

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ



TURINYS

ĮVADAS	4
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO	5
GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA	5
Organizacijos struktūra	5
Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė	6
Vidaus kontrolė	6
Veiklos rizikos valdymas	6
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	7
INFORMACIJA APIE REGULIAVIMO SISTEMOS TAIKYMO SRITĮ	8
1 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamosios konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų	8
2 lentelė. Pagrindiniai finansinių ataskaitų reguliuojamų pozicijų sumų ir balansinių verčių skirtumų šaltiniai	9
3 lentelė. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)	9
4 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai	10
NUOSAVOS LĖŠOS	12
5 lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės	12
6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija	13
KAPITALO REIKALAVIMAI	18
7 lentelė. Minimalūs kapitalo reikalavimai, 2017.12.31	18
8 lentelė. RWA apžvalga	18
9 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse	19
MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS	19
10 lentelė. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo (CCyB) sumos apskaičiavimas	19
11 lentelė. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	20
KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM	21
12 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos	22
13 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas	22
14 lentelė. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	24
15 lentelė. Pozicijų terminas	26
16 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones	26
17 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	27



18 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis	28
19 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas.....	29
20 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas.....	29
21 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai	30
22 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai	30
23 lentelė. CRM metodai. Apžvalga	31
KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ	31
24 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis.....	32
25 lentelė. Standartizuotas metodas.....	32
CRR 34	
26 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus.....	34
27 lentelė. CVA kapitalo poreikis	35
28 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos	35
29 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką....	36
30 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms	37
NESUVARŽYTAS TURTAS	37
A šablonas. Turtas	37
B šablonas. Gautos užtikrinimo priemonės	37
C šablonas. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai	38
RINKOS RIZIKA	38
31 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą.....	38
ATLYGIS	38
SVERTO KOEFICIENTAS.....	39
Lentelė "LRSum". Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	39
Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	39
Lentelė "LRSpl". Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	41
Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti.....	41
LIKVIDUMO RIZIKA	41
Likvidumo rizikos kokybinės / kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės	42



Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2018 m. kovo 20 d.

IVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma neauditauta informacija vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl priežiūrinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms aštunta dalimi, Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal CRR aštuntą dalį ir EBI gairėmis dėl PLTR atskleidimo papildant likvidumo rizikos valdymo atskleidimą pagal CRR 575/2013 435 straipsnį.

AB Šiaulių banko metinėje ataskaitoje atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su metine finansine ataskaita. Tik informacija, kuri yra svarbi, nekonfidenciali ir nelaikoma komercine paslaptimi yra atskleidžiama šiame dokumente.

Šiame dokumente pateikiamos AB Šiaulių banko Finansinės grupės nuosavos lėšos, vidaus kapitalo rodikliai, kapitalo priemonių pagrindinės savybės, pagrindžiamas rizikos valdymo tinkamumas ir apibūdinamas bendras organizacijos rizikos pobūdis, atsižvelgiant į verslo strategiją.

Dokumente pateikiama konsoliduota informacija 2017 m. gruodžio mėn. 31 d.. Taikomi trys pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

- Bankas, atskirai.
- Finansinė grupė, kurią sudaro Bankas ir jo patrunuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinė nuoma, vartojimo kreditai), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (veiklos pobūdis: investicijų valdymas) ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas).
- Grupė, kurią sudaro Bankas bei jo tiesiogiai valdomos patrunuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas), UAB „Minera“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas), UAB „Pavasaris“ (veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas), Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (veiklos pobūdis: gyvybės draudimas), ir netiesiogiai valdomos patrunuojamosios įmonės: UAB „Sandworks“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas), UAB „ŽSA5“ (veiklos pobūdis: pagrindinių buveinių veikla (susijusių vienetų priežiūra ir valdymas)) ir UAB „Apželdinimas“ (veiklos pobūdis: apželdinimas, aplinkos tvarkymas).

PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

AB Šiaulių banko taikomos rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių (kartu su Banku - Grupės) dydį, veiklos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos.

GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2017 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“.

Organizacijos struktūra

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose.



1 pav. Šiaulių banko grupės struktūra

Organizacinė valdymo struktūra, Valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2017 metų konsoliduotame metiniame pranešime:

- valdymo organų sudėtis ir jų narių skyrimo principai, bei informacija apie kiekvieno valdymo organo nario kompetencijas ir užimamus direktorių postus yra atskleista 2017 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (117psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2017 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudaryti komitetai“ (122 psł.).



Kaip socialiai atsakingas darbdavys, Finansinė grupė vadovaujasi lygybės bei įvairovės principais ir suteikia lygias karjeros galimybes, neatsižvelgdamas į žmonių amžių, lytį, tautybę, tikėjimą ir pan. (duomenys apie banko darbuotojus yra atskleisti 2017 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Darbuotojai“ (125 psl.)).

Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

Rizikų valdymas ir vidaus kontrolė yra dvi kertinės sistemos, kurių tinkamas funkcionavimas užtikrina tvarią ir sėkmingą Finansinės grupės veiklą.

Vidaus kontrolė

Vidaus kontrolės sistema yra neatskiriama ir nenutrūkstama Finansinės grupės kasdieninės veiklos dalis, kurią sudaro penki tarpusavyje susiję elementai: kontrolės aplinka; rizikos vertinimas; kontrolės veikla; informacija ir komunikacija; stebėseną. Vidaus kontrolė yra kompleksinis procesas, kurį įgyvendina vadovybė bei darbuotojai ir kuris skirtas nustatyti rizikos veiksnius, taip pat užtikrinti, kad būtų įgyvendinami šie bendrieji tikslai: skaidriai, ekonomiškai, rezultatyviai ir efektyviai įgyvendinti veiklą; vykdyti atsiskaitymo įsipareigojimus; laikytis galiojančių įstatymų ir norminių teisės aktų; saugoti išteklius nuo praradimo, naudojimo ne pagal paskirtį ir sugadinimo.

Veiklos rizikos valdymas

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas - konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Finansinė grupė siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos bei pelno santykį ir efektyvų kapitalo paskirstymą.

