas 2011 m.	Balansinė vertė 2011 m.	Balansinė vertė 2010 m.
„Swedbank lizingas“, UAB	155 539	15 554	LTL	533 433	(271 795)	261 638	119 916
„Swedbank autoparko valdymas“, UAB	1 000	10	LTL	5 275	-	5 275	5 275
„Swedbank valda“, UAB	20 000	2 000	LTL	24 790	(22 830)	1 960	1 455
„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB	520	52	LTL	52	-	52	52
Swedbank Life Insurance SE	100 000	5 145	EUR	69 842	-	69 842	69 842
Banko investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones iš viso				633 392	(294 625)	338 767	196 540

	Veiklos charakteristika	Jurisdikcija (šalis)	Valdoma kapitalo dalis (proc.)	
			2011	2010
„Swedbank lizingas“, UAB	Lizingo paslaugos	Lietuva	100	100
„Swedbank autoparko valdymas“, UAB	Veiklos nuoma	Lietuva	100	100
„Swedbank valda“, UAB	Nekilnojamojo turto nuoma	Lietuva	100	100
„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB	Draudimo brokerio veikla	Lietuva	100	100
Swedbank Life Insurance SE	Gyvybės draudimas	Estija	49,67	49,67

Grupė

	Akcijų skaičius	Nominali vertė	Valiuta	Balansinė vertė 2011 m.	Balansinė vertė 2010 m.
Swedbank Life Insurance SE	100 000	5 145	EUR	207 515	188 217
Investicijos į asocijuotas įmones iš viso				207 515	188 217

Finansinės informacijos atskleidimas apie grupės asocijuotą įmonę

	Swedbank Life Insurance SE	
	2011	2010
Turtas iš viso	1 606 472	1 648 144
Įsipareigojimai iš viso	1 271 374	1 359 420
Grynasis turtas	335 098	288 724
Akcininkų nuosavybės padidėjimas per metus iš viso	46 374	73 328
Asocijuotos įmonės įsigijimo vertė	188 217	151 795
Grūpei tenkanti asocijuotos įmonės pelno dalis (49,67 proc.) atėmus vertės sumažėjimą	19 298	36 422
Iš viso	207 515	188 217

21 pastaba. Paskolos

Paskolos pagal produktų tipus

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Paskolos	12 243 441	11 643 257	12 864 515	12 420 370
Išperkamoji nuoma	-	1 631 446	-	2 041 033
Overdraftai	316 218	316 218	330 141	330 141
Faktoringas	-	312 014	-	238 244
Paskolų klientams bendroji vertė	12 559 659	13 902 935	13 194 656	15 029 788
Specialieji atidėjiniai	(847 225)	(912 840)	(1 299 829)	(1 426 620)
Paskolų klientams grynoji vertė	11 712 434	12 990 095	11 894 827	13 603 168

Paskolų pasiskirstymas pagal geografinius regionus

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Estija	2	2	382	382
Latvija	12 914	12 914	12 811	12 811
Lietuva	12 509 948	13 853 024	13 135 973	14 970 900
EBPO šalys	32 585	32 694	35 975	36 111
Kitos šalys	4 210	4 301	9 515	9 584
Paskolų klientams bendroji vertė	12 559 659	13 902 935	13 194 656	15 029 788
Specialieji atidėjiniai	(847 225)	(912 840)	(1 299 829)	(1 426 620)
Paskolų klientams grynoji vertė	11 712 434	12 990 095	11 894 827	13 603 168

Išperkamoji nuoma pagal terminus

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos pagal mokėjimo terminus				
Iki 1 metų	-	735 592	-	722 343
Nuo 1 iki 5 metų	-	725 445	-	1 079 024
Virš 5 metų	-	170 409	-	239 666
Išperkamosios nuomos iš viso	-	1 631 446	-	2 041 033
Neuždirbtos finansinės pajamos				
Iki 1 metų	-	69 186	-	84 465
Nuo 1 iki 5 metų	-	92 344	-	110 943
Virš 5 metų	-	19 048	-	25 831
Būsimais laikotarpiais gautinos palūkanų pajamos iš viso	-	180 578	-	221 239
Bendrosios išperkamosios nuomos gautinos sumos pagal mokėjimo terminus				
Iki 1 metų	-	804 778	-	806 808
Nuo 1 iki 5 metų	-	817 789	-	1 189 967
Virš 5 metų	-	189 457	-	265 497
Bendrosios išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso	-	1 812 024	-	2 262 272

22 pastaba. Atidėjiniai paskolų nuostoliams

	Bankas	Grupė
2009 m. gruodžio 31 d.	1 121 371	1 465 553
Paskolų atidėjinių sudarymas (atstatymas)	178 458	(38 933)
2010 m. gruodžio 31 d.	1 299 829	1 426 620
Paskolų atidėjinių sudarymas (atstatymas)	(452 604)	(513 780)
2011 m. gruodžio 31 d.	847 225	912 840

Pradelstos paskolos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Iš viso pradelstų paskolų sausio 1 d.	2 379 456	3 105 533	2 533 714	3 738 181
Paskolos, pradelstos iki 30 dienų	872 051	1 373 519	1 243 320	2 365 543
Paskolos, pradelstos nuo 31 iki 60 dienų	206 288	302 563	332 289	402 211
Paskolos, pradelstos virš 60 dienų	1 495 468	1 623 846	1 327 115	1 640 611
Iš jų vertė nesumažėjusi	14 662	20 386	28 962	98 915
Iš viso pradelstų paskolų kovo 31 d.	2 573 807	3 299 928	2 902 724	4 408 365
Paskolos, pradelstos iki 30 dienų	1 001 905	1 067 470	1 338 248	1 423 824
Paskolos, pradelstos nuo 31 iki 60 dienų	142 394	215 856	169 546	301 443
Paskolos, pradelstos virš 60 dienų	1 507 821	1 623 223	1 579 265	2 068 334
Iš jų vertė nesumažėjusi	5 419	16 206	38 007	66 786
Iš viso pradelstų paskolų birželio 30 d.	2 652 120	2 906 549	3 087 059	3 793 601
Paskolos, pradelstos iki 30 dienų	870 330	1 102 168	1 261 455	1 348 396
Paskolos, pradelstos nuo 31 iki 60 dienų	131 613	198 403	144 036	242 264
Paskolos, pradelstos virš 60 dienų	1 358 770	1 475 286	1 608 701	1 977 393
Iš jų vertė nesumažėjusi	9 144	19 740	11 176	29 779
Iš viso pradelstų paskolų rugsėjo 30 d.	2 360 713	2 775 857	3 014 192	3 568 053
Paskolos, pradelstos iki 30 dienų	779 980	1 219 559	809 598	1 302 433
Paskolos, pradelstos nuo 31 iki 60 dienų	97 051	141 906	164 322	222 460
Paskolos, pradelstos virš 60 dienų	1 218 691	1 328 490	1 405 536	1 580 640
Iš jų vertė nesumažėjusi	1 273	7 948	8 321	21 141
Iš viso pradelstų paskolų gruodžio 31 d.	2 095 722	2 689 955	2 379 456	3 105 533
Paskolų portfelis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje*	12 559 659	13 902 935	13 194 656	15 029 788
Vidutinis paskolų portfelio dydis*	12 877 158	14 466 362	13 531 505	15 854 044
Rizikos vertė	2,07%	2,08%	0,91%	2,23%
Atidėjiniai paskolų nuostoliams/ paskolų portfelis	(6,75)%	(6,57)%	(9,85)%	(9,49)%
Pradelstos paskolos / paskolų portfelis	16,69%	19,35%	18,03%	20,66%
Paskolos, pradelstos virš 60 dienų/paskolų portfelis	9,70%	9,56%	10,65%	10,52%

* Bendroji vertė

Atidėjiniai paskoloms

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Likutis sausio 1 d.	(1 299 829)	(1 426 620)	(1 121 371)	(1 465 553)
Nurašymai	271 976	305 732	126 477	364 879
Atidėjinių (sudarymas) atstatymas	180 628	208 048	(304 935)	(325 946)
Likutis gruodžio 31 d.	(847 225)	(912 840)	(1 299 829)	(1 426 620)

Nurašymai pagal ūkio šakas

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Pramonė	114 663	120 217	35 991	50 647
Statyba	5 632	6 018	10 365	15 141
Gyventojai	59 854	60 443	29 411	32 099
Nekilnojamas turtas	33 936	31 196	27 133	44 640
Mažmeninė ir didmeninė prekyba	37 426	45 207	7 426	52 442
Transportas	6 648	23 893	1 388	105 539
Kitos ūkio šakos	13 817	18 758	14 763	64 371
Iš viso	271 976	305 732	126 477	364 879

23 pastaba. Finansinio turto ir paskolų struktūra pagal vidinius kredito reitingus

Bankas

	2011							Nereitin- guotini	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė	6 grupė			
Lėšos centriniam banke	1 177 095	-	-	-	-	-	-	1 177 095	
Lėšos kituose bankuose	2 868 358	25 962	44 833	29	-	195	1 054	2 940 431	
Prekybinis finansinis turtas	56 268	10 378	-	-	-	-	32 845	99 491	
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną (nuostolį)	1 014 100	-	-	-	-	-	-	1 014 100	
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	38 538	85 092	-	-	-	-	-	123 630	
Iš viso	5 154 359	121 432	44 833	29	-	195	33 899	5 354 747	

	2011								
							Nereitin- guotini	Terminai pradelsti arba in- dividualiai nustatytas vertės su- mažėjimas	Iš viso
Paskolos	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė	6 grupė			
Gyventojams	-	-	-	-	-	-	5 368 985	1 054 775	6 423 760
Mažoms ir vidutinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-	383 169	187 971	571 140
Reitinguo- jamoms įmonėms	1 333 918	222 327	836 012	1 286 582	540 281	193 984	-	1 151 655	5 564 759
Iš viso	1 333 918	222 327	836 012	1 286 582	540 281	193 984	5 752 154	2 394 401	12 559 659

Grupė

	2011							
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė	6 grupė	Nereitin- guotini	Iš viso
Lėšos centriniame banke	1 177 095	-	-	-	-	-	-	1 177 095
Lėšos kituose bankuose	2 868 357	25 962	44 833	29	-	195	1 384	2 940 760
Prekybinis finansinis turtas	56 268	10 378	-	-	-	-	32 845	99 491
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį	1 014 100	-	-	-	-	-	-	1 014 100
Vertybinių popierių laikomi iki išpirkimo	38 538	85 092	-	-	-	-	-	123 630
Iš viso	5 154 358	121 432	44 833	29	-	195	34 229	5 355 076

	2011								
Paskolos	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė	6 grupė	Nereitin- guotini	Terminai pradelsti arba indi- vidualiai nustatytas vertės su- mažėjimas	Iš viso
Gyventojams	-	-	-	-	-	-	5 449 069	1 069 044	6 518 113
Mažoms ir vidutinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-	845 249	400 782	1 246 031
Reitinguo- jamoms įmonėms	696 399	246 294	1 043 324	1 854 512	652 469	214 400	-	1 431 393	6 138 791
Iš viso	696 399	246 294	1 043 324	1 854 512	652 469	214 400	6 294 318	2 901 219	13 902 935

Kiekvienai rizikos grupei priskirtas turtas, sureitinguotas pagal vidinius reitingus, kurie atitinka lentelėje nurodytus reitingų agentūrų „Fitch“, „Standard & Poor's“ ir „Moody's“ suteiktų reitingų intervalus:

Rizikos grupės vidinėje reitingavimo sistemoje	Paskolų kredito reitingas	Fitch ir Standard & Poor's reitingas	Moody's reitingas
1	1	AAA - A-	Aaa - A3
	1-	BBB+	Baa1
2	2	BBB	Baa2
	2-	BBB-	Baa3
3	3	BB+	Ba1
	3-	BB	Ba2
4	4	BB-	Ba3
	4-	B+	B1
5	5	B	B2
	5-	B-	B3
6	6	CCC - C	Caa - C

