

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA  
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

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



## TURINYS

ĮVADAS .....	5
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO.....	5
GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA .....	5
Organizacijos struktūra .....	6
Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė.....	7
Vidaus kontrolė .....	7
Veiklos rizikos valdymas .....	7
Rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija.....	8
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas .....	8
INFORMACIJA APIE REGULIAVIMO SISTEMOS TAIKYMO SRITĮ .....	9
1 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamosios konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų .....	9
2 lentelė. Pagrindiniai finansinių ataskaitų reguliuojamų pozicijų sumų ir balansinių verčių skirtumų šaltiniai .....	10
3 lentelė. Bendrasis konsolidavimo apimtys skirtumų aprašymas (pagal subjektus).....	10
4 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai.....	11
NUOSAVOS LĖŠOS .....	12
5 lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės .....	12
6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija .....	13
KAPITALO REIKALAVIMAI.....	18
7 lentelė. Minimalūs kapitalo reikalavimai .....	18
8 lentelė. RWA apžvalga.....	18
9 lentelė. Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant.....	19
10 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse .....	20
MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS .....	20
11 lentelė. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo (CCyB) sumos apskaičiavimas .....	20
12 lentelė. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas .....	20
KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM .....	21
13 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos.....	21
14 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas .....	22
15 lentelė. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis.....	23
16 lentelė. Pozicijų terminas.....	25
17 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones.....	26



18 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis .....	27
19 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis .....	27
20 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai.....	28
21 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai .....	28
22 lentelė. CRM metodai. Apžvalga.....	29
<b>PERTVARKYMAS .....</b>	<b>29</b>
23 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė.....	29
24 lentelė. Pertvarkymo kokybė.....	30
<b>NEVEIKSNIOS POZICIJOS .....</b>	<b>30</b>
25 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas .....	30
26 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai.....	31
27 lentelė. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinę padėtį.....	33
28 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų kredito kokybė pagal sektorių.....	33
<b>UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTĖS NUSTATYMAS .....</b>	<b>34</b>
29 lentelė. Užtikrinimo priemonių vertės nustatymas. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai .....	34
<b>NPL DYDŽIO PASIKEITIMAI .....</b>	<b>35</b>
30 lentelė. Neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydžio pasikeitimai .....	35
<b>PERIMTAS TURTAS .....</b>	<b>35</b>
31 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus .....	35
32 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus – suskirstymas pagal įsisenėjimą .....	36
<b>INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS ..</b>	<b>37</b>
33 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai.....	37
34 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą .....	38
35 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę.....	38
<b>KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ .....</b>	<b>39</b>
36 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis.....	39
37 lentelė. Standartizuotas metodas .....	39
<b>CRR 41</b>	
38 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus.....	41
39 lentelė. CVA kapitalo poreikis.....	41
40 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos.....	41



41 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką .....	42
42 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms.....	43
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA .....	43
A forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas.....	43
B forma. Gautos užtikrinimo priemonės.....	44
C forma. Suvaržymo šaltiniai.....	44
D forma. Informacija apie suvaržymo svarbą.....	44
RINKOS RIZIKA .....	45
43 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą.....	45
ATLYGIS.....	45
SVERTO KOEFICIENTAS .....	45
Lentelė "LRSum". Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka .....	45
Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas .....	46
Lentelė "LRSpl". Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas.....	47
Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti .....	47
LIKVIDUMO RIZIKA.....	48
Likvidumo rizikos kokybinės / kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės .....	48



Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2021 m. kovo 30 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 2020 m. gruodžio mėn. 31 d.. Taikomi trys pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

- Bankas, atskirai.
- Finansinė grupė, kurią sudaro Bankas ir jo patronuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“ (veiklos pobūdis: vartotojiškas finansavimas), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinė nuoma (lizingo) ir nuoma), 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 patronuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas), UAB „SB draudimas“ (veiklos pobūdis: gyvybės draudimas), ir netiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės: UAB „Sandworks“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto 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 patronuojamųjų įmonių (kartu su Banku – Grupės) dydį, veiklos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos.

## GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (28 psl.).

## 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. Banko įstatinis kapitalas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 174,2 mln. eurų. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 26,02 proc. akcijų.



1 pav. Šiaulių banko grupės struktūra

Organizacinė valdymo struktūra, valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2020 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 2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (138 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudaryti komitetai, jų veiklos sritys“ (140 psl.).

Banko vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Banko vadovas organizuoja kasdieninę Banko veiklą, priima sprendimus dėl Banko veiklos, veikia Banko vardu ir užtikrina tinkamą Banko veiklos strategijos, tikslų, planų ir politikų įgyvendinimą. Banko vadovą skiria ir atšaukia iš pareigų valdyba.