Finansinės grupės veikloje patiriamos rizikos valdomos efektyviai, laikantis Europos Sąjungos bei Lietuvos banko reikalavimų ir vadovaujantis Banko Stebėtojų tarybos patvirtinta Banko veiklos rizikos valdymo politika. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdieninėje veikloje yra viena iš svarbiausių sėkmingos grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

Rizikos valdymas - tai visais grupės lygiais vykstantis struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, apimantis tokius siekius: suderinti verslo strategiją ir rizikos toleranciją; ieškoti sprendimų kaip atsako į riziką; mažinti veiklos nuostolius; didinti verslo galimybes ir konkurencingumą; identifikuoti daugelį persidengiančių rizikų, vertinant jas atskirai ar integruotai; gerinti kapitalo paskirstymą.

Finansinė grupė veiklos riziką valdo naudodama daugiapakopę valdymo sistemą, kuri suteikia galimybę priimti informacija pagrįstus sprendimus. Rizika vertinama iš apačios į viršų ir iš viršaus į apačią visoje valdymo grandinėje, taip pat visose veiklos linijose, visame Banke ir jo grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas. Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdydantys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti



nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

Finansinės grupės rizikos valdymo sistemą sudaro:

- rizikos valdymo strategija, apibrėžiama Banko Strateginiame plane;
- atlygio politika, deranti su veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą;
- vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesai (ICAAP; ILAAP), kurie yra labai svarbūs grupės kapitalo ir likvidumo pakankamumo valdymui;
- reikšmingų rizikos rūšių identifikavimas ir jų valdymo priemonių kūrimas;
- rizikos valdymo vidaus kontrolė, kurios pagrindiniai principai nustatyti Vidaus kontrolės organizavimo nuostatose;
- vidaus auditas, reguliariai vertinantis rizikos valdymo procesų veiksmingumą.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

Vienas iš pagrindinių galimų nuostolių amortizatorių yra stipri kapitalo bazė, todėl siekiama išlaikyti pakankamą kapitalo atsargą, kuri padengtų išaugusį rizikos lygį. Nuodugnus ir išsamus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) yra gyvybiškai svarbi rizikos valdymo politikos dalis.

ICAAP tikslas - užtikrinti, kad grupėje funkcionuotų veiksmingas vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmas, kuris apimtų veiksmingus rizikos, kuri grupei kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką, procesus; tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras; testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra Banko ICAAP neatskiriamą dalis.

ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka grupės pajamoms ir kapitalui. Sudėtinė ICAAP dalis testavimas įvertina vidaus kapitalo poreikį. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas - nustatyti, ar grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurie gali atsirasti dėl grupės finansinės būklės pablogėjimo, padengti. Siekiant nustatyti tiek atskirų rizikos rūšių, tiek visos patiriamos rizikos valdymui būtiną kapitalo poreikį, yra taikomi įvairūs testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai.

Papildomas kapitalo poreikis rizikoms, savęs vertinimo metu identifikuotoms reikšmingomis, nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo įvertinimą.



INFORMACIJA APIE REGULIAVIMO SISTEMOS TAIKYMO SRITĮ

1 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamosios konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				Netaikomi kapitalo reikalavimai arba taikomas atskaitymas iš kapitalo
			Taikoma kredito rizikos sistema	Taikoma CCR sistema	Taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Taikoma rinkos rizikos sistema	
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	129 738	127 193	127 193	728	-	-	-
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	49 175	18 284	-	-	-	18 284	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 218	2 218	2 218	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	3 031	3 031	-	-	-	3 031	-
Klientams suteiktos paskolos	1 098 327	1 112 395	1 112 395	1 632	-	-	-
Finansinės nuomos gautinos sumos	91 139	91 139	91 139	-	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti	16 472	15 793	15 793	1 341	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	576 260	576 260	576 260	-	-	-	-
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	13 006	13 006	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	4 535	1 740	-	-	-	-	1 740
Ilgalaikis materialusis turtas	10 702	10 333	10 333	-	-	-	-
Investicinis turtas	12 230	7 245	7 245	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	16	-	-	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	718	505	456	-	-	-	49
Atsargos	18 316	5 574	5 574	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	10 485	9 640	9 640	-	-	-	-
Kitas nefinansinis turtas	7 400	6 670	6 670	-	-	-	-
Visas turtas	2 030 762	2 001 026	1 977 922	3 701	-	21 315	1 789
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	55 717	56 763	-	-	-	-	56 763
Išvestinės finansinės priemonės	1 894	1 894	-	-	-	-	1 894
Klientams mokėtinos sumos	1 648 053	1 648 810	-	-	-	-	1 648 810
Specialieji ir skolinimo fondai	13 336	13 336	-	-	-	-	13 336
Subordinuota paskola	20 003	20 003	-	-	-	-	20 003
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	34 203	34 203	-	-	-	-	34 203
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	3 735	3 542	-	-	-	-	3 542
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	525	466	-	-	-	-	466



Kiti finansiniai įsipareigojimai	27 232	-	-	-	-	-	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	11 876	10 698	-	-	-	-	10 698
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	4 212	3 339	-	-	-	-	3 339
Visi įsipareigojimai	1 820 786	1 793 054	-	-	-	-	1 793 054

2 lentelė. Pagrindiniai finansinių ataskaitų reguliuojamų pozicijų sumų ir balansinių verčių skirtumų šaltiniai

		a	b	c	d	e
		Iš viso	Straipsniai, kuriems taikoma			
			kredito rizikos sistema	CCR sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	rinkos rizikos sistema
1	Turto balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	2 001 026	1 977 922	3 701	-	21 315
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	1 793 054	-	-	-	-
3	Visa grynoji suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	207 972	1 977 922	3 701	-	21 315
4	Nebalansinės sumos	210 287	94 120	-	-	-
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>					
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>					
7	<i>Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius</i>					
8	<i>Skirtumai dėl rizikos ribojimo filtrų</i>					
9	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais	2 189 598	2 185 897	3 701	-	21 315

3 lentelė. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)

Subjekto pavadinimas	a	b	c	d	e	f
	Apskaitos konsolidavimo metodas	Reguliuojamojo konsolidavimo metodas				Atskaitytas
Visiškas konsolidavimas		Proporcingas konsolidavimas	Nei konsoliduotas, nei atskaitytas			
AB Šiaulių bankas	Visiškas konsolidavimas	X				Kredito įstaiga