Finansinio turto, kuris jei ne terminų pratęsimas, būtų buvęs pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, apskaitinė vertė

Paskolos	2011	
	Bankas	Grupė
Gyventojams	162 914	167 221
Mažoms ir vidutinėms įmonėms	27 837	85 725
Reitinguojamoms įmonėms	181 670	237 850
Iš viso	372 421	490 796

24 pastaba. Kitas turtas

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Gautinos nuomos sumos	-	69 623	-	145 531
Gautinos sumos iš klientų	5 146	28 775	6 615	34 716
Išankstiniai mokėjimai įmonėms	14 855	15 105	17 542	17 914
Tranzitinės sumos	31 778	31 778	16 971	16 971
Gautini pinigai iš užsienio bankų	1 331	1 331	8 465	8 465
Gautini pinigai iš centrinio banko	9 160	9 160	-	-
Išankstiniai apmokėjimai į valstybės biudžetą	-	1 666	-	1 529
Kitos sumos	149	791	355	433
Kitas turtas iš viso	62 419	158 229	49 948	225 559

25 pastaba. Vertės sumažėjimo pokyčiai

Bankas

	2011				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Investicijos į dukterines įmones	Kitas turtas	Iš viso
Likutis metų pradžioje	(1 299 829)	(149)	(435 562)	(1 461)	(1 737 001)
Nurašymai	271 976	-	-	745	272 721
Padidėjimas	(372 909)	(596)	(785)	(115)	(374 405)
Atstatymas	553 110	647	141 722	879	696 358
Valiutų kurso pokytis	427	59	-	13	499
Likutis metų pabaigoje	(847 225)	(39)	(294 625)	61	(1 141 828)
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	12 529	-	-	-	12 529

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo bendrųjų pajamų ataskaitoje susideda iš:

	2011				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Investicijos į dukterines įmones	Kitas turtas	Iš viso
Padidėjimas	(372 909)	(596)	(785)	(115)	(374 405)
Atstatymas	553 110	647	141 722	879	696 358
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	12 529	-	-	-	12 529
Vertės sumažėjimas, pripažintas per pelną ar nuostolį iš viso	192 730	51	140 937	764	334 482

	2010				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Investicijos į dukterines įmones	Kitas turtas	Iš viso
Likutis metų pradžioje	(1 121 371)	(13)	(510 242)	(8 068)	(1 639 694)
Nurašymai	126 477	-	-	7 073	133 550
Padidėjimas	(390 061)	(350)	(1 415)	(580)	(392 406)
Atstatymas	85 670	225	76 095	154	162 144
Valiutų kurso pokytis	(544)	(11)	-	(40)	(595)
Likutis metų pabaigoje	(1 299 829)	(149)	(435 562)	(1 461)	(1 737 001)
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	3 574	-	-	-	3 574

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo bendrųjų pajamų ataskaitoje susideda iš:

	2010				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Investicijos į dukterines įmones	Kitas turtas	Iš viso
Padidėjimas	(390 061)	(350)	(1 415)	(580)	(392 406)
Atstatymas	85 670	225	76 095	154	162 144
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	3 574	-	-	-	3 574
Vertės sumažėjimas, pripažintas per pelną ar nuostolį iš viso	(300 817)	(125)	74 680	(426)	(226 688)

Grupė

	2011				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Investicijos į asocijuotas įmones	Kitas turtas	Iš viso
Likutis metų pradžioje	(1 426 620)	(149)	-	(202 154)	(1 628 923)
Nurašymai	305 732	-	-	745	306 477
Padidėjimas	(385 355)	(596)	(3 734)	(707)	(390 392)
Atstatymas	593 234	647	-	41 071	634 952
Valiutų kurso pokytis	169	59	-	51	279
Likutis metų pabaigoje	(912 840)	(39)	(3 734)	(160 994)	(1 077 607)
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	16 595	-	-	-	16 595

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo bendrųjų pajamų ataskaitoje susideda iš:

	2011				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Investicijos į asocijuotas įmones	Kitas turtas	Iš viso
Padidėjimas	(385 355)	(596)	(3 734)	(707)	(390 392)
Atstatymas	593 234	647	-	41 071	634 952
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	16 595	-	-	-	16 595
Vertės sumažėjimas, pripažintas per pelną ar nuostolį iš viso	224 474	51	(3 734)	40 364	261 155

2010				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Kitas turtas	Iš viso
Likutis metų pradžioje	(1 465 553)	(13)	(208 504)	(1 674 070)
Nurašymai	364 879	-	7 073	371 952
Padidėjimas	(410 622)	(350)	(119 025)	(529 997)
Atstatymas	86 042	225	118 326	204 593
Valiutų kurso pokytis	(1 366)	(11)	(24)	(1 401)
Likutis metų pabaigoje	(1 426 620)	(149)	(202 154)	(1 628 923)
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	11 104	-	-	11 104

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo bendrųjų pajamų ataskaitoje susideda iš:

2010				
	Paskolos	Lėšos kitose finansinėse institucijose	Kitas turtas	Iš viso
Padidėjimas	(410 622)	(350)	(119 025)	(529 997)
Atstatymas	86 042	225	118 326	204 593
Susigrąžintos nurašytos paskolos per metus	11 104	-	-	11 104
Vertės sumažėjimas, pripažintas per pelną ar nuostolį iš viso	(313 476)	(125)	(699)	(314 300)

26 pastaba. Materialus turtas

Bankas

	2011			
	Pastatai	Įrengimai, įranga ir kitas turtas	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina/perkainota vertė				
Likutis metų pradžioje	33 303	89 275	39	122 617
Įsigijimai	-	10 575	1 181	11 756
Perklasifikavimas	-	949	(949)	-
Pardavimai	-	(3 252)	-	(3 252)
Nurašymai	-	(1 515)	-	(1 515)
Perkelta prie laikomo parduoti	(3 095)	-	-	(3 095)
Likutis metų pabaigoje	30 208	96 032	271	126 511
Nusidėvėjimas				
Likutis metų pradžioje	1 333	67 978	-	69 311
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	1 241	8 262	-	9 503
Pardavimai	-	(2 107)	-	(2 107)
Nurašymai	-	(1 507)	-	(1 507)
Perkelta prie laikomo parduoti	(157)	-	-	(157)
Likutis metų pabaigoje	2 417	72 626	-	75 043
Grynoji balansinė vertė				
Likutis metų pradžioje	31 970	21 297	39	53 306
Likutis metų pabaigoje	27 791	23 406	271	51 468
Turto naudingas tarnavimo laikas (metais)	12,5 - 25	2 - 15	-	

Visa metų nusidėvėjimo suma yra įtraukta į nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemones, kurių likutinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. yra 5 892 tūkst. Lt. Pastatams, įrangai bei kitam turtui netaikomi jokie apribojimai ir jie nėra įkeisti už įsipareigojimus.

	2010			
	Pastatai	Įrengimai, įranga ir kitas turtas	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina/perkainota vertė				
Likutis metų pradžioje	35 913	92 024	-	127 937
Įsigijimai	-	4 032	39	4 071
Pardavimai	(570)	(3 279)	-	(3 849)
Nurašymai	-	(3 502)	-	(3 502)
Perkelta prie laikomo parduoti	(2 040)	-	-	(2 040)
Likutis metų pabaigoje	33 303	89 275	39	122 617
Nusidėvėjimas				
Likutis metų pradžioje	-	64 363	-	64 363
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	1 404	8 952	-	10 356
Pardavimai	(3)	(1 841)	-	(1 844)
Nurašymai	-	(3 496)	-	(3 496)
Perkelta prie laikomo parduoti	(68)	-	-	(68)
Likutis metų pabaigoje	1 333	67 978	-	69 311
Grynoji balansinė vertė				
Likutis metų pradžioje	35 913	27 661	-	63 574
Likutis metų pabaigoje	31 970	21 297	39	53 306
Turto naudingas tarnavimo laikas (metais)	12,5 - 25	2 - 15	-	

Visa metų nusidėvėjimo suma yra įtraukta į nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemones, kurių likutinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d. yra 6 463 tūkst. Lt.

Grupė

	2011				
	Žemė	Pastatai	Įrengimai, įranga ir kitas turtas	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina/perkainota vertė					
Likutis metų pradžioje	12 817	191 146	94 529	39	298 531
Įsigijimai	-	-	10 836	1 181	12 017
Perklasifikavimas	-	-	949	(949)	-
Pardavimai	-	-	(3 912)	-	(3 912)
Nurašymai	-	-	(1 567)	-	(1 567)
Perkelta prie laikomo parduoti	-	(3 095)	-	-	(3 095)
Likutis metų pabaigoje	12 817	188 051	100 835	271	301 974
Nusidėvėjimas					
Likutis metų pradžioje	-	3 612	69 148	-	72 760
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	-	3 346	9 121	-	12 467
Pardavimai	-	-	(2 410)	-	(2 410)
Nurašymai	-	-	(1 559)	-	(1 559)
Perkelta prie laikomo parduoti	-	(157)	-	-	(157)
Likutis metų pabaigoje	-	6 801	74 300	-	81 101
Grynoji balansinė vertė					
Likutis metų pradžioje	12 817	187 534	25 381	39	225 771
Likutis metų pabaigoje	12 817	181 250	26 535	271	220 873
Turto naudingas tarnavimo laikas (metais)	-	12.5 - 25	2 - 15	-	

Visa metų nusidėvėjimo suma yra įtraukta į nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Pastatams, įrangai bei kitam turtui netaikomi jokie apribojimai ir jie nėra įkeisti už įsipareigojimus.

	2010				
	Žemė	Pastatai	Įrengimai, įranga ir kitas turtas	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina/perkainota vertė					
Likutis metų pradžioje	12 817	193 756	98 986	-	305 559
Įsigijimai	-	-	4 746	39	4 785
Pardavimai	-	(570)	(5 538)	-	(6 108)
Nurašymai	-	-	(3 665)	-	(3 665)
Perkelta prie laikomo parduoti	-	(2 040)	-	-	(2 040)
Likutis metų pabaigoje	12 817	191 146	94 529	39	298 531
Nusidėvėjimas					
Likutis metų pradžioje	-	175	65 405	-	65 580
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	-	3 508	9 940	-	13 448
Pardavimai	-	(3)	(2 546)	-	(2 549)
Nurašymai	-	-	(3 651)	-	(3 651)
Perkelta prie laikomo parduoti	-	(68)	-	-	(68)
Likutis metų pabaigoje	-	3 612	69 148	-	72 760
Grynoji balansinė vertė					
Likutis metų pradžioje	12 817	193 581	33 581	-	239 979
Likutis metų pabaigoje	12 817	187 534	25 381	39	225 771
Turto naudingas tarnavimo laikas (metais)	-	12,5 - 25	2 - 15	-	

Visa metų nusidėvėjimo suma yra įtraukta į nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

27 pastaba. Nematerialus turtas

	Licencijos 2011 m.	
	Bankas	Grupė
Įsigijimo savikaina		
Likutis metų pradžioje	3 684	4 217
Įsigijimai	4	4
Likutis metų pabaigoje	3 688	4 221
Amortizacija		
Likutis metų pradžioje	3 365	3 871
Priskaičiuota per metus	221	247
Likutis metų pabaigoje	3 586	4 118
Grynoji balansinė vertė		
Likutis metų pradžioje	319	346
Likutis metų pabaigoje	102	103
Turto naudingas tarnavimo laikas (metais)	3	3

	Licencijos 2010 m.	
	Bankas	Grupė
Įsigijimo savikaina		
Likutis metų pradžioje	3 595	4 127
Įsigijimai	89	90
Likutis metų pabaigoje	3 684	4 217
Amortizacija		
Likutis metų pradžioje	2 908	3 355
Priskaičiuota per metus	457	516
Likutis metų pabaigoje	3 365	3 871
Grynoji balansinė vertė		
Likutis metų pradžioje	687	772
Likutis metų pabaigoje	319	346
Turto naudingas tarnavimo laikas (metais)	3	3

