

KAPITALO REIKALAVIMAI

RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2020.03.31	2019.12.31	2020.03.31
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 526 329	1 476 952	122 106
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 526 329	1 476 952	122 106
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą	-	-	-
4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
6	CCR	550	413	44
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	550	413	44
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
12	Iš jų CVA	-	-	-
13	Atsiskaitymo rizika	-	-	-
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	-	-	-
15	Iš jų pagal IRB metodą	-	-	-
16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)	-	-	-
17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)	-	-	-
18	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
19	Rinkos rizika	18 888	19 261	1 511
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	18 888	19 261	1 511
21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
22	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	161 637	161 637	12 931
24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	161 637	161 637	12 931
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
28	Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
29	Iš viso	1 707 404	1 658 263	136 592

[staigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant

		2020.03.31	2019.12.31	2019.09.30	2019.06.30
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	298 584	248 539	251 049	252 234
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	283 584	221 124	227 721	232 785
3	1 lygio kapitalas	298 584	248 539	251 049	252 324
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	283 536	221 124	227 721	232 785
5	Visas kapitalas	318 584	268 539	251 049	252 324
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	303 536	241 124	227 721	232 785
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 707 404	1 658 263	1 633 568	1 551 577
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 698 036	1 642 923	1 621 286	1 540 092
Kapitalo koeficientai					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,49%	14,99%	15,37%	16,26%
10	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	16,70%	13,46%	14,05%	15,12%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,49%	14,99%	15,37%	16,26%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	16,70%	13,46%	14,05%	15,12%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18,66%	16,19%	15,37%	16,26%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17,88%	14,68%	14,05%	15,12%
Sveto koeficientas					
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	2 914 762	2 781 942	2 729 918	2 664 894
16	Sveto koeficientas	10,24%	8,93%	9,20%	9,47%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	9,73%	7,95%	8,34%	8,74%

AB Šiaulių bankas nuo 2018 m. sausio 1 d. perėjo prie 9-ąjį TFAS taikymo ir pasinaudojo CRR 473a straipsnio 1 dalyje nustatyta galimybe įstaigoms taikyti pereinamojo laikotarpio priemones, skirtas sušvelninti 9-ojo TFAS įvedimo poveikį nuosavoms lėšoms, bei pasirinko taikyti CRR 473a straipsnio 4 dalį, t.y. dinaminį komponentą. Bankas nekeitė savo 2018 m. pradinio sprendimo.