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

UAB "Šiaulių banko lizingas"	Visiškas konsolidavimas	X			Finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma
UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas"	Visiškas konsolidavimas	X			Investicijų valdymas
UAB "Šiaulių banko turto fondas"	Visiškas konsolidavimas	X			Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "Minera"	Visiškas konsolidavimas			X	Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "SBTF"	Visiškas konsolidavimas			X	Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "Pavasaris"	Visiškas konsolidavimas			X	Daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas
UAB "SB lizingas"	Visiškas konsolidavimas	X			Vartotojiškas finansavimas
GD UAB "Bonum Publicum"	Visiškas konsolidavimas			X	Gyvybės draudimas
UAB "ŽSA 5"	Visiškas konsolidavimas			X	Pagrindinių buveinių veikla
UAB "Sandworks"	Visiškas konsolidavimas			X	Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "Apželdinimas"	Visiškas konsolidavimas			X	Nekilnojamojo turto valdymas

4 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

	a	b	c = b - a
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Skirtumas tarp balansinės vertės pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį ir paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	129 738	127 193	(2 545)
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	49 175	18 284	(30 891)
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 218	2 218	-
Išvestinės finansinės priemonės	3 031	3 031	-
Klientams suteiktos paskolos	1 098 327	1 112 395	14 068
Finansinės nuomos gautinos sumos	91 139	91 139	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, skirti parduoti	16 472	15 793	(679)
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	576 260	576 260	-
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	13 006	13 006
Nematerialusis turtas	4 535	1 740	(2 795)
Ilgalaikis materialusis turtas	10 702	10 333	(369)
Investicinis turtas	12 230	7 245	(4 985)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	16	-	(16)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	718	505	(213)



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

Atsargos	18 316	5 574	(12 742)
Kitas finansinis turtas	10 485	9 640	(845)
Kitas nefinansinis turtas	7 400	6 670	(730)
Visas turtas	2 030 762	2 001 026	(29 736)
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	55 717	56 763	1 046
Išvestinės finansinės priemonės	1 894	1 894	-
Klientams mokėtinos sumos	1 648 053	1 648 810	757
Specialieji ir skolinimo fondai	13 336	13 336	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 003	20 003	-
Subordinuota paskola	34 203	34 203	-
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	3 735	3 542	(193)
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	525	466	(59)
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	27 232	-	(27 232)
Kiti finansiniai įsipareigojimai	11 876	10 698	(1 178)
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	4 212	3 339	(873)
Visi įsipareigojimai	1 820 786	1 793 054	(27 732)
Akcinis kapitalas	131 366	131 366	-
Atsargos kapitalas	756	756	-
Privalomasis rezervas	7 177	7 071	(106)
Finansinio turto perkainojimo rezervas	530	401	(129)
Nepaskirstytas pelnas	70 147	68 378	(1 769)
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Visa akcininkų nuosavybė	209 976	207 972	(2 004)
Visi įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 030 762	2 001 026	(29 736)

Pagrindiniai skirtumai tarp paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės ir balansinės vertės pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį susidaro dėl šių priežasčių:

- Į reguliuojamąją konsolidavimo apimtį neįeinančios Banko patronuojamosios įmonės (nurodytos 3 lentelėje) yra ne pilnai konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus, o konsoliduotame pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį balanse pateiktos kaip investicijos į patronuojamąsias įmones, apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą, taip pat kaip ir Banko balanse.
- Šių patronuojamųjų įmonių turtas, įsipareigojimai ir veiklos rezultatai nėra konsoliduoti į pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį konsoliduotą finansinę informaciją.



NUOSAVOS LĖŠOS

5 lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000102253
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 131 365 989,88
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 0,29
9a	Emisijos kaina	Įvairi
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1994
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji



24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma
(1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.		

Informacija apie pagrindines į 2 lygio kapitalą įskaitytos Banko gautos subordinuotos paskolos savybes yra pateikta AB Šiaulių banko 2017 m. metinės finansinės atskaitomybės 30-oje pastaboje (104 psl.)

6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo data, tūkstančiais EUR			Reglamentas (ES) Nr. 575/2013. Straipsnio nuorodos
		Bankas	Finansinė grupė	Grupė	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	131 366	131 366	131 366	26 (1), 27, 28, 29,
	iš jų: 1 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 2 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 3 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
2	Nepaskirstytasis pelnas	31 586	36 320	38 020	26 (1) (c)
3	Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	988	1 077	1 158	26 (1)
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	7 071	7 071	7 177	26 (1) (f)
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma				486 (2)
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)				84
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	-	-	26 (2)



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	171 011	175 834	177 721	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai					
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(33)	(37)	(49)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(1 684)	(1 740)	(4 535)	36 (1) (b), 37
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		(49)	(49)	36 (1) (c), 38
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo				33 (1) (a)
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(6 528)	(7 840)	(5 083)	36 (1) (d), 40, 159
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)				32 (1)
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikraja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių				33 (b)
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)				36 (1) (e), 41
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)				36 (1) (f), 42
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)				37 (1) (g), 44
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250% rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą				36 (1) (k)
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)				36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)				36 (1) (k) (ii); 243 (1) (b); 244 (1) (b); 258
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)				36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)				36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)				48 (1)



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės				36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų				36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)				36 (1) (a)
25b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)				36 (1) (l)
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)				36 (1) (j)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(8 245)	(9 666)	(9 716)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	162 766	166 168	168 005	6 eilutė atėmus 28 eilutę
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės					
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai				51, 52
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo				
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų				
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma				486 (3)
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kuri yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				85, 86
35	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos				486 (3)
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus				30, 33 ir 34 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai					
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)				52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)				56 (b), 58
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				56 (c), 59, 60, 79
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				56 (d), 59, 79
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)				56 (e)
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma				37-42 eilučių suma



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas				36 eilutė atėmus 43 eilutę
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	162 766	166 168	168 005	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai					
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	20 058	20 080	20 101	62, 63
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma				486 (4)
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				87, 88
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos				486 (4)
50	Kredito rizikos koregavimai				62 (c) & (d)
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	20 058	20 080	20 101	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai					
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)				63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)				66 (b), 68
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				66 (c), 69, 70, 79
55	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				66 (d), 69, 79
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma				52-56 eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	20 058	20 080	20 101	51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	182 824	186 248	188 106	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 193 229	1 199 097	1 211 500	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai					
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13,64%	13,86%	13,87%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13,64%	13,86%	13,87%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,32%	15,53%	15,53%	92 (2) (c)
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9,40%	9,40%	9,40%	KPD 128, 129, 130, 131, 133