28 pastaba. Įkeistas finansinis turtas

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Privalomosios atsargos centriniame banke	510 091	510 091	504 787	504 787
Prekybos finansavimas	14 805	14 805	30 961	30 961
Įkeisto turto iš viso	524 896	524 896	535 748	535 748

29 pastaba. Įsipareigojimai kitiems bankams

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Korespondentinės sąskaitos	49 025	49 025	160 088	160 088
Indėliai	1 205 695	1 205 695	1 883 280	1 883 279
Paskolos	23 746	1 282 489	4 037	1 916 791
Įsipareigojimai kitiems bankams iš viso	1 278 466	2 537 209	2 047 405	3 960 158

Smulkesnė informacija apie paskolas gautas iš kitų bankų

Skolintojas	2011					
	Valiuta	Iš viso	Terminas			Palūkanų norma (proc.)
			Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Bankas						
Swedbank, Estija	EUR	3 146	-	3 146	-	2,12
Europos investicinis bankas	EUR	1	1	-	-	1,20
Europos investicinis bankas	EUR	20 599	-	20 599	-	1,21
Iš viso		23 746	1	23 745	-	
Grupė						
Swedbank, Estija	EUR	3 146	-	3 146	-	2,12
Europos investicinis bankas	EUR	1	1	-	-	1,20
Europos investicinis bankas	EUR	20 599	-	20 599	-	1,21
Swedbank, Švedija	EUR	20 815	20 815	-	-	1,79
Swedbank, Švedija	EUR	20 786	20 786	-	-	1,85
Swedbank, Švedija	EUR	22 553	-	22 553	-	4,67
Swedbank, Švedija	EUR	8 794	8 794	-	-	4,36
Swedbank, Švedija	EUR	8 737	8 737	-	-	4,62
Swedbank, Švedija	EUR	35 778	35 778	-	-	5,30
Swedbank, Švedija	EUR	25 992	25 992	-	-	2,19
Swedbank, Švedija	EUR	8 650	8 650	-	-	2,28
Swedbank, Švedija	EUR	43 614	43 614	-	-	2,41
Swedbank, Švedija	EUR	208 576	-	208 576	-	2,58
Swedbank, Švedija	EUR	70 042	-	70 042	-	5,41
Swedbank, Švedija	EUR	35 033	-	35 033	-	4,25
Swedbank, Švedija	EUR	173 131	-	173 131	-	3,10
Swedbank, Švedija	EUR	91 339	-	91 339	-	3,04
Swedbank, Švedija	EUR	69 576	-	69 576	-	2,88
Swedbank, Švedija	EUR	104 482	-	104 482	-	3,32
Swedbank, Švedija	EUR	34 539	-	34 539	-	3,67
Swedbank, Švedija	EUR	276 306	-	276 306	-	3,57
Iš viso		1 282 489	173 167	1 109 322	-	

Skolintojas	Valiuta	Iš viso	2010			
			Terminas			Palūkanų norma (proc.)
			Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	
Bankas						
Swedbank, Estija	EUR	4 019	-	-	4 019	1,54
Swedbank, Estija	EUR	18	-	-	18	1,54
Iš viso		4 037	-	-	4 037	
Grupė						
Swedbank, Estija	EUR	4 019	-	-	4 019	1,54
Swedbank, Estija	EUR	18	-	-	18	1,54
Swedbank, Švedija	EUR	172 933	-	172 933	-	2,66
Swedbank, Švedija	EUR	62 346	-	62 346	-	1,20
Swedbank, Švedija	EUR	62 298	-	62 298	-	1,31
Swedbank, Švedija	EUR	17 283	17 283	-	-	1,31
Swedbank, Švedija	EUR	30 079	-	30 079	-	4,67
Swedbank, Švedija	EUR	379 875	379 875	-	-	1,60
Swedbank, Švedija	EUR	26 379	-	26 379	-	4,36
Swedbank, Švedija	EUR	138 969	138 969	-	-	1,55
Swedbank, Švedija	EUR	26 211	-	26 211	-	4,62
Swedbank, Švedija	EUR	190 790	190 790	-	-	1,79
Swedbank, Švedija	EUR	35 774	-	35 774	-	5,30
Swedbank, Švedija	EUR	77 911	-	77 911	-	1,64
Swedbank, Švedija	EUR	25 939	-	25 939	-	1,84
Swedbank, Švedija	EUR	27 710	27 710	-	-	1,20
Swedbank, Švedija	EUR	6 973	6 973	-	-	3,71
Swedbank, Švedija	EUR	25 901	25 901	-	-	1,75
Swedbank, Švedija	EUR	86 967	-	86 967	-	1,72
Swedbank, Švedija	EUR	312 373	-	312 373	-	1,98
Swedbank, Švedija	EUR	105 063	-	105 063	-	5,41
Swedbank, Švedija	EUR	52 168	52 168	-	-	4,02
Swedbank, Švedija	EUR	13 844	13 844	-	-	1,31
Swedbank, Švedija	EUR	34 968	-	34 968	-	3,64
Iš viso		1 916 791	853 513	1 059 241	4 037	

30 pastaba. Indėliai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Indėliai iki pareikalavimo				
Viešasis sektorius	1 097 968	1 097 486	922 770	922 437
Privatus sektorius	2 086 699	2 085 602	1 609 443	1 609 323
Fiziniai asmenys	4 174 047	4 174 047	3 808 155	3 808 155
Indėliai iki pareikalavimo iš viso	7 358 714	7 357 135	6 340 368	6 339 915
Vienos nakties indėliai*				
Viešasis sektorius	62 494	60 917	74 163	58 085
Privatus sektorius	345 182	345 182	393 593	393 593
Fiziniai asmenys	121	121	443	443
Vienos nakties indėliai iš viso	407 797	406 220	468 199	452 121
Terminuoti indėliai				
Viešasis sektorius	265 620	265 620	870 697	870 904
Privatus sektorius	215 986	215 986	312 306	309 537
Fiziniai asmenys	4 860 122	4 860 122	4 612 706	4 612 706
Terminuoti indėliai iš viso	5 341 728	5 341 728	5 795 709	5 793 147
Indėliai iš viso	13 108 239	13 105 083	12 604 276	12 585 183

* Finansinės būklės ataskaitose vienos nakties indėliai atvaizduoti kaip indėlių iki pareikalavimo dalis.

31 pastaba. Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Finansinės išvestinės priemonės	32 250	32 250	33 819	33 819
Prekybinių finansinių įsipareigojimų iš viso	32 250	32 250	33 819	33 819

32 pastaba. Kiti įsipareigojimai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Gauti išankstiniai apmokėjimai	1 914	50 164	2 018	71 402
Mokesčių įsipareigojimai	7 513	10 405	6 594	8 590
Atostogų rezervas	14 887	15 365	13 436	13 898
Mokėtinų sumų darbuotojams	4 553	4 581	2 464	2 572
Išsilaikymų mokėjimų pervedimai	225 596	225 596	71 097	71 097
išsilaikantys vietiniai mokėjimų pervedimai	120 810	120 810	9 155	9 155
išsilaikantys tarptautiniai mokėjimų pervedimai	104 786	104 786	61 942	61 942
Juridinių asmenų finansiniai užstatai	77 589	77 536	41 718	41 700
Mokėtinų sumų	15 355	14 341	13 441	8 591
Išsilaikymų mokėjimų pervedimai	3 434	3 434	698	698
Kliringo sąskaitos	4 547	4 547	4 487	4 487
Mokėjimų akcijomis įsipareigojimai	3 953	4 124	-	-
Kiti įsipareigojimai	26 843	28 062	17 144	19 125
Kitų įsipareigojimų iš viso	386 184	438 155	173 097	242 160

33 pastaba. Atidėjiniai

Bankas ir Grupė

	2011			
	Atidėjiniai garantijoms ir kreditavimo įsipareigojimams	Atidėjiniai nuostolingoms sutartims	Kiti	Iš viso
Likutis laikotarpio pradžioje	5 938	-	26	5 964
(Atstatymas) padidėjimas	(2 001)	764	531	(706)
Valiutų kurso pokytis	(1)	-	(1)	(2)
Likutis laikotarpio pabaigoje	3 936	764	556	5 256

	2010			
	Atidėjiniai garantijoms ir kreditavimo įsipareigojimams	Atidėjiniai nuostolingoms sutartims	Kiti	Iš viso
Likutis laikotarpio pradžioje	7 295	470	137	7 902
Nurašymai	-	(276)	-	(276)
(Atstatymas) padidėjimas	(1 334)	(194)	(110)	(1 638)
Valiutų kurso pokytis	(23)	-	(1)	(24)
Likutis laikotarpio pabaigoje	5 938	-	26	5 964

34 pastaba. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Atidėto mokesčio turtas				
Atostogų rezervas	529	529	477	477
Atidėjiniai	-	22 829	-	57 915
Ankstesnių metų perkelti mokesčių nuostoliai	37 683	85 032	111 656	149 297
Kiti laikinieji skirtumai	3 794	3 890	5 590	5 565
Atidėto mokesčio turtas iš viso	42 006	112 280	117 723	213 254
Atidėto mokesčio įsipareigojimai				
Pastatų perkainojimas	(745)	(745)	(741)	(741)
Kiti laikinieji skirtumai	(1 198)	(1 625)	(1 978)	(1 978)
Atidėto mokesčio įsipareigojimų iš viso	(1 943)	(2 370)	(2 719)	(2 719)
Nepripažintas atidėto mokesčio turtas	-	(15 803)	-	(44 141)
Atidėto mokesčio turtas iš viso	40 063	94 107	115 004	166 419
Atidėto mokesčio įsipareigojimai iš viso	-	-	-	(25)
Atidėto mokesčio likutis				
Likutis metų pradžioje	115 004	166 394	101 876	143 056
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimai per pelną ar nuostolį	(74 941)	(72 287)	13 128	23 338
Atidėto pelno mokesčio pasikeitimai per kitas bendrąsias pajamas	-	-	-	-
Atidėto mokesčio turtas iš viso	40 063	94 107	115 004	166 419
Atidėto mokesčio įsipareigojimai iš viso	-	-	-	(25)

35 pastaba. Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Bankas ir Grupė

Skolos vertybiniai popieriai	2011				
	Išleidimo data	Terminas	Valiuta	Balansinė vertė	Palūkanų norma (proc.)
SWEDBANK LTL 2,26% 02.02.2012	2011.02.07	2012.02.02	LTL	6 346	2,26
SWEDBANK RETAIL LTL 17.08.2012	2010.08.18	2012.08.17	LTL	979	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 09.11.2012	2010.11.10	2012.11.09	LTL	5 157	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 2,5% 07.12.12	2010.12.08	2012.12.07	LTL	4 297	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 28.12.2012	2010.12.29	2012.12.28	LTL	3 158	2,50
SWEDBANK RETAIL LTL 01.02.2013	2011.02.02	2013.02.01	LTL	5 244	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 22.02.2013	2011.02.23	2013.02.22	LTL	2 958	2,50
SWEDBANK TAUPYMO OBLIGACIJOS LTL 2,5 PROC 22.03.2013	2011.03.23	2013.03.22	LTL	2 883	2,50
SWEDBANK RETAIL LTL 19.07.2013	2011.07.20	2013.07.19	LTL	2 676	3,00
SWEDBANK LTL 21.08.2013	2011.08.22	2013.08.21	LTL	5 794	3,00
SWEDBANK RETAIL LTL 04.11.2013	2011.11.04	2013.11.04	LTL	1 331	2,50
SWEDBANK CORP LTL 2,3% 20.03.12	2011.03.24	2012.03.20	LTL	10 180	2,30
SWEDBANK RETAI LTL 2,1% 02.05.12	2011.04.28	2012.05.02	LTL	5 972	2,10
SWEDBANK TAUPYMO OBLIGACIJOS LTL 2,5% 19.09.12	2011.09.08	2012.09.19	LTL	7 732	2,50
SWEDBANK RETAIL LTL 2,5% 10.10.2012	2011.09.29	2012.10.10	LTL	4 687	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 2,4% 21.12.12	2011.12.14	2012.12.21	LTL	1 022	2,40
SWEDBANK CORP EUR 2,15% 11.01.12	2011.07.11	2012.01.11	EUR	10 102	2,15
SWEDBANK CORP EUR 1,85% 20.03.12	2011.09.20	2012.03.20	EUR	5 207	1,85
SWEDBANK CORP EUR 2% 23.03.12	2011.09.23	2012.03.23	EUR	10 057	2,00
SWEDBANK CORP EUR 2,05% 20.04.12	2011.10.21	2012.04.20	EUR	20 804	2,05
SWEDBANK CRP EUR 2,05% 20.04.12	2011.11.02	2012.04.20	EUR	13 860	2,05
SWEDBANK CORP EUR 1,95% 09.05.12	2011.11.09	2012.05.09	EUR	10 030	1,95
SWEDBANK CORP EUR 2% 20.07.12	2011.12.29	2012.07.20	EUR	17 270	2,00
SWEDBANK CORP EUR 2,2% 15.05.12	2011.08.16	2012.05.15	EUR	20 170	2,20
SWEDBANK CORP EUR 2,15% 20.06.12	2011.09.20	2012.06.20	EUR	3 474	2,15
SWEDBANK EUR 03.01.2012	2010.12.29	2012.01.03	EUR	1 933	1,90
SWEDBANK TAUPYMO OBLIGACIJOS EUR 2,5% 19.09.12	2011.09.08	2012.09.19	EUR	2 242	2,50
SWEDBANK CORP EUR 2,5% 13.09.12	2011.09.15	2012.09.13	EUR	8 695	2,50
SWEDBANK RETAIL EUR 30.07.2012	2010.07.29	2012.07.30	EUR	3 168	2,10
SWEDBANK RETAIL EUR 2,1 07.09.2012	2010.09.08	2012.09.07	EUR	2 001	2,10
SWEDBANK RETAIL EUR 12.10.2012	2010.10.13	2012.10.12	EUR	1 887	2,20
SWEDBANK RETAIL EUR 19.07.2013	2011.07.20	2013.07.19	EUR	3 311	3,00
Išleisti skolos vertybiniai popieriai iš viso	204 627				

Skolos vertybiniai popieriai	2010				
	Išleidimo data	Terminas	Valiuta	Balansinė vertė	Palūkanų norma (proc.)
SWEDBANK CORP EUR 1,95% 09.09.11	2010.09.10	2011.07.27	EUR	8 686	1,95
SWEDBANK CORP EUR 2% 27.07.2011	2010.07.22	2011.07.27	EUR	13 757	2,00
SWEDBANK CORP LTL 1,5% 29.04.11	2010.10.29	2011.04.29	LTL	8 524	1,50
SWEDBANK CORP LTL 1,53% 11.02.11	2010.08.12	2011.02.11	LTL	20 122	1,53
SWEDBANK CORP LTL 1,55% 10.03.11	2010.09.10	2011.09.10	LTL	11 545	1,55
SWEDBANK EUR 03.01.2012	2010.12.29	2012.01.03	EUR	1 913	1,90
SWEDBANK RETAI LTL 09.11.2012	2010.11.10	2012.11.09	LTL	5 530	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 2,5% 07.12.12	2010.12.08	2012.12.07	LTL	4 787	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 2,6% 04.04.11	2010.03.23	2011.04.04	LTL	733	2,60
SWEDBANK RETAI LTL 28.12.2012	2010.12.29	2012.12.28	LTL	3 408	2,50
SWEDBANK RETAI LTL 4,1% 21.03.11	2010.03.09	2011.03.21	LTL	30 264	4,10
SWEDBANK RETAI LTL 4,6% 03.03.11	2010.02.19	2011.03.03	LTL	8 231	4,60
SWEDBANK RETAI LTL 6,1% 15.02.11	2010.02.03	2011.02.15	LTL	41 291	6,10
SWEDBANK RETAI LTL 8% 10.01.2011	2009.12.28	2011.01.10	LTL	32 293	8,00
SWEDBANK RETAIL EUR 07.09.2012	2010.09.08	2012.09.07	EUR	2 120	2,10
SWEDBANK RETAIL EUR 12.10.2012	2010.10.13	2012.10.12	EUR	2 100	2,20
SWEDBANK RETAIL EUR 15.11.2011	2010.11.10	2011.11.15	EUR	3 259	1,90
SWEDBANK RETAIL EUR 30.07.2012	2010.07.29	2012.07.30	EUR	3 751	2,10
SWEDBANK RETAIL LTL 17.08.2012	2010.08.18	2012.08.17	LTL	1 083	2,50
Išleisti skolos vertybiniai popieriai iš viso				203 397	

36 pastaba. Subordinuotos paskolos

Bankas ir Grupė

	Išleidimo data	Pabaigos data	Valiuta	Apskaitinė vertė	Palūkanų norma (proc.)
Subordinuota paskola	2006.08.31	2017.09.01	EUR	241 696	6 mėn. EURIBOR + 3%
Subordinuota paskola	2008.02.12	2016.02.12	EUR	207 168	6 mėn. EURIBOR + 1,25%
Sukauptos palūkanos	-	2012.03.01	EUR	3 856	
Sukauptos palūkanos	-	2012.02.01	EUR	2 427	
Iš viso				455 147	

Bankui subordinuotas paskolas suteikė Swedbank AS (Estija).

37 pastaba. Kapitalas

Akcinis kapitalas

Bankas ir Grupė

	2011		2010	
	Akcijų skaičius (tūkstančiais)	Nominali vertė	Akcijų skaičius (tūkstančiais)	Nominali vertė
Pasirašytas kapitalas				
Paprastos 10 litų nominalo vertės akcijos	164 008	1 640 080	164 008	1 640 080
Išleistos ir pilnai apmokėtos				
Paprastos 10 litų nominalo vertės akcijos	164 008	1 640 080	164 008	1 640 080

Rezervai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Privalomieji rezervai	41 017	41 022	41 017	41 022
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas, atėmus mokesčius	8 383	8 383	8 383	8 383
Kiti bendrosios paskirties rezervai	2 460	2 460	6 049	6 049
Rezervai iš viso	51 860	51 865	55 449	55 454

Privalomasis rezervas – pagal Lietuvos Respublikos įstatymus bankai privalo kaupti privalomąjį rezervą, kuris negali būti mažesnis nei 1/20 nepaskirstyto pelno. Šis rezervas gali būti panaudotas tik nuostolių dengimui metinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas – rezervas susijęs su pastatų perkainojimu.

Kiti rezervai – rezervai naudojami veiklos nuostolius dengti.

Kapitalo pakankamumas

Kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklės buvo patvirtintos 2006 m. lapkričio 9 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 138 (Basel II). Pagal šias taisykles nuo 2009 m. pirmojo ketvirčio kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas IRB metodu. Iki 2009 m. pirmojo ketvirčio kapitalo pakankamumo rodiklis buvo skaičiuojamas Standartizuotu metodu.

Kapitalo pakankamumo perteklinės sumos buvo užtikrinamos atžvelgiant į vidinių tikslų vykdymą, pavyzdžiui, optimalaus kapitalo lygio palaikymą, siekiant užtikrinti portfelio augimą ir geriau apsisaugoti nuo veiklos, rinkos ir kitų veiklos rizikų.

Kapitalo struktūra

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Akcinis kapitalas	1 640 080	1 640 080	1 640 080	1 640 080
Emisinis skirtumas	91 965	91 965	91 965	91 965
Privalomasis rezervas	41 017	41 022	41 017	41 022
Nepaskirstytas ankstesnių metų pelnas	-	137 516	-	95 708
Einamųjų metų nuostolis	-	-	(3 589)	-
Atėmus nematerialųjį turtą	(102)	(103)	(319)	(346)
Iš viso 1 lygio kapitalo	1 772 960	1 910 480	1 769 154	1 868 429
Kiti rezervai	9 586	9 586	13 175	13 175
Vertės koregavimų perviršis taikant IRB metodą	11 211	-	44 086	58 733
Subordinuota paskola	407 430	407 430	448 864	448 864
Iš viso 2 lygio kapitalo	428 227	417 016	506 125	520 772
Grynoji nuosavų lėšų suma	2 201 187	2 327 496	2 275 279	2 389 201
Išskaičiavimai iš nuosavų lėšų	(319 487)	(223 571)	(185 366)	(188 216)
Grynoji nuosavų lėšų suma	1 881 700	2 103 925	2 089 913	2 200 985

Kapitalo rodikliai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Grynoji nuosavų lėšų suma	1 881 700	2 103 925	2 089 913	2 200 985
Visas kapitalo poreikis	982 237	1 132 005	807 899	1 012 618
Kapitalo pakankamumo rodiklis (proc.)	15,33	14,87	20,69	17,39

Turto struktūra

	2011					
	Bankas			Grupė		
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertinta pozicijos vertė	Kapitalo poreikis	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertinta pozicijos vertė	Kapitalo poreikis
Turto skaidymas pagal kategorijas						
Standartizuotas metodas						
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	1 376 435	-	-	1 378 742	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	98 153	-	-	116 555	36	3
Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organiza- cijų ir institucijų pozicijos	716 696	21 553	1 724	728 879	33 736	2 699
Institucijų pozicijos	3 221 543	599 788	47 983	3 221 872	599 854	47 988
Įmonių pozicijos	778 774	778 774	62 301	161 857	161 857	12 948
Mažmeninės pozicijos	102	76	6	6 406	4 804	385
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	10 829	-	-	10 820	-	-
Pradelstos pozicijos	-	-	-	1 512	2 046	164
Kitos pozicijos	166 689	166 689	13 335	390 445	411 657	32 934
Iš viso standartizuotu metodu	6 369 221	1 566 880	125 349	6 017 088	1 213 990	97 121
IRB metodas						
Institucijų pozicijos	84 768	28 666	2 293	85 580	30 117	2 410
Įmonių pozicijos	5 094 185	4 349 596	347 968	6 706 614	6 061 426	484 913
Mažmeninės pozicijos	6 693 071	2 322 849	185 828	7 056 981	2 640 801	211 264
Iš viso IRB metodu	11 872 024	6 701 111	536 089	13 849 175	8 732 344	698 587
Kapitalo reikalavimai prekybos knygos rizikos apdraudimui	1 455 108	25 831	25 831	1 455 108	25 831	25 831
Grynoji atvira valiutos pozicija	211 537	211 537	211 537	211 029	211 029	211 029
Operacinė rizika	83 431	83 431	83 431	99 437	99 437	99 437
Visas kapitalo poreikis			982 237			1 132 005