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	2,50%	2,50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas				
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas				
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	0,50%	0,50%	0,50%	
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	4,24%	4,46%	4,47%	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)					
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)				36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)				36 (1) (i), 45, 48
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	218	505	718	36 (1) (c), 38, 48
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos					
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)				62
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba				62
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)				62
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba				62
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)					
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (3), 486 (2) & (5)
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (3), 486 (2) & (5)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (4), 486 (3) & (5)
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (4), 486 (3) & (5)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (5), 486 (4) & (5)
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (5), 486 (4) & (5)



KAPITALO REIKALAVIMAI

7 lentelė. Minimalūs kapitalo reikalavimai, 2017.12.31

Procentai (%)	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	Kapitalo apsaugos rezervas CCoB	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas CCyB	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas O-SII	ICAAP	Viso kapitalo rezervų	Viso reikalavimų
Bendras I lygio kapitalas	4,5	2,5	0,0	0,5	1,9	4,9	9,4
I lygio kapitalas	6,0	2,5	0,0	0,5	1,9	4,9	10,9
Viso nuosavų lėšų reikalavimai	8,0	2,5	0,0	0,5	1,9	4,9	12,9

8 lentelė. RWA apžvalga

			RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
			2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
	1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 056 590	1 062 539	84 527
438 straipsnio c ir d punktai	2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 056 590	1 062 539	84 527
438 straipsnio c ir d punktai	3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
438 straipsnio d punktas	5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
107 straipsnis 438 straipsnio c ir d punktai	6	CCR	338	300	27
438 straipsnio c ir d punktai	7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
	9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	338	300	27
	10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	12	Iš jų CVA	-	-	-
438 straipsnio e punktas	13	Atsiskaitymo rizika	-	-	-
449 straipsnio o ir i punktai	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	-	-	-
438 straipsnio e punktas	19	Rinkos rizika	18 096	18 303	1 448
	20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	18 096	18 303	1 448
	21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
438 straipsnio e punktas	22	Didelės pozicijos	-	-	-
438 straipsnio f punktas	23	Operacinė rizika	124 073	118 005	9 926
	24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	124 073	118 005	9 926
	25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
	26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
437 straipsnio 2 dalis, 48 ir 60 straipsniai	27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
500 straipsnis	28	Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
	29	Iš viso	1 199 097	1 199 147	95 928

9 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse

	Vertė
Iš nuosavų lėšų neatskaitytos finansų sektoriaus subjekto, kuriame įstaiga turi reikšmingų investicijų, turimos nuosavų lėšų priemonės (prieš vertinant pagal riziką)	8 399
Visa RWA	20 998

MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS

Informacijos apie įstaigos kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį rezervą pagal Komisijos Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2015/1555 nuostatas.

10 lentelė. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo (CCyB) sumos apskaičiavimas

Eilutė		Skiltis
010	Bendra rizikos pozicijos suma	1 199 097
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0,00%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	0,01%



11 lentelė. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicijos		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	
	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą
	010	020	030	040	050	060
Lietuva	899 595	-	131 710	-	-	-
JAV	27 881	-	794	-	-	-
Prancūzija	16 107	-	418	-	-	-
Italija	7 556	-	333	-	-	-
Didžioji Britanija	7 300	-	787	-	-	-
Vokietija	4 138	-	40	-	-	-
Nyderlandai	4 034	-	1 216	-	-	-
Švedija	4 010	-	980	-	-	-
Suomija	3 744	-	-	-	-	-
Meksika	3 632	-	-	-	-	-
Danija	2 547	-	-	-	-	-
Čekijos Respublika	2 488	-	-	-	-	-
Airija	2 006	-	22	-	-	-
Norvegija	1 101	-	-	-	-	-
Brazilija	1 045	-	-	-	-	-
Austrija	1 029	-	-	-	-	-
Čilė	906	-	-	-	-	-
Kitos	1 425	-	1 355	-	-	-
Iš viso	990 544	-	137 653	-	-	-



	Nuosavų lėšų reikalavimai				Nuosavų lėšų reikalavimai taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
	Iš jų: bendrosios kredito pozicijos	Iš jų: prekybos knygos pozicijos	Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	Iš viso		
	070	080	090	100	110	120
Lietuva	71 968	-	-	71 968	0.90	0.0%
JAV	2 230	38	-	2 269	0.03	0.0%
Prancūzija	1 289	35	-	1 323	0.02	0.0%
Italija	604	27	-	631	0.01	0.0%
Didžioji Britanija	584	63	-	647	0.01	0.0%
Vokietija	331	40	-	371	0.00	0.0%
Nyderlandai	323	97	-	420	0.01	0.0%
Švedija	321	78	-	399	0.00	2.0%
Suomija	300	-	-	300	0.00	0.0%
Meksika	291	-	-	291	0.00	0.0%
Danija	204	-	-	204	0.00	0.0%
Čekijos Respublika	199	-	-	199	0.00	0.5%
Airija	160	22	-	182	0.00	0.0%
Norvegija	88	-	-	88	0.00	1.5%
Brazilija	84	-	-	84	0.00	0.0%
Austrija	82	-	-	82	0.00	0.0%
Čilė	72	-	-	72	0.00	0.0%
Kitos	114	229	-	343	0.00	0.0%
Iš viso	79 244	630	-	79 873	1.00	0.0%

KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo kontraktinio mokėjimo grafiko, nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodai aprašyti 2017 m. finansinių ataskaitos pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (26 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (34-35 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

Daugiau kaip 90 dienų pradelsotos pozicijos, kurios nelaikomos nuvertėjusiomis, pateiktos 2017 m. finansinių ataskaitų pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.5. dalies b) punkte „Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelsotos, bet nėra individualiai nuvertėjusios“ (38-40 psl.) ir 1.6. dalies b) punkte „Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios yra pradelsotos, bet nėra individualiai nuvertėjusios“ (46 psl.). Tokios pozicijos nėra individualiai nuvertėjusios dėl to, kad yra pakankamai užtikrinimo priemonių, po kurių išieškojimo tikimasi atgauti apskaitinę pozicijos vertę.