	2010					
	Bankas			Grupė		
	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertinta pozicijos vertė	Kapitalo poreikis	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertinta pozicijos vertė	Kapitalo poreikis
Turto skaidymas pagal kategorijas						
Standartizuotas metodas						
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	1 101 308	-	-	1 102 925	-	-
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	104 191	-	-	123 101	91	7
Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organiza- cijų ir institucijų pozicijos	525 397	25 272	2 022	542 503	42 272	3 382
Institucijų pozicijos	2 480 673	434 152	34 732	2 488 827	438 010	35 041
Įmonių pozicijos	584 838	584 838	46 787	106 960	106 960	8 556
Mažmeninės pozicijos	291	218	17	12 202	9 151	732
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	3 033	-	-	3 033	-	-
Pradelstos pozicijos	-	-	-	744	820	66
Kitos pozicijos	255 472	255 472	20 438	419 957	571 707	45 737
Iš viso standartizuotu metodu	5 055 203	1 299 952	103 996	4 800 252	1 169 011	93 521
IRB metodas						
Institucijų pozicijos	96 404	42 677	3 414	96 667	43 134	3 451
Įmonių pozicijos	5 852 137	4 964 419	397 154	7 863 435	6 979 031	558 323
Mažmeninės pozicijos	6 917 032	2 340 560	187 245	7 419 782	2 766 708	221 337
Iš viso IRB metodu	12 865 573	7 347 656	587 813	15 379 884	9 788 873	783 111
Kapitalo reikalavimai prekybos knygos rizikos apdraudimui	3 108 385	21 109	21 109	3 108 385	21 109	21 109
Grynoji atvira valiutos pozicija	914	914	914	3 149	3 149	3 149
Operacinė rizika	94 067	94 067	94 067	111 728	111 728	111 728
Visas kapitalo poreikis			807 899			1 012 618

38 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Bankas ir Grupė

	2011				2010			
	Tikroji vertė		Nominalioji vertė		Tikroji vertė		Nominalioji vertė	
	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai	Turtas	Įsipareigojimai
Užsienio valiutos finansinės išvestinės priemonės								
Išankstiniai valiutos sandoriai	7 511	4 383	234 154	231 107	1 119	1 234	54 419	54 576
Valiutos apskaitimo sandoriai	12 930	13 459	6 086 573	6 087 460	3 702	2 463	7 957 215	7 956 091
Užbiržiniai pasirinkimo parduoti ir pirkti sandoriai	792	469	13 492	13 492	1 010	1 009	30 516	30 516
Užsienio valiutos finansinės išvestinės priemonės iš viso	21 233	18 311	6 334 219	6 332 059	5 831	4 706	8 042 150	8 041 183
Palūkanų normų finansinės išvestinės priemonės								
Apskaitimo sandoriai	7 295	7 569	553 230	553 230	3 118	7 009	270 534	270 534
Įskaitant apsidraudimo sandorius	-	-	-	-	-	-	-	-
Užbiržiniai apskaitimo parduoti ir pirkti sandoriai	12	12	5 725	5 725	42	42	3 453	3 453
Palūkanų normų finansinės išvestinės priemonės iš viso	7 307	7 581	558 955	558 955	3 160	7 051	273 987	273 987
Su nuosavybe susijusios ir kitos finansinės išvestinės priemonės								
Ateities sandoriai	5 671	5 808	158 606	158 469	21 550	21 763	112 691	112 478
Užbiržiniai apskaitimo parduoti ir pirkti sandoriai	7 449	550	10 504	10 504	6 141	299	16 005	16 005
Su nuosavybe susijusios ir kitos finansinės išvestinės priemonės iš viso	13 120	6 358	169 110	168 973	27 691	22 062	128 696	128 483
Finansinės išvestinės priemonės iš viso	41 660	32 250	7 062 284	7 059 987	36 682	33 819	8 444 833	8 443 653

39 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai ir garantijos

Bankas

	2011			2010		
	Nominalioji vertė	Kredito ekvivalentas	Vertė po rizikos įvertinimo	Nominalioji vertė	Kredito ekvivalentas	Vertė po rizikos įvertinimo
Garantijos	291 567	144 780	107 408	147 489	73 734	54 800
Kreditavimo įsipareigojimai	1 110 634	334 597	329 701	1 167 945	331 165	329 315
Akredityvai	62 789	58 736	58 736	27 746	26 295	26 295
Iš viso	1 464 990	538 113	495 845	1 343 180	431 194	410 410

Grupė

	2011			2010		
	Nominalioji vertė	Kredito ekvivalentas	Vertė po rizikos įvertinimo	Nominalioji vertė	Kredito ekvivalentas	Vertė po rizikos įvertinimo
Garantijos	291 567	144 780	107 408	147 489	73 734	54 800
Kreditavimo įsipareigojimai	1 254 667	419 358	414 461	1 319 387	442 692	440 842
Akredityvai	62 789	58 736	58 736	27 746	26 295	26 295
Iš viso	1 609 023	622 874	580 605	1 494 622	542 721	521 937

40 pastaba. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Lentelėje žemiau pateikiamos finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie nebuvo apskaityti Banko ir Grupės finansinės būklės ataskaitoje tikrąja verte, apskaitinės ir tikrosios vertės.

Bankas

	2011		2010	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Turtas				
Lėšos kituose bankuose	2 940 257	2 940 431	2 169 352	2 169 396
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	123 085	123 630	108 075	107 634
Paskolos	11 737 170	11 712 434	11 851 648	11 894 827
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankas	(1 289 692)	(1 278 466)	(2 064 768)	(2 047 405)
Terminuoti indėliai	(5 336 918)	(5 341 728)	(5 777 352)	(5 795 709)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	(203 806)	(204 627)	(203 362)	(203 397)
Subordinuotos paskolos	(476 809)	(455 147)	(476 321)	(454 177)

Grupė

	2011		2010	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Turtas				
Lėšos kituose bankuose	2 940 586	2 940 760	2 170 083	2 170 127
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	123 085	123 630	108 075	107 634
Paskolos	12 906 246	12 990 095	13 469 384	13 603 168
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankas	(2 568 443)	(2 537 209)	(4 010 940)	(3 960 158)
Terminuoti indėliai	(5 336 918)	(5 341 728)	(5 774 779)	(5 793 147)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	(203 806)	(204 627)	(203 362)	(203 397)
Subordinuotos paskolos	(476 809)	(455 147)	(476 321)	(454 177)

Finansinės priemonės, apskaitytos tikrąja verte finansinės būklės ataskaitoje

Tikroji vertė skirstoma pagal hierarchiją, kuri atskleidžia naudotų pradinių įvertinimo duomenų reikšmingumą. Tikrosios vertės hierarchijoje turi būti šie lygiai:

- 1 lygis – aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose nustatytos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis – kiti pradiniai duomenys, išskyrus į 1 lygį įtrauktas nustatytas turto arba įsipareigojimų kainas, kurios stebimos tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvestos iš kainų);
- 3 lygis – turto arba įsipareigojimų pradiniai duomenys, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi pradiniai duomenys).

	2011			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Prekybinis finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	41 660	-	41 660
Vyriausybės obligacijos	52 352	-	-	52 352
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	-	5 479	-	5 479
Prekybinis finansinis turtas iš viso	52 352	47 139	-	99 491
Finansinis turtas apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį				
Vyriausybės obligacijos	168 775	-	-	168 775
Skolos vertybiniai popieriai	845 325	-	-	845 325
Finansinis turtas apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį iš viso	1 014 100	-	-	1 014 100
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai				
Finansinės išvestinės priemonės	-	32 250	-	32 250
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai iš viso	-	32 250	-	32 250

Per laikotarpį nebuvo judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

	2010			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Prekybinis finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	36 682	-	36 682
Vyriausybės obligacijos	-	15 739	-	15 739
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	-	8 050	-	8 050
Prekybinis finansinis turtas iš viso	-	60 471	-	60 471
Finansinis turtas apskaitytas tikrąją verte per pelną ar nuostolį				
Vyriausybės obligacijos	798 614	-	-	798 614
Skolos vertybiniai popieriai	566 064	-	-	566 064
Finansinis turtas apskaitytas tikrąją verte per pelną ar nuostolį iš viso	1 364 678	-	-	1 364 678
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai				
Finansinės išvestinės priemonės	-	33 819	-	33 819
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai iš viso	-	33 819	-	33 819

Per laikotarpį nebuvo judėjimo tarp 1 lygio ir 2 lygio.

41 pastaba. Likvidumas

Bankas

	2011								
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	943 566	-	-	-	-	510 091	-	-	1 453 657
Lėšos kituose bankuose	2 940 431	-	-	-	-	-	-	-	2 940 431
Vertybiniai popieriai	100 842	414 197	311 149	236 856	168 301	5 876	-	338 767	1 575 988
Paskolos	653 606	439 362	2 306 316	1 027 627	2 175 901	5 109 622	-	-	11 712 434
Materialus ir nematerialus turtas	-	-	-	-	-	-	-	51 570	51 570
Turtas laikomas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	2 482	2 482
Atidėtųjų mokesčių ir kitas turtas	53 016	11 356	26 316	2 387	6 406	2 326	-	675	102 482
Turtas iš viso	4 691 461	864 915	2 643 781	1 266 870	2 350 608	5 627 915	-	393 494	17 839 044
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsipareigojimai kitiems bankams	76 990	87 835	317 643	416 368	240 667	138 963	-	-	1 278 466
Indėliai	8 709 367	1 402 830	2 863 035	52 045	79 258	1 704	-	-	13 108 239
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	1 542	-	-	1 006	8 872	2 445	-	-	13 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 035	31 790	136 606	24 196	-	-	-	-	204 627
Kiti įsipareigojimai	293 509	27 753	56 264	18 142	15 841	4 243	-	7 938	423 690
Subordinuotos paskolos	-	6 283	-	-	207 168	241 696	-	-	455 147
Akcininkų nuosavybė iš viso	-	-	-	-	-	-	-	2 355 010	2 355 010
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	9 093 443	1 556 491	3 373 548	511 757	551 806	389 051	-	2 362 948	17 839 044
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(4 401 982)	(691 576)	(729 767)	755 113	1 798 802	5 238 864	-	(1 969 454)	-
Nebalansiniai straipsniai									
Garantijos, akredityvai ir nepanaudotų kreditų įsipareigojimai	(73 392)	(121 003)	(781 875)	(319 395)	(154 824)	(14 501)	-	-	(1 464 990)
Finansinės išvestinės priemonės, turtas	5 490 082	268 884	822 349	5 655	196 697	278 617	-	-	7 062 284
Finansinės išvestinės priemonės, įsipareigojimai	(5 488 743)	(268 684)	(821 591)	(5 655)	(196 697)	(278 617)	-	-	(7 059 987)
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(72 053)	(120 803)	(781 117)	(319 395)	(154 824)	(14 501)	-	-	(1 462 693)
Grynoji pozicija	(4 474 035)	(812 379)	(1 510 884)	435 718	1 643 978	5 224 363	-	(1 969 454)	(1 462 693)

2010									
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas iš viso	4 067 890	1 149 777	2 486 275	1 168 111	2 033 759	6 154 329	-	257 017	17 317 158
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	8 348 319	2 208 862	3 194 803	944 847	193 886	635 473	-	1 790 968	17 317 158
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(4 280 429)	(1 059 085)	(708 528)	223 264	1 839 873	5 518 856	-	(1 533 951)	-
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(72 362)	(65 063)	(732 806)	(259 975)	(211 336)	(458)	-	-	(1 342 000)
Grynoji pozicija	(4 352 791)	(1 124 148)	(1 441 334)	(36 711)	1 628 537	5 518 398	-	(1 533 951)	(1 342 000)

Grupė

	2011								
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	943 567	-	-	-	-	510 091	-	-	1 453 658
Lėšos kituose bankuose	2 940 760	-	-	-	-	-	-	-	2 940 760
Vertybiniai popieriai	100 842	414 197	311 149	236 856	168 301	5 876	-	207 515	1 444 736
Paskolos	799 130	541 296	2 341 213	1 339 006	2 655 285	5 314 165	-	-	12 990 095
Materialus ir nematerialus turtas	-	-	-	-	-	-	-	220 976	220 976
Turtas laikomas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	2 482	2 482
Atidėtųjų mokesčių ir kitas turtas	73 817	30 986	41 179	15 079	31 918	21 132	34 640	3 585	252 336
Turtas iš viso	4 858 116	986 479	2 693 541	1 590 941	2 855 504	5 851 264	34 640	434 558	19 305 043
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsipareigojimai kitiems bankams	120 862	208 467	579 634	905 432	583 851	138 963	-	-	2 537 209
Indėliai	8 706 211	1 402 830	2 863 035	52 045	79 258	1 704	-	-	13 105 083
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	1 542	-	-	1 006	8 872	2 445	-	-	13 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 035	31 790	136 606	24 196	-	-	-	-	204 627
Kiti įsipareigojimai	317 300	43 223	67 473	22 967	9 459	4 263	-	10 976	475 661
Subordinuotos paskolos	-	6 283	-	-	207 168	241 696	-	-	455 147
Akcininkų nuosavybė iš viso	-	-	-	-	-	-	-	2 513 451	2 513 451
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	9 157 950	1 692 593	3 646 748	1 005 646	888 608	389 071	-	2 524 427	19 305 043
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(4 299 834)	(706 114)	(953 207)	585 295	1 966 896	5 462 193	34 640	(2 089 869)	-
Nebalansiniai straipsniai									
Garantijos, akredityvai ir nepanaudotų kreditų įsipareigojimai	(92 030)	(132 750)	(882 735)	(333 506)	(154 336)	(13 666)	-	-	(1 609 023)
Finansinės išvestinės priemonės, turtas	5 490 082	268 884	822 349	5 655	196 697	278 617	-	-	7 062 284
Finansinės išvestinės priemonės, įsipareigojimai	(5 488 743)	(268 684)	(821 591)	(5 655)	(196 697)	(278 617)	-	-	(7 059 987)
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(90 691)	(132 550)	(881 977)	(333 506)	(154 336)	(13 666)	-	-	(1 606 726)
Grynoji pozicija	(4 390 525)	(838 664)	(1 835 184)	251 789	1 812 560	5 448 527	34 640	(2 089 869)	(1 606 726)

2010									
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiš- kūs ter- minai)	Nefinansi- nis turtas	Iš viso
Turtas iš viso	4 128 742	1 355 435	2 995 746	1 476 784	2 574 706	6 384 077	78 206	423 731	19 417 427
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	8 416 999	2 694 770	4 232 228	1 316 019	193 418	635 504	-	1 928 489	19 417 427
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(4 288 257)	(1 339 335)	(1 236 482)	160 765	2 381 288	5 748 573	78 206	(1 504 758)	-
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(93 077)	(111 587)	(818 065)	(260 136)	(210 119)	(458)	-	-	(1 493 442)
Grynoji pozicija	(4 381 334)	(1 450 922)	(2 054 547)	(99 371)	2 171 169	5 748 115	78 206	(1 504 758)	(1 493 442)

Likvidumo rodiklis

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Likvidumo rodiklis (proc.)	42,77	43,16	43,62	43,69

Nediskontuoti pinigų srautai

Bankas

	2011						
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai kitiems bankams	77 080	91 712	333 695	441 677	260 504	141 493	1 346 161
Indėliai	8 711 060	1 410 874	2 911 912	57 948	93 593	1 784	13 187 171
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	1 542	33	-	1 043	8 872	2 445	13 935
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 041	31 920	138 187	25 149	-	-	207 297
Subordinuotos paskolos	-	8 918	8 997	17 915	257 830	253 329	546 989
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	8 801 723	1 543 457	3 392 791	543 732	620 799	399 051	15 301 553

	2010						
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai kitiems bankams	197 873	102 775	634 912	811 260	197 743	178 791	2 123 354
Indėliai	7 984 187	2 000 731	2 512 329	115 739	19 398	7 086	12 639 470
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	8 709	16	404	1 621	413	22	11 185
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	32 352	100 592	46 821	24 690	-	-	204 455
Subordinuotos paskolos	-	7 533	7 617	15 233	45 575	471 715	547 673
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	8 223 121	2 211 647	3 202 083	968 543	263 129	657 614	15 526 137

Grupė

	2011						
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai kitiems bankams	121 103	215 539	612 410	957 281	625 998	141 493	2 673 824
Indėliai	8 707 904	1 410 874	2 911 912	57 948	93 593	1 784	13 184 015
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	1 542	33	-	1 043	8 872	2 445	13 935
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 041	31 920	138 187	25 149	-	-	207 297
Subordinuotos paskolos	-	8 918	8 997	17 915	257 830	253 329	546 989
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	8 842 590	1 667 284	3 671 506	1 059 336	986 293	399 051	16 626 060

2010

	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai kitiems bankams	258 585	563 854	1 684 953	1 198 233	208 230	178 791	4 092 646
Indėliai	7 967 604	1 998 119	2 512 418	115 739	19 398	7 086	12 620 364
Paskolos iš tarptau- tinių organizacijų	8 709	16	404	1 621	413	22	11 185
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	32 352	100 592	46 821	24 690	-	-	204 455
Subordinuotos paskolos	-	7 533	7 617	15 233	45 575	471 715	547 673
Įsipareigojimai iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	8 267 250	2 670 114	4 252 213	1 355 516	273 616	657 614	17 476 323

Pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias išmokas, parodytas sutartyje numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

42 pastaba. Palūkanų skaičiavimo laikotarpiai

Bankas

	2011								
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	943 566	-	-	-	-	510 091	-	-	1 453 657
Lėšos kituose bankuose	2 940 431	-	-	-	-	-	-	-	2 940 431
Vertybiniai popieriai	242 752	464 717	517 276	2 776	3 824	5 876	-	338 767	1 575 988
Paskolos	2 599 936	3 536 905	4 349 887	401 320	224 145	600 241	-	-	11 712 434
Materialus ir nematerialus turtas	-	-	-	-	-	-	-	51 570	51 570
Turtas laikomas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	2 482	2 482
Atidėtųjų mokesčių ir kitas turtas	53 016	11 356	26 316	2 387	6 406	2 326	-	675	102 482
Turtas iš viso	6 779 701	4 012 978	4 893 479	406 483	234 375	1 118 534	-	393 494	17 839 044
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsipareigojimai kitiems bankams	107 980	790 720	207 126	34 528	138 112	-	-	-	1 278 466
Indėliai	8 717 147	1 403 054	2 856 676	72 186	58 234	942	-	-	13 108 239
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	1 542	-	-	1 006	8 872	2 445	-	-	13 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 035	31 790	136 606	24 196	-	-	-	-	204 627
Kiti įsipareigojimai	293 509	27 753	56 264	18 142	15 841	4 243	-	7 938	423 690
Subordinuotos paskolos	-	455 147	-	-	-	-	-	-	455 147
Akcininkų nuosavybė iš viso	-	-	-	-	-	-	-	2 355 010	2 355 010
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	9 132 213	2 708 464	3 256 672	150 058	221 059	7 630	-	2 362 948	17 839 044
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(2 352 512)	1 304 514	1 636 807	256 425	13 316	1 110 904	-	(1 969 454)	-
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(72 054)	(34 483)	(867 436)	(319 395)	(154 824)	(14 501)	-	-	(1 462 693)

	2010								
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas iš viso	5 870 909	4 084 414	5 398 908	614 586	579 614	511 710	-	257 017	17 317 158
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	8 453 385	3 610 810	3 142 390	121 231	187 119	11 255	-	1 790 968	17 317 158
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(2 582 476)	473 604	2 256 518	493 355	392 495	500 455	-	(1 533 951)	-
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(72 362)	(65 063)	(732 806)	(259 975)	(211 336)	(458)	-	-	(1 342 000)

Grupė

	2011								
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir lėšos centriniame banke	943 567	-	-	-	-	510 091	-	-	1 453 658
Lėšos kituose bankuose	2 940 760		-	-	-	-	-	-	2 940 760
Vertybiniai popieriai	242 752	464 717	517 276	2 776	3 824	5 876	-	207 515	1 444 736
Paskolos	3 049 544	3 810 065	4 756 796	423 535	339 715	610 440	-	-	12 990 095
Materialus ir nematerialus turtas	-	-	-	-	-	-	-	220 976	220 976
Turtas laikomas parduoti	-	-	-	-	-	-		2 482	2 482
Atidėtųjų mokesčių ir kitas turtas	73 817	30 986	41 179	15 079	31 918	21 132	34 640	3 585	252 336
Turtas iš viso	7 250 440	4 305 768	5 315 251	441 390	375 457	1 147 539	34 640	434 558	19 305 043
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsipareigojimai kitiems bankams	151 852	890 389	441 248	543 816	509 904	-	-	-	2 537 209
Indėliai	8 713 937	1 403 108	2 856 676	72 186	58 234	942	-	-	13 105 083
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	1 542	-	-	1 006	8 872	2 445	-	-	13 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 035	31 790	136 606	24 196	-	-	-	-	204 627
Kiti įsipareigojimai	317 300	43 223	67 473	22 967	9 459	4 263	-	10 976	475 661
Subordinuotos paskolos	-	455 147	-	-	-	-	-	-	455 147
Akcininkų nuosavybė iš viso	-	-	-	-	-	-	-	2 513 451	2 513 451
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	9 196 666	2 823 657	3 502 003	664 171	586 469	7 650	-	2 524 427	19 305 043
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(1 946 226)	1 482 111	1 813 248	(222 781)	(211 012)	1 139 889	34 640	(2 089 869)	-
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(90 692)	(46 230)	(968 296)	(333 506)	(154 336)	(13 666)	-	-	(1 606 726)
	2010								
	Iki 1 mėnesio	1...3 mėnesiai	3...12 mėnesių	1...2 metai	2...5 metai	Virš 5 metų	Kiti (neaiškūs terminai)	Nefinansinis turtas	Iš viso
Turtas iš viso	6 353 465	4 702 391	5 489 453	655 086	612 785	1 102 310	78 206	423 731	19 417 427
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	8 521 675	4 096 676	3 978 955	376 242	509 647	5 743	-	1 928 489	19 417 427
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(2 168 210)	605 715	1 510 498	278 844	103 138	1 096 567	78 206	(1 504 758)	-
Nebalansinių straipsnių grynoji pozicija	(93 077)	(111 587)	(818 065)	(260 136)	(210 119)	(458)	-	-	(1 493 442)

43 pastaba. Atviros valiutos pozicijos

Bankas

	2011						
	EEK	LVL	LTL	EUR	USD	Kitos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	943	1 395 479	36 447	9 130	11 658	1 453 657
Lėšos kituose bankuose	-	10 986	86 055	2 566 157	159 865	117 368	2 940 431
Vertybiniai popieriai	-	-	452 561	1 121 966	1 368	93	1 575 988
Paskolos	-	-	2 904 932	8 582 228	225 274	-	11 712 434
Materialus ir nematerialus turtas	-	-	51 570	-	-	-	51 570
Turtas laikomas parduoti	-	-	2 482	-	-	-	2 482
Atidėtyjų mokesčių turtas	-	-	40 063	-	-	-	40 063
Kitas turtas	-	-	57 703	2 132	712	1 872	62 419
Turtas iš viso		11 929	4 990 845	12 308 930	396 349	130 991	17 839 044
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai kitiems bankams	-	15	41 574	1 234 891	1 057	929	1 278 466
Indėliai	-	6 973	10 223 615	2 360 004	405 615	112 032	13 108 239
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	-	-	-	13 865	-	-	13 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	70 415	134 212	-	-	204 627
Kiti įsipareigojimai	-	2 694	247 301	145 694	19 502	8 499	423 690
Subordinuotos paskolos	-	-	-	455 147	-	-	455 147
Įsipareigojimai iš viso	-	9 682	10 582 905	4 343 813	426 174	121 460	15 484 034
Akcininkų nuosavybės iš viso			2 355 010				2 355 010
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	-	2 247	(7 947 070)	7 965 117	(29 825)	9 531	-
Nebalansinių straipsnių prognozuojama grynoji pozicija	-	(2 328)	5 330 186	(5 322 273)	5 889	(9 137)	2 337
	2010						
	EEK	LVL	LTL	EUR	USD	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	57	3 990	4 532 843	12 313 128	382 843	84 297	17 317 158
Įsipareigojimai iš viso	1 021	2 308	10 295 728	4 748 371	402 775	83 050	15 533 253
Akcininkų nuosavybės iš viso	-	-	1 783 905	-	-	-	1 783 905
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(964)	1 682	(7 546 790)	7 564 757	(19 932)	1 247	-
Nebalansinių straipsnių prognozuojama grynoji pozicija	-	(1 639)	7 540 839	(7 554 289)	17 839	(1 531)	1 219