12 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos

	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio 2017 m. pabaigoje	Grynujų pozicijų vidurkis per 2017 metus
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	435 789	460 739
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	107 389	104 720
Viešojo sektoriaus subjektai	104 137	98 578
Daugiašaliai plėtros bankai	921	1 534
Tarptautinės organizacijos	-	-
Įstaigos	137 077	131 472
Įmonės	329 028	381 201
<i>Iš jų MVĮ</i>	57 430	95 630
Mažmeninė pozicija	336 277	293 071
<i>Iš jų MVĮ</i>	180 807	162 629
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	544 355	474 771
<i>Iš jų MVĮ</i>	117 692	98 136
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	27 582	26 214
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	68 142	61 379
Padengtos obligacijos	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	5 280	2 353
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	13 539	14 719
Kitos pozicijos	80 082	70 374
<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	2 189 598	2 121 124
<i>Iš viso</i>	2 189 598	2 121 124

13 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas

	Grynoji vertė								
	Europa	Lietuva	Lenkija	Prancūzija	Rumunija	Nyderlandai	Italija	Airija	Kitos šalys
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	428 545	302 379	31 377	1 864	23 950	-	10 886	13 647	44 442
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	107 389	107 389	-	-	-	-	-	-	-
Viešojo sektoriaus subjektai	103 108	100 069	-	-	-	-	-	-	3 039
Daugiašaliai plėtros bankai	921	-	-	-	-	-	-	-	921
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	117 943	51 355	145	1 410	-	15 881	-	1 022	48 130
Įmonės	286 858	223 340	-	22 199	-	4 542	7 556	2 006	27 215
Mažmeninė prekyba	336 277	335 973	-	-	-	-	-	-	304



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	544 355	544 298	-	-	-	-	-	-	57
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	27 582	27 581	-	-	-	-	-	-	1
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	68 142	68 142	-	-	-	-	-	-	-
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	5 280	5 192	-	-	-	-	-	-	88
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	13 165	13 141	-	-	-	-	-	-	24
Kitos pozicijos	79 945	75 793	-	-	-	-	-	-	4 152
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2 119 510	1 854 652	31 522	25 473	23 950	20 423	18 442	16 675	128 373
Iš viso	2 119 510	1 854 652	31 522	25 473	23 950	20 423	18 442	16 675	128 373

Grynoji vertė

	Amerika	JAV	Meksika	Kitos šalys	Azija, Okeanija ir Australija	Afrika	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	5 137	-	5 137	-	2 107	-	435 789
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	107 389
Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	1 029	-	104 137
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	921
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	13 628	9 866	-	3 762	5 427	79	137 077
Įmonės	41 285	31 164	7 264	2 857	885	-	329 028
Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	336 277
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	544 355
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	27 582
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	-	68 142
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	5 280
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	374	374	-	-	-	-	13 539
Kitos pozicijos	136	134	-	2	1	-	80 082
Iš viso pagal standartizuotą metodą	60 560	41 538	12 401	6 621	9 449	79	2 189 598
Iš viso	60 560	41 538	12 401	6 621	9 449	79	2 189 598



14 lentelė. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	469	-	200	-	-	-
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	4 068	415	22	45	-	136
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ištaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Įmonės	8 643	14 124	91 215	25 795	7 952	16 484	22 577	15 513	11 155
14	Mažmeninė prekyba	54 491	4 151	30 040	3 087	4 877	14 788	44 416	13 584	7 406
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	47 773	4 518	76 115	19 513	8 522	38 296	84 876	8 144	30 542
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1 709	1 845	2 921	-	-	919	1 835	240	1 273
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	51 938	-	-	-
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	698	-	-	-
22	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	16 840	-	1 444	-
23	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	112 616	24 638	200 291	52 932	21 766	140 185	153 749	38 925	50 512
24	<i>Iš viso</i>	112 616	24 638	200 291	52 932	21 766	140 185	153 749	38 925	50 512



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

	k	l	m	n	o	p	q	r	s	u
	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamojo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Viešasis valdymas ir gynyba, privatomasis socialinis draudimas	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	Kitos paslaugos	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	17 727	-	-	-	418 062	-	-	-	435 789
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	11 052	95 667	-	-	1	107 389
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	70	132	95 666	111	445	2 137	356	104 137
10	Daugiašaliai plėtros bankai	921	-	-	-	-	-	-	-	921
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Istaigos	137 077	-	-	-	-	-	-	-	137 077
13	Įmonės	-	38 292	666	9 220	210	-	9 520	5 207	329 028
14	Mažmeninė prekyba	1 853	4 132	4 555	5 688	-	785	2 563	1 329	336 277
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	6 071	118 406	1 379	6 159	-	24	23 040	135	544 355
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	33	25	82	7	-	-	758	165	27 582
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	16 204	-	-	-	-	-	-	68 142
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	5 280	-	-	-	-	-	-	-	5 280
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	9 121	3 577	-	-	-	-	119	-	13 539
22	Kitos pozicijos	4 123	16 134	-	-	-	-	-	41 541	80 082
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	182 206	196 840	6 814	127 792	514 050	1 254	38 018	7 311	2 189 598
24	Iš viso	182 206	196 840	6 814	127 792	514 050	1 254	38 018	7 311	2 189 598



15 lentelė. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	17 727	35 800	217 569	164 693		435 789
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	5 126	4 465	41 634	56 164		107 389
9	Viešojo sektoriaus subjektai	35 573	592	2 477	65 495		104 137
10	Daugiašaliai plėtros bankai		921				921
11	Tarptautinės organizacijos						-
12	Įstaigos	73 104	13 858	24 475	25 625	15	137 077
13	Įmonės	42 143	42 668	115 788	128 254	175	329 028
14	Mažmeninė prekyba	36 883	57 378	195 508	45 881	627	336 277
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	57 045	34 702	251 886	200 584	138	544 355
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	586	3 371	10 318	2 140	11 167	27 582
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		9 092	45 047	11 261	2 742	68 142
18	Padengtos obligacijos						-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai		3 142	1 224	700	214	5 280
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos					13 539	13 539
22	Kitos pozicijos	47 259	3 372	2 726	2 241	24 484	80 082
23	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	315 446	209 361	908 652	703 038	53 101	2 189 598
24	<i>Iš viso</i>	315 446	209 361	908 652	703 038	53 101	2 189 598

16 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	435 789	-	-		-	435 789
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	107 461	-	72		-	107 389
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	104 182	-	45		(4)	104 137