Grupė

	2011						
	EEK	LVL	LTL	EUR	USD	Kitos	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	943	1 395 480	36 447	9 130	11 658	1 453 658
Lėšos kituose bankuose	-	10 986	86 055	2 566 486	159 865	117 368	2 940 760
Vertybiniai popieriai	-	-	321 309	1 121 966	1 368	93	1 444 736
Paskolos	-	-	2 937 592	9 828 035	224 468	-	12 990 095
Materialus ir nematerialus turtas	-	-	220 976	-	-	-	220 976
Turtas laikomas parduoti	-	-	2 482	-	-	-	2 482
Atidėtyjų mokesčių turtas	-	-	94 107	-	-	-	94 107
Kitas turtas	-	-	123 759	31 178	1 420	1 872	158 229
Turtas iš viso	-	11 929	5 181 760	13 584 112	396 251	130 991	19 305 043
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai kitiems bankams	-	15	41 574	2 493 634	1 057	929	2 537 209
Indėliai	-	6 973	10 221 810	2 358 952	405 316	112 032	13 105 083
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	-	-	-	13 865	-	-	13 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	70 415	134 212	-	-	204 627
Kiti įsipareigojimai	-	2 694	275 340	169 526	19 594	8 507	475 661
Subordinuotos paskolos	-	-	-	455 147	-	-	455 147
Įsipareigojimai iš viso	-	9 682	10 609 139	5 625 336	425 967	121 468	16 791 592
Akcininkų nuosavybės iš viso			2 513 451				2 513 451
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	-	2 247	(7 940 830)	7 958 776	(29 716)	9 523	-
Nebalansinių straipsnių prognozuojama grynoji pozicija	-	(2 328)	5 330 186	(5 322 273)	5 889	(9 137)	2 337

	2010						
	EEK	LVL	LTL	EUR	USD	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	57	3 990	4 752 925	14 195 369	380 789	84 297	19 417 427
Įsipareigojimai iš viso	1 021	2 308	10 332 713	6 673 580	402 865	83 514	17 496 001
Akcininkų nuosavybės iš viso	-	-	1 921 426	-	-	-	1 921 426
Balansinių straipsnių grynoji pozicija	(964)	1 682	(7 501 214)	7 521 789	(22 076)	783	-
Nebalansinių straipsnių prognozuojama grynoji pozicija	-	(1 639)	7 540 839	(7 554 289)	17 839	(1 531)	1 219

	Bankinė veikla			Finansinė nuoma			Investicijų brokeris			Nekilnojamojo turto valdymas			Eliminavimai			Grupė	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2010
Išorinės pajamos	642 873	(1 937)	164 353	93 421	1 218	1 302	(3 051)	(3 388)	-	-	805 393	89 398					
Vidinės pajamos	22 787	21 642	(22 115)	(23 571)	(116)	(44)	2 266	1 973	(2 822)	-	-	-					
Akcijų nuvertėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(140 937)	(74 680)	(140 937)	(74 680)					(74 680)
Iš viso pajamų	665 660	19 705	142 238	69 850	1 102	1 258	(785)	(1 415)	(143 759)	(74 680)	664 456	14 718					
Pelnas iš asocijuotų įmonių	19 300	36 422	-	-	-	-	-	-	-	-	19 300	36 422					
Pelnas prieš mokesčius	646 360	(16 717)	142 238	69 850	1 102	1 258	(785)	(1 415)	(143 759)	(74 680)	645 156	(21 704)					
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	(75 255)	13 128	2 989	10 555	(165)	(182)	-	-	-	-	(72 431)	23 501					
Rezultatas iš tęstinės veiklos	590 405	32 833	145 227	80 405	937	1 076	(785)	(1 415)	(143 759)	(74 680)	592 025	38 219					
Rezultatas iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Grynasis pelnas (nuostolis)	590 405	32 833	145 227	80 405	937	1 076	(785)	(1 415)	(143 759)	(74 680)	592 025	38 219					
Turtas pagal segmentus	17 981 239	17 440 054	2 078 655	2 461 994	1 196	3 220	169 416	172 120	(1 220 087)	(1 095 523)	19 010 419	18 981 865					
Akcijų nuvertėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	294 624	435 562	294 624	435 562					
Iš viso turto	17 981 239	17 440 054	2 078 655	2 461 994	1 196	3 220	169 416	172 120	(925 463)	(659 961)	19 305 043	19 417 427					
Įsipareigojimai pagal segmentus	15 484 034	15 533 253	1 791 917	2 320 484	202	341	167 456	170 665	(652 017)	(528 742)	16 791 592	17 496 001					
Nepaskirstyti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Įsipareigojimai iš viso	15 484 034	15 533 253	1 791 917	2 320 484	202	341	167 456	170 665	(652 017)	(528 742)	16 791 592	17 496 001					
Kapitalizuotos sąnaudos (įskaitant nematerialių turtą ir neįskaitant prestižo)	(11 760)	(4 160)	(247)	(657)	-	-	(14)	(58)	-	-	(12 021)	(4 875)					
Nusidėvėjimas	(9 503)	(10 356)	(151)	(342)	(16)	(19)	(2 797)	(2 731)	-	-	(12 467)	(13 448)					
Amortizacija	(221)	(457)	(26)	(59)	-	-	-	-	-	-	(247)	(516)					
Vertės sumažėjimas	189 811	(301 368)	71 344	(12 932)	-	-	-	-	-	-	261 155	(314 300)					
Atidėjiniai	707	1 638	-	-	-	-	-	-	-	-	707	1 638					

Nuo 2011 m. liepos 1 d. Grupė informaciją tiesiogiai teikia Swedbank AB vadovybei Švedijoje. Dėl šios priežasties informacijos atskleidimo segmentai buvo pakeisti naujais. Lentelė apačioje atskleidžia naujus nuo 2011 m. taikomus informacijos teikimo segmentus. Galimybių pateikti palyginamąją informaciją už 2010 m. nėra, kadangi tokia informacija nebuvo renkama.

	2011					
	Didelės įmonės ir institucijos	Baltijos bankininkystė	Grupės funkcijos	Kita	Elimina- vimai	Grupė
Palūkanų pajamos	353	606 119	47 228	16 224	-	669 924
Komisinių pajamos	8 188	61 715	182 540	6 287	-	258 730
Grynasis pelnas (nuostolis) už finansinį turtą tikrąja verte	14 915	38 586	(9 030)	(8 636)	-	35 835
Kitos pajamos	219	45 670	6 561	8 758	-	61 208
Iš viso pajamų	23 675	752 090	227 299	22 633	-	1 025 697
Iš kurių vidinės pajamos	-	40 230	-	-	(40 230)	-
Palūkanų sąnaudos	2 006	(148 545)	(99 424)	(12 217)	-	(258 180)
Komisinių sąnaudos	(1 830)	(4 406)	(46 715)	(3 298)	-	(56 249)
Personalo sąnaudos	(4 633)	(135 352)	(19 242)		-	(159 227)
Kitos sąnaudos	(1 612)	(83 376)	(64 387)	(9 647)	-	(159 022)
Nusidėvėjimas/Amortizacija	(58)	(7 605)	(5 051)	-	-	(12 714)
Iš viso sąnaudų	(6 127)	(379 284)	(234 819)	(25 162)	-	(645 392)
Iš kurių vidinės sąnaudos	-	(40 230)	-	-	40 230	-
Vertės sumažėjimas	-	261 155	-	-	-	261 155
Atidėjiniai	-	707	-	-	-	707
Pelnas iš asocijuotų įmonių	-	23 034	-	-	-	23 034
(Nuostolis) iš pardavimui laikomo turto pervertinimo	-	(745)	-	-	-	(745)
Veiklos pelnas	17 548	656 957	(7 520)	(2 529)	-	664 456
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	(1 963)	(98 137)	27 669	-	-	(72 431)
Grynasis pelnas	15 585	558 820	20 149	(2 529)	-	592 025
Turtas iš viso	48 257	14 924 414	5 461 707	(1 129 335)	-	19 305 043
Įsipareigojimai iš viso	179 226	13 615 805	2 992 529	4 032	-	16 791 592
Kapitalizuotos sąnaudos (įskaitant nematerialų turtą ir neįskaitant prestižo)	-	(12 007)	-	(14)	-	(12 021)

Grupė neturi geografinių segmentų, nes visos Grupės operacijos vykdomos Lietuvoje.

45 pastaba. Pelnas pagal įmones

Grynasis pelnas pagal įmones

	2011	Dalis (proc.)	2010	Dalis (proc.)
„Swedbank“, AB	571 105	96	(3 589)	(9)
„Swedbank lizingas“, UAB	141 606	24	76 007	199
Swedbank Life Insurance SE	19 300	3	36 422	95
„Swedbank autoparko valdymas“, UAB	3 621	1	4 398	12
„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB	937	-	1 076	3
„Swedbank valda“, UAB	(785)	-	(1 415)	(4)
Eliminavimas dėl akcijų nuvertėjimo	(140 937)	(24)	(74 680)	(196)
Eliminavimas dėl išmokėtų dividendų	(2 822)	-	-	-
Grynojo pelno iš viso	592 025	100	38 219	100

Turtas pagal įmones

	2011	Dalis (proc.)	2010	Dalis (proc.)
„Swedbank“, AB	17 839 044	92	17 317 158	89
„Swedbank lizingas“, UAB	1 999 993	10	2 384 557	12
„Swedbank autoparko valdymas“, UAB	78 662	1	77 437	1
„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB	1 196	-	3 220	-
„Swedbank valda“, UAB	169 416	1	172 120	1
Eliminavimas dėl akcijų nuvertėjimo	294 624	2	435 562	2
Eliminavimas	(1 077 892)	(6)	(972 627)	(5)
Iš viso turto	19 305 043	100	19 417 427	100

46 pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Bankas ir jo dukterinės įmonės 2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisminiuose ginčiuose, kurių sprendimai galėtų turėti esminės įtakos Grupės ir Banko finansinei būklei, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

47 pastaba. Susijusios šalys

Susijusių šalių juridiniai pavadinimai ir ryšiai

Pavadinimas	Ryšys su banku
Swedbank AB (Švedija)	Patronuojanti įmonė nuo 2011 liepos 1 d.
Swedbank AS (Estija)	Patronuojanti įmonė iki 2011 liepos 1 d.
Valdybos nariai	
Kitos susijusios šalys	Kiti pagrindiniai vadovai ir jų šeimų nariai.
Dukterinės ir asocijuotos įmonės	„Swedbank lizingas“, UAB, „Swedbank autoparko valdymas“, UAB, „Swedbank valda“, UAB, „Swedbank draudimo brokeris“, UADBB, Swedbank Life Insurance SE
Kiti „Swedbank“ Grupės bankai ir įmonės	

Susijusių šalių indėliai

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Swedbank AB (Švedija)	952 926	2 211 669	1 608 112	3 520 865
Swedbank AS (Estija)	282 816	282 816	349 744	349 744
Valdybos nariai	1 237	1 237	1 227	1 227
Kitos susijusios šalys	2 799	5 310	1 687	4 201
Dukterinės ir asocijuotos įmonės	187 009	183 853	169 934	150 634
Subordinuotos paskolos	455 147	455 147	454 177	454 177
Kiti „Swedbank“ Grupės bankai ir įmonės	10 768	10 768	9 742	9 742

Susijusių šalių paskolos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Swedbank AB (Švedija)	2 794 275	2 794 275	2 023 045	2 023 045
Swedbank AS (Estija)	16 869	16 869	13 410	13 410
Valdybos nariai	1 565	1 565	1 835	1 835
Kitos susijusios šalys	5 798	9 225	2 463	4 475
Dukterinės ir asocijuotos įmonės	638 927	240	498 923	363
Kiti „Swedbank“ Grupės bankai ir įmonės	100 719	100 958	44 886	45 051

Palūkanų sąnaudos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Swedbank AB (Švedija)	42 176	84 375	50 986	98 333
Swedbank AS (Estija)	4 919	4 919	3 915	3 915
Valdybos nariai	23	23	25	25
Kitos susijusios šalys	11	131	38	169
Dukterinės ir asocijuotos įmonės	3 514	3 149	3 415	5 500
Subordinuotos paskolos	16 662	16 662	14 748	14 748
Kiti „Swedbank“ Grupės bankai ir įmonės	23	23	60	60

Palūkanų pajamos

	2011		2010	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Swedbank AB (Švedija)	20 541	20 541	9 396	9 396
Swedbank AS (Estija)	135	135	126	126
Valdybos nariai	55	55	30	30
Kitos susijusios šalys	126	186	73	114
Dukterinės ir asocijuotos įmonės	20 006	19	23 741	22
Kiti „Swedbank“ Grupės bankai ir įmonės	841	850	385	393

Atlygiai

	2011	2010
Atlygiai ir kitos išmokos valdybos nariams	2 969	2 806

48 pastaba. Svarbūs įvykiai, buvę po ataskaitinių finansinių metų pabaigos

Svarbių įvykių, kurie turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose arba aiškinamajame rašte, po finansinių metų pabaigos nebuvo.