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	921	-	-	-	-	921
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
21	Įstaigos	-	137 079	-	2	-	-	137 077
22	Įmonės	-	329 174	-	146	(86)	-	329 028
23	Iš jų MVĮ	-	57 439	-	9	-	-	57 430
24	Mažmeninė prekyba	-	336 816	376	163	(133)	-	336 653
25	Iš jų MVĮ	-	180 907	-	100	(79)	-	180 807
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	544 695	-	340	(1)	-	544 355
27	Iš jų MVĮ	-	117 744	-	52	-	-	117 692
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	53 752	-	25 782	388	1 399	(720)	27 582
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	13 749	61 770	7 329	48	-	(13)	68 142
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	5 281	-	1	-	-	5 280
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	13 539	-	-	-	2 966	13 539
34	Kitos pozicijos	-	82 980	2 898	-	-	34	80 082
35	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	67 501	2 159 687	36 385	1 205	1 399	2 043	2 189 598
36	<i>Iš viso</i>	67 501	2 159 687	36 385	1 205	1 399	2 043	2 189 598
37	Iš jų paskolos	67 501	1 362 226	36 385	1 205	-	-	1 392 137
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	587 174	-	-	-	-	587 174
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	210 287	-	-	-	-	210 287

17 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

	a	b		c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės						
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	(a+b-c-d)
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2 591	110 998	905	68	50	32	112 616
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 897	22 801	49	11	-	-	24 638
3	Apdirbamoji gamyba	12 501	197 390	9 511	89	211	110	200 291



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.**

4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	36	52 948	36	16	-	36	52 932
5	Vandens tiekimas	-	21 778	-	12	5	5	21 766
6	Statyba	2 068	143 627	5 438	72	223	(1 051)	140 185
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	6 315	151 997	4 471	92	320	(315)	153 749
8	Transportas ir saugojimas	443	38 708	202	24	26	60	38 925
9	Apgyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	4 337	49 265	3 062	28	-	(2)	50 512
10	Informacija ir ryšiai	112	25 102	57	2	-	(9)	25 155
11	Nekilnojamojo turto operacijos	95	199 970	3 108	117	12	3 411	196 840
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	124	6 736	42	4	-	19	6 814
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	30	127 840	23	55	2	(457)	127 792
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	514 122	-	72	-	-	514 050
15	Švietimas	-	1 255	-	1	89	57	1 254
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	1 469	37 282	710	23	-	31	38 018
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	390	7 151	225	5	-	(24)	7 311
18	Kitos paslaugos	21 346	464 466	8 546	514	461	138	476 752
19	Iš viso	53 752	2 173 436	36 385	1 205	1 399	2 043	2 189 598

18 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos		Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					(a+b-c-d-e)
1	Europa	53 752	2 103 348	36 385	1 205	1 399	2 043	2 119 510
2	Lietuva	53 752	1 838 491	36 385	1 205	1 399	2 043	1 854 653
3	Lenkija	-	31 522	-	-	-	-	31 522
4	Prancūzija	-	25 473	-	-	-	-	25 473
5	Rumunija	-	23 950	-	-	-	-	23 950
6	Nyderlandai	-	20 423	-	-	-	-	20 423
7	Italija	-	18 442	-	-	-	-	18 442



8	Airija	-	16 675	-	-	-	-	16 675
9	Kitos šalys	-	128 372	-	-	-	-	128 372
10	Amerika	-	60 560	-	-	-	-	60 560
11	Azija, Okeanija ir Australija	-	9 449	-	-	-	-	9 449
12	Afrika	-	79	-	-	-	-	79
13	Iš viso	53 752	2 173 436	36 385	1 205	1 399	2 043	2 189 598

19 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios balansinės vertės					
		≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤ 90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
1	Paskolos	99 732	6 270	6 443	3 516	4 994	36 837
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	101 861	6 460	6 464	3 639	4 994	36 532

20 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

		a	b	c	d	e	f	g
		Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės						
		Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet ≤90 dienų		Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius			
					Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	
1	Paskolos	1 269 576	6 113	6 333	80 204	31 739	54 609	48 129
2	Skolos vertybiniai popieriai	576 260	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 845 836	6 113	6 333	80 204	31 739	54 609	48 129

		h	i	j	k	l	m
		Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos				Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos
		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos			
1	Paskolos	1 177	1	33 540	23 297	37 651	38 338
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 177	1	33 540	23 297	37 651	38 338



21 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	Laikotarpio pradžios likutis	53 361	1 419
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	7 760	95
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(5 505)	(307)
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(4 494)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	(114)	(1)
9	Laikotarpio pabaigos likutis	51 008	1 206
10	Susigražintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	1 245	-
11	Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-

22 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	Laikotarpio pradžios likutis	53 938
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	(11 596)
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	18 286
4	Nurašytos sumos	(1 399)
5	Kiti pokyčiai	5 477
6	Laikotarpio pabaigos likutis	53 752



Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2017 m. finansinių ataskaitų pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (34 psl.) ir 1.5. dalies e) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (42 psl.)

23 lentelė. CRM metodai. Apžvalga

		a	b	c	d	e
		Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
1	Visos paskolos	736 322	537 738	465 522	72 216	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	587 582	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 323 904	537 738	465 522	72 216	-
4	Iš jų neįvykdytos	21 593	5 989	-	5 989	-

KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ

Vertinant pozicijas, kurios turi išorinį kredito reitingą, Banke naudojamos šios pripažintos reitingų agentūros (ECAI):

- Standarts&Poor's
- Moody's Investors Service
- Fitch Ratings

Išorinį kredito reitingą turi skolos vertybinių popierių ir institucijų pozicijos, kurios, vertinant kredito riziką taikant standartizuotą metodą, priskiriamos pozicijų klasėms pagal emitento, emisijos ar pačios įstaigos turimą reitingą. Jei atskira pozicija turi dviejų reitingų agentūrų suteiktus reitingus, tai taikomas mažiau palankus įvertinimas, jeigu įvertinimai yra trys - du palankiausi įvertinimai, jei du palankiausi įvertinimai nesutampa - mažiau palankus iš jų.



24 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis

	Pozicijų klasės	a	b	c	d	e	f
		Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir RWA tankis	
		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	435 789	-	435 789	-	4 314	1%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	102 261	5 126	102 261	2 337	1	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	68 565	35 572	140 695	17 772	43 125	27%
4	Daugiašaliai plėtros bankai	921	-	921	-	-	0%
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	135 300	1 049	135 300	525	44 987	33%
7	Įmonės	266 490	62 538	260 199	27 993	268 431	93%
8	Mažmeninė prekyba	285 690	48 957	250 233	20 489	176 531	65%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	487 310	57 045	465 522	25 004	322 069	66%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	27 582	-	21 593	-	26 053	121%
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	68 142	-	65 537	-	98 306	150%
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	3 939	-	3 939	-	3 939	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	13 539	-	13 539	-	26 138	193%
16	Kitos pozicijos	80 082	-	80 082	-	41 922	52%
17	Iš viso	1 975 610	210 287	1 975 610	94 120	1 055 814	51%

25 lentelė. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	426 295	-	-	-	3 264	-	5 137	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	104 598	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	72 216	-	-	-	-	-	86 251	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	921	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

6	Išstaigos	-	-	-	-	81 491	-	51 290	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	2 842	-	34 976	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	-	270 722
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	24 867	304 588	-	-
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	38 844	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	642 874	-	-	-	87 597	24 867	482 242	-	270 722

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos			Atskaitytos
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 093	-	-	-	-	-	-	435 789	17 727
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	104 598	104 598
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-	158 467	154 399
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	921	1 656
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	3 044	-	-	-	-	-	-	135 825	13 313
7	Įmonės	250 374	-	-	-	-	-	-	288 192	183 252
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	270 722	270 722
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	161 071	-	-	-	-	-	-	490 526	490 526
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	12 674	8 919	-	-	-	-	-	21 593	21 593
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	65 537	-	-	-	-	-	65 537	65 537
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-



13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	3 939	-	-	-	-	-	-	3 939	3 939
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	5 140	-	8 399	-	-	-	-	13 539	13 539
16	Kitos pozicijos	40 782	-	456	-	-	-	-	80 082	80 082
17	Iš viso	478 117	74 456	8 855	-	-	-	-	2 069 730	1 420 883

CRR

26 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus

		a	b	c	d	e	f	g
		Tariamoji suma	Pakeitimo išlaidos / dabartinė rinkos vertė	Galima būsima kredito pozicija	EEPE	Koeficientas	EAD pritaikius CRM	RWA
1	Rinkos vertės metodas		-	-			-	-
2	Pradinė pozicija	1 389					1 389	742
3	Standartizuotas metodas		710			0.038	27	388
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VP[FS])				-	-	-	-
5	<i>Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai</i>				-	-	-	-
6	<i>Iš jų išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai</i>				-	-	-	-
7	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos</i>				-	-	-	-
8	Paprastasis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VP[FS])						47	35
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VP[FS])						-	-
10	VP[FS] vertės pokyčio rizika						-	-
11	Iš viso							1 165



27 lentelė. CVA kapitalo poreikis

		a	b
		Pozicijos vertė	RWA
1	Visi portfeliai, kuriems taikomas pažangusis metodas	-	-
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		-
3	ii) SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		-
4	Visi portfeliai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	710	338
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	710	338

28 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

		a	b
		EAD pritaikius CRM	RWA
1	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		-
2	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	-	-
3	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
4	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
5	iii) VPIFS	-	-
6	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
7	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	
8	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
9	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
10	Alternatyvus nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms apskaičiavimo būdas		-
11	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		777
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	1 436	777
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
15	iii) VPIFS	1 389	742
16	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
17	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	
18	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
19	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
20	Nefinansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-



29 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	2	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	704	24	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
11	Iš viso	-	-	-	-	704	26	-

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas				Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		75%	100%	150%	Kitos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	2	2
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	728	728
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	235	-	-	-	235	235
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	471	-	-	471	471
11	Iš viso	235	471	-	-	1 436	1 436



30 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms

		a	b	c	d	e
		Bendroji teigiama tikroji vertė arba grynoji balansinė suma	Užskaitų nauda	Užskaityta dabartinė kredito pozicija	Turima užtikrinimo priemonė	Grynoji kredito pozicija
1	Išvestinės finansinės priemonės	1 389	-	1 389	-	1 389
2	VPĮFS	2 312	2 265	47	-	47
3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
4	Iš viso	3 701	2 265	1 436	-	1 436

NESUVARŽYTAS TURTAS

A šablonas. Turtas

		Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
		010	040	060	090
010	Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	32 745		1 968 281	
030	Nuosavybės priemonės	-	-	5 000	5 000
040	Skolos vertybiniai popieriai	21 488	22 213	583 849	609 770
120	Kitas turtas	-		86 948	

B šablonas. Gautos užtikrinimo priemonės

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė
		010	040
130	Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
150	Nuosavybės priemonės	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
230	Kitas gautas įkaitas	-	-
240	Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-



C šablonas. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai

		Atitinkantys įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius
		010	030
010	Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	2 840	33 475

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas Šiaulių banko finansinei grupei nėra svarbus.

RINKOS RIZIKA

31 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
	Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	17 038	1 363
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 058	85
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-	-
4	Biržos prekių kainos rizika	-	-
	Pasirinkimo sandoriai		
5	Supaprastintas metodas	-	-
6	Delta plus metodas	-	-
7	Scenarijų metodas	-	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-	-
9	Iš viso	18 096	1 448

ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2017 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (127 psl.).



SVERTO KOEFICIENTAS

Lentelė "LRSum". Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 001 026
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	1 249
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	(2 266)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	210 287
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7	Kiti koregavimai	(1 789)
8	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	2 208 507

Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR sveto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPIFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	1 995 683
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(1 789)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)	1 993 894
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	140
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodus)	1 249
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

7	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)	1 389
VPIFS pozicijos		
12	Bendrasis VPIFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	2 312
13	(Bendrojo VPIFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(2 265)
14	VPIFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPIFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15	Tarpininko sandorių pozicijos	-
EU-15a	(Kliento VPIFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)	47
Kitos nebalansinės pozicijos		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	210 287
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(148 455)
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	61 832
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)		
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas		
20	1 lygio kapitalas	166 168
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	2 057 162
Sverto koeficientas		
22	Sverto koeficientas	8,08%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma		
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	pereinamojo laikotarpio apibrėžtis
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	-



Lentelė "LRSpl". Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

		KRR svarto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	1 993 894
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	18 284
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	1 975 610
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	607 536
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Įstaigų pozicijos	135 300
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	555 452
EU-9	Mažmeninės pozicijos	285 690
EU-10	Įmonių pozicijos	266 490
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	27 582
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	97 560

Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

2017-ais nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką svarto koeficientui.