Pagal įstatymo reikalavimus būtina pateikti informacija

(Visos sumos pateiktos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinę grupę sudaro Finansinių institucijų įstatyme numatyta finansinė institucija, įskaitant prižiūrinčiąją (kontroliuojančią) finansinę instituciją, jos valdomos finansinės institucijos ir finansinių institucijų valdomos bendrovės, kurias tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja pirmoji finansinė institucija.

2011 ir 2010 m. gruodžio 31 d. Finansinės grupės finansinė informacija apima banko ir jo 100 proc. valdomą antrinę bendrovę

„Swedbank Lizingas“, UAB finansinę informaciją bei 49,67 proc. valdomą asocijuotą įmonę Swedbank Life insurance SE, kuri apskaitoma nuosavybės metodu.

Bankas, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 61 straipsnis, pateikė „Finansinės grupės“ finansinę informaciją, kuri apima finansinę informaciją, gautą iš Banko finansinių ataskaitų ir Grupės konsoliduotų finansinių ataskaitų.

Bendrųjų pajamų ataskaita

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Palūkanų pajamos	673 959	731 773
Palūkanų sąnaudos	(258 194)	(377 124)
Grynosios palūkanų pajamos	415 765	354 649
Paslaugų ir komisinių pajamos	256 301	240 987
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(56 300)	(58 174)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	200 001	182 813
Dividendų pajamos	2 840	16
Grynasis pelnas (nuostolis) už prekybinį finansinį turtą ir įsipareigojimus	47 478	44 558
Grynasis pelnas (nuostolis) už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte	(12 539)	(12 594)
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	9 039	5 711
Kitos veiklos pajamos	49 457	41 999
Kitos veiklos sąnaudos	(44 130)	(46 345)
Personalo sąnaudos	(156 949)	(139 210)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	(122 934)	(130 987)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(9 790)	(10 951)
Atidėjiniai	707	1 638
Vertės sumažėjimas	260 805	(314 244)
Pelno (nuostolio) dalis iš asocijuotų įmonių, apskaitoje parodomų nuosavybės metodu	23 034	36 422
Nuostolis iš pardavimui laikomo turto pervertinimo	(745)	(5 302)
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	662 039	8 173
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	(71 750)	24 572
Pelnas (nuostolis) už metus iš tęstinės veiklos	590 289	32 745
Pelnas už metus iš nutrauktos veiklos	-	-
Pelnas (nuostolis) už metus	590 289	32 745
Kitos bendrosios pajamos		
Ilgalaikio turto perkainojimo nuostolis	-	-
Bendrosios pajamos (išlaidos) už metus iš viso	590 289	32 745

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danys

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas



Finansinės būklės ataskaita

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Turtas		
Pinigai	276 562	330 524
Lėšos centriniame banke	1 177 095	969 211
Lėšos kituose bankuose	2 940 760	2 170 127
Prekybinis finansinis turtas	99 491	60 471
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelną ar nuostolį	1 014 100	1 364 678
Vertybinių popierių laikomi iki išpirkimo	123 630	107 634
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	214 803	194 999
Paskolos	13 137 270	13 753 747
Kitas turtas	151 108	220 542
Materialus turtas	51 527	53 492
Nematerialus turtas	103	345
Turtas laikomas parduoti	2 482	5 300
Atidėtųjų mokesčių turtas	93 944	166 419
Turtas iš viso	19 282 875	19 397 489
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai kitiems bankams	2 537 209	3 960 158
Indėliai	13 106 180	12 588 072
Indėliai iki pareikalavimo	7 764 452	6 792 156
Terminuoti indėliai	5 341 728	5 795 916
Paskolos iš tarptautinių organizacijų	13 865	11 118
Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	32 250	33 819
Kiti įsipareigojimai	435 773	238 505
Atidėjiniai	5 256	5 964
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	204 627	203 397
Subordinuotos paskolos	455 147	454 177
Įsipareigojimų iš viso	16 790 307	17 495 210
Nuosavybė		
Akcinis kapitalas	1 640 080	1 640 080
Emisinis skirtumas	91 965	91 965
Rezervai	51 860	55 449
Nepaskirstytas pelnas (sukauptas nuostolis)	708 663	114 785
Nuosavybė iš viso	2 492 568	1 902 279
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	19 282 875	19 397 489

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danys
Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius
Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas



Pinigų srautų ataskaita

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Pelnas (nuostolis) už metus	590 289	32 745
Pelno (nuostolių) už metus koregavimas		
Pelno mokesčio (nauda)	71 750	(24 572)
Vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	(261 512)	312 606
Palūkanų pajamos	(673 959)	(731 773)
Palūkanų sąnaudos	258 194	377 124
Gauti dividendai	(2 840)	(16)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	9 790	10 951
Kiti koregavimai	(23 034)	(36 422)
Nuostolis iš turto laikomo pardavimui	745	5 302
(Pelnas) nuostolis pardavus materialųjį ir nematerialųjį turtą	(18)	(162)
Nurašyto materialaus turto balansinė vertė	8	14
Veiklos pelno koregavimai iš viso	(620 876)	(86 948)
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		
Grynasis prekybinio finansinio turto pasikeitimas	(39 020)	139 752
Grynasis finansinio turto, apskaityto tikrąja verte per pelną ar nuostolį, pasikeitimas	350 578	942 796
Grynasis paskolų pasikeitimas	892 714	1 359 335
Grynasis kito turto pasikeitimas	50 599	142 942
Grynasis įsipareigojimų kitoms finansinėms institucijoms pasikeitimas	(1 420 202)	(2 961 047)
Grynasis indėlių iki pareikalavimo pasikeitimas	972 299	1 231 692
Grynasis terminuotų indėlių pasikeitimas	(448 222)	(100 031)
Grynasis kitų įsipareigojimų pasikeitimas	195 699	24 112
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso	554 445	779 551
Gautos palūkanos	684 609	735 733
Sumokėtos palūkanos	(268 516)	(458 227)
Gauti dividendai	2 840	16
Sumokėtas pelno mokestis	-	-
Grynieji pinigai panaudoti pagrindinėje veikloje	942 791	1 002 870
Pinigai gauti iš investicinės veiklos		
Grynosios pinigų išmokos įsigyjant dukterines įmones	(1 290)	(1 415)
Grynosios pinigų įplaukos / išmokos pardavus dukterines įmones	-	(14 138)
Investicijų, laikomų iki išpirkimo, įsigijimai	(111 081)	(102 156)
Investicijų, laikomų iki išpirkimo, pardavimai	92 041	722
Materialiojo turto įsigijimas	(11 756)	(4 071)
Materialiojo turto pardavimas	1 249	2 197
Nematerialiojo turto įsigijimas	(4)	(89)
Turto, laikomo parduoti, pardavimas	5 011	15 999
Pinigai gauti iš / (panaudoti) investicinėje veikloje	(25 830)	(102 951)
Pinigai gauti iš finansinės veiklos		
Obligacijų išleidimas	511 449	303 617
Obligacijų išpirkimas	(504 896)	(276 724)
Pinigai gauti iš finansinės veiklos	6 553	26 893
Grynasis pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas	923 514	926 812
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	3 469 862	2 543 050
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	4 393 376	3 469 862

Grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų ataskaita

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Grynieji pinigai	276 562	330 524
Lėšos centriniame banke	1 177 095	969 211
Lėšos kituose bankuose	2 939 719	2 170 127
Iš viso	4 393 376	3 469 862

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danys

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas
Finansų tarnybos vadovas



Kapitalo pokyčių ataskaita

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Akcinis kapitalas		
Likutis metų pradžioje	1 640 080	1 640 080
Likutis metų pabaigoje	1 640 080	1 640 080
Emisinis skirtumas		
Likutis metų pradžioje	91 965	91 965
Likutis metų pabaigoje	91 965	91 965
Rezervai:		
Likutis metų pradžioje	55 449	148 787
Likutis metų pabaigoje	51 860	55 449
Privalomasis rezervas		
Likutis metų pradžioje	41 017	117 518
Pervedimai į nepaskirstytąjį pelną	-	(75 902)
Eliminuota „Swedbank gyvybės draudimas“, AB dalis	-	(599)
Likutis metų pabaigoje	41 017	41 017
Kiti bendrosios paskirties rezervai		
Likutis metų pradžioje	6 049	16 816
Pervedimai į nepaskirstytąjį pelną	(3 589)	(16 816)
Pervedimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo	-	6 049
Likutis metų pabaigoje	2 460	6 049
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		
Likutis metų pradžioje	8 383	14 453
Pervedimas į kitus bendrosios paskirties rezervus	-	(6 049)
Pervedimas į nepaskirstytąjį pelną	-	(21)
Likutis metų pabaigoje	8 383	8 383
Nepaskirstytasis pelnas (sukaupti nuostoliai)		
Likutis metų pradžioje	114 785	3 123
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	590 289	32 745
Pervedimai iš privalomojo rezervo	-	75 902
Pervedimas iš kitų bendrosios paskirties rezervų	3 589	16 816
Pervedimas iš ilgalaikio turto perkainojimo rezervo	-	21
Rezultatas iš „Swedbank gyvybės draudimas“, AB pardavimo ir Swedbank Life Insurance SE įsigijimo	-	(13 822)
Likutis metų pabaigoje	708 663	114 785
Iš viso	2 492 568	1 902 279

Finansinės ataskaitos pasirašytos 2012 m. vasario 29 d.:

A. Danys

Valdybos pirmininkas



M. Adomavičius

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
Finansų tarnybos vadovas


the 1990s, the incidence of *S. flexneri* has increased in the United Kingdom [10]. In the United States, *S. flexneri* has been reported as the most common serotype in children with acute bacterial dysentery [11].

There is a paucity of data on the epidemiology of *S. flexneri* in the United Kingdom. In the 1980s, *S. flexneri* was the most commonly isolated serotype from patients with acute bacterial dysentery in the United Kingdom [12]. In the 1990s, *S. flexneri* was the most commonly isolated serotype from patients with acute bacterial dysentery in the United Kingdom [13].

The aim of this study was to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.

The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.

The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.

The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.

The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.

The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.

The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom. The study was designed to determine the prevalence of *S. flexneri* in the United Kingdom.