LIKVIDUMO RIZIKA

Finansinei grupei vykdant savo veiklą ir siekiant strateginių tikslų yra prisiimama likvidumo rizika, kurios apėmimas, įvertinus esamą ir ateityje numatomą veiklą, apibrėžiamas Banko Strateginiame plane. Finansinėje grupėje funkcionuoja likvidumo rizikos valdymo mechanizmas, apimantis likvidumo rizikos nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informacijos pateikimo procesus; vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras; testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Finansinės grupės sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Grupė siekia nepriklausyti nuo galimybių skolintis iš rinkos likvidumo problemų atveju ir likvidumo valdymo strategijos tikslu naudoja teorinį scenarijų, pagal kurį skolinimasis iš rinkos nėra pasiekiamas. Dėl šios priežasties Finansinės grupės likvidumo atsarga turi būti formuojama iš aukštos kokybės turto, kurį būtų galima be jokių apribojimų ir su minimaliais nuostoliais lengvai paversti grynaisiais pinigais, užtikrinant turimų įsipareigojimų tinkamą įvykdymą tiek įprastinėmis, tiek nepalankiomis sąlygomis



Likvidumo rizikos valdymas užtikrinamas aiškiai apibrėžta ir dokumentuose aprašyta limitų ir kitų apribojimų nustatymo, stebėjimo, kontrolės sistema ir procedūromis, kurie atitinka Finansinės grupės prisiimamos likvidumo rizikos lygį, atsižvelgus į esamą ir numatomą ateityje veiklą. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, priima Banko Rizikos valdymo komitetas, remdamasis Banko Rizikų valdymo ir atskaitomybės departamento pateikta informacija, arba Banko Valdyba, remdamasi Rizikos valdymo komiteto pateikta informacija. Rinkų ir išdo departamentas nuolat vertina ir stebi grynojo finansavimo (likvidumo) poreikį trumpuoju laikotarpiu. Šio periodo likvidumo rizikos valdymas grindžiamas pinigų srautų analize ir prognoze.

Detalesnė informacija yra pateikta 2017 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“ (59 psl.).

Likvidumo rizikos kokybinės / kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės

Konsolidavimo mastas (<u>atskirai</u> / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur) Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD) Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		Bendra <u>nejvertinta</u> vertė (vidutinė)			
		2017.03.31	2017.06.30	2017.09.30	2017.12.31
		3	3	3	3
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 345 724	1 355 633	1 359 302	1 407 402
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 032 599	1 032 504	1 035 186	1 040 655
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	290 952	297 732	304 428	338 199
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	201 627	221 256	251 465	252 160
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	186 841	204 696	225 982	232 376
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	14 786	16 560	25 483	19 784
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	173 404	190 129	205 199	201 518
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	129	1 110	1 361	782
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	173 276	189 019	203 839	200 736
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	8 375	10 324	6 581	7 713
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	134	277	188	357
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	82 921	65 157	79 896	97 109
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	10 742	8 106	18 971	8 842
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	X			
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	X			
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	93 797	73 539	99 055	106 308
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>	93 797	73 539	99 055	106 308
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	X			
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	X			
23	PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTU RODIKLIS (%)	X			

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)
Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur)
Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)
Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
2017.03.31	2017.06.30	2017.09.30	2017.12.31
3	3	3	3

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	572 955	579 391	534 573	523 009
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	108 931	113 270	108 600	122 300
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	51 630	51 625	51 759	52 033
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	35 128	36 248	37 153	41 719
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	94 635	101 237	122 912	125 308
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	79 849	84 678	97 429	105 524
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	14 786	16 560	25 483	19 784
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	17 271	19 824	21 543	20 555
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	129	1 110	1 361	782
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	17 142	18 714	20 182	19 773
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	8 375	10 324	6 581	7 713



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	229 211	244 655	259 636	275 876
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	119	277	187	357
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	63 619	53 217	67 367	84 085
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	10 742	8 106	18 971	8 842
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	74 480	61 600	86 526	93 284
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>	74 480	61 600	86 526	93 284
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	572 955	579 391	534 573	523 009
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	154 732	183 055	173 110	182 592
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	370,22%	317,27%	311,40%	290,30%

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

Valiuta ir vienetai (XXX mln.)

Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)

Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra nejvertinta vertė (vidutinė)

2017.03.31	2017.06.30	2017.09.30	2017.12.31
3	3	3	3

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	-			
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 345 724	1 355 633	1 359 302	1 407 402
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 032 599	1 032 504	1 035 186	1 040 655
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	290 952	297 732	304 428	338 199
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	196 766	221 047	251 396	251 790
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	181 980	204 488	225 913	232 006
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	14 786	16 560	25 483	19 784
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-			
10	Papildomi reikalavimai	156 565	176 942	192 916	191 542
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	129	1 110	1 361	782



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu	-	-	-	-
13	Kredito ir likvidumo priemonės	156 436	175 832	191 555	190 760
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	8 649	10 736	7 023	8 170
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	134	277	188	357
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	89 133	69 363	84 212	101 065
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	11 175	8 425	19 284	9 127
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	100 442	78 065	103 684	110 549
ES-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	100 442	78 065	103 684	110 549
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTU RODIKLIS (%)				

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur) Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD) Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
	2017.03.31	2017.06.30	2017.09.30	2017.12.31
	3	3	3	3

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	573 031	579 485	534 649	523 113
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	108 931	113 270	108 600	122 300
3	Stabilūs indėliai	51 630	51 625	51 759	52 033
4	Mažiaus stabilūs indėliai	35 128	36 248	37 153	41 719
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	91 256	101 029	122 863	124 941
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose	-	-	-	-
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	76 470	84 470	97 380	105 157
8	Neužtikrinta skola	14 786	16 560	25 483	19 784
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

10	Papildomi reikalavimai	15 587	18 505	20 314	19 557
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	129	1 110	1 361	782
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	15 458	17 395	18 953	18 775
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	8 649	10 736	7 023	8 170
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	224 423	243 540	258 799	274 968
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	119	277	187	357
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	66 951	55 540	69 802	86 190
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	11 175	8 425	19 284	9 127
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	78 244	64 242	89 274	95 675
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>	78 244	64 242	89 274	95 675
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	573 031	579 485	534 649	523 113
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	146 178	179 299	169 526	179 293
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	391,96%	324,36%	318,25%	295,93%