Bankas ir Grupė nuolat siekia dirbti efektyviai, operatyviai reaguoti į išorinės aplinkos pokyčius bei poreikius, įgyvendinti Banko strategines veiklos kryptis, taip pat siekia, kad organizacinė struktūra kuo labiau atitiktų verslo poreikius, užtikrintų optimalų veiklos organizavimą, procesų efektyvumą ir darbuotojų kompetenciją.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose. Centrinės būstinės padaliniai išsidėstę trijuose miestuose – Šiauliuose, Vilniuje bei Kaune.

Kaip socialiai atsakingas darbdavys, 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 2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Darbuotojai“ (143 psl.)).



## Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

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

### Vidaus kontrolė

Vidaus kontrolės sistema yra neatskiriama ir nenutrūkstama Grupės kasdieninės veiklos dalis, kurią sudaro penki tarpusavyje susiję elementai: kontrolės aplinka; rizikos valdymas; darbo tvarkas reglamentuojantys aktai; informacija ir komunikacija; monitoringas ir tobulinimas. 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. Įgyvendinama pažangią rizikos valdymo politiką, Grupė siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos bei pelno santykį ir efektyvų kapitalo paskirstymą.

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.

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, visoje Grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas. Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdančios rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

Grupės rizikos valdymo sistemą sudaro:

- rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija;
- atlygio politika, deranti su veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą;
- vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesai (ICAAP; ILAAP);
- 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.



## Rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija

Rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija nustato rizikų struktūrą, išteklių paskirstymą, rizikų valdymo procesų optimizavimą, atsižvelgiant į apibrėžtą rizikos apetitą. Rizikos apetitu apibrėžiama rizikos prigimtis ir lygis, kurį Grupė yra pasirengusi prisiimti vykdydama savo veiklą. Dabartinė rizikos valdymo strategija ir rizikos apetito sistema yra nepakankamai artikuliuota ir formalizuota, todėl Grupė yra identifikavusi poreikį sukurti dedikuotą rizikos strategiją, apibrėžiančią detalizuotus tikslus ir jų stebėsenos rodiklius pagal verslo linijas ir padalinius, bei aktualizuoti rizikos apetito sistemą per reikiamus vidaus dokumentus, procesus, kontroles ir sistemas, apibrėžiant Rizikos apetito pareiškimą (RAS) ir sukuriant pakankamas valdysenos struktūras, apimančias rizikos apetito sistemos įgyvendinimo ir priežiūros stebėsenos roles ir atsakomybes.

## 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. Patikimas, veiksmingas ir išsamus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) padeda užtikrinti aiškų rizikos kapitalui įvertinimą ir yra neatsiejamas nuo rizikos valdymo ir vadovybės informavimo procesų, grindžiamų nuodugnia rizikos strategija, pagal kurią parengiama veiksminga rizikos ribų sistema.

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, kaip vieną iš pagrindinių vidaus kapitalo planavimo ir paskirstymo priemonių.

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. Banko savęs vertinimo metu nustatytą rizikos struktūrą bei atskirų rizikos rūšių lygius atliekamas testavimas, kuriuo siekiama įvertinti galimą įtaką Grupės finansinei būklei, įvykus tam tikram nepalankiam įvykiui ir (ar) pakitus finansinei ar ekonominei aplinkai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagrindinis tikslas nustatyti, ar Grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti dėl susidariusių nepalankių makroekonominių ir finansinių sąlygų.

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				
			Taikoma kredito rizikos sistema	Taikoma CCR sistema	Taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Taikoma rinkos rizikos sistema	Netaikomi kapitalo reikalavimai arba taikomas atskaitymas iš kapitalo
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	432 584	432 035	432 035	1 122	-	-	432 584
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	37 068	9 582	-	-	-	9 582	37 068
Gautinos sumos iš kitų bankų	1 598	1 598	1 598	-	-	-	1 598
Išvestinės finansinės priemonės	445	445	-	-	-	445	445
Klientams suteiktos paskolos	1 605 663	1 610 371	1 610 371	1 703	-	-	1 605 663
Finansinės nuomos gautinos sumos	155 457	155 457	155 457	-	-	-	155 457
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	34 342	34 342	34 342	4 931	-	-	34 342
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	709 454	697 136	697 136	-	-	-	709 454
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 320	11 320	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	5 729	4 232	-	-	-	-	5 729
Ilgalaikis materialusis turtas	16 484	16 233	16 233	-	-	-	16 484
Investicinis turtas	5 552	2 920	2 920	-	-	-	5 552
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	48	8	8	-	-	-	48
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 078	2 076	1 944	-	-	-	2 078
Atsargos	1 391	1 311	1 311	-	-	-	1 391
Kitas finansinis turtas	4 695	4 672	4 672	-	-	-	4 695
Kitas nefinansinis turtas	8 710	6 562	6 562	-	-	-	8 710
Turtas, skirtas parduoti	7 547	5 116	5 116	-	-	-	7 547
<b>Visas turtas</b>	<b>3 028 845</b>	<b>2 995 416</b>	<b>2 981 025</b>	<b>7 756</b>	<b>-</b>	<b>10 027</b>	<b>3 028 845</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	227 823	230 143	-	-	-	-	230 143
Išvestinės finansinės priemonės	3 840	3 840	-	-	-	-	3 840
Klientams mokėtinos sumos	2 347 427	2 347 682	-	-	-	-	2 347 682
Specialieji ir skolinimo fondai	5 749	5 749	-	-	-	-	5 749
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 027	20 027	-	-	-	-	20 027
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 092	1 092	-	-	-	-	1 092
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 251	1 251	-	-	-	-	1 251
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	36 275	-	-	-	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	24 231	23 492	-	-	-	-	23 492



Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	5 966	6 047	-	-	-	-	6 047
Įsipareigojimai, susiję su turtais, skirtu parduoti	98	24	-	-	-	-	24
<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>2 673 779</b>	<b>2 639 347</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 639 347</b>

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

	a	b	c			d	e
			Straipsniai, kuriems taikoma				
	iš viso	kredito rizikos sistema	CCR sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	rinkos rizikos sistema		
<b>1</b>	<b>Turto balansinės vertės suma pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)</b>	2 995 416	2 981 025	7 756	-	10 027	
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	2 639 347	-	-	-	-	
3	Visa grynoji suma pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	356 069	2 981 025	7 756	-	10 027	
4	Nebalansinės sumos	335 157	158 498	-	-	-	
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>						
<b>9</b>	<b>Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais</b>	<b>3 346 626</b>	<b>3 338 870</b>	<b>7 756</b>	<b>-</b>	<b>10 027</b>	

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

Subjekto pavadinimas	a	b	c			d	e	f
			Reguliuojamojo konsolidavimo metodas					
	Apskaitos konsolidavimo metodas	Visiškas konsolidavimas	Proporcingas konsolidavimas	Nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Atskaitytas			
AB Šiaulių bankas	Visiškas konsolidavimas	X					Kredito įstaiga	
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 "SB lizingas"	Visiškas konsolidavimas	X					Vartotojiškas finansavimas	
UAB "SB draudimas"	Visiškas konsolidavimas			X			Gyvybės draudimas	
UAB "Sandworks"	Visiškas konsolidavimas			X			Nekilnojamojo turto valdymas	
UAB "Apželdinimas"	Visiškas konsolidavimas			X			Apželdinimas, aplinkos tvarkymas	



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
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	432 584	432 035	( 549)
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	37 068	9 582	(27 486)
Gautinos sumos iš kitų bankų	1 598	1 598	-
Išvestinės finansinės priemonės	445	445	-
Klientams suteiktos paskolos	1 605 663	1 610 371	4 708
Finansinės nuomos gautinos sumos	155 457	155 457	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	34 342	34 342	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	709 454	697 136	(12 318)
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 320	11 320
Nematerialusis turtas	5 729	4 232	(1 497)
Ilgalaikis materialusis turtas	16 484	16 233	( 251)
Investicinis turtas	5 552	2 920	(2 632)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	48	8	( 40)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 078	2 076	( 2)
Atsargos	1 391	1 311	( 80)
Kitas finansinis turtas	4 695	4 672	( 23)
Kitas nefinansinis turtas	8 710	6 562	(2 148)
Turtas, skirtas parduoti	7 547	5 116	(2 431)
<b>Visas turtas</b>	<b>3 028 845</b>	<b>2 995 416</b>	<b>(33 429)</b>
<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>			
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	227 823	230 143	2 320
Išvestinės finansinės priemonės	3 840	3 840	-
Klientams mokėtinos sumos	2 347 427	2 347 682	255
Specialieji ir skolinimo fondai	5 749	5 749	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 027	20 027	-
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 092	1 092	-
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 251	1 251	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	36 275	-	(36 275)
Kiti finansiniai įsipareigojimai	24 231	23 492	( 739)
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	5 966	6 047	81



Įsipareigojimai, susiję su turto, skirtu parduoti	98	24	( 74)
<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>2 673 779</b>	<b>2 639 347</b>	<b>(34 432)</b>
Akcinis kapitalas	174 211	174 211	-
Akcijų priedai	3 428	3 428	-
Atsargos kapitalas	13 115	13 081	( 34)
Privalomasis rezervas	14 427	14 304	( 123)
Finansinio turto perkainojimo rezervas	388	375	( 13)
Nepaskirstytas pelnas	149 497	150 670	1 173
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
<b>Visa akcininkų nuosavybė</b>	<b>355 066</b>	<b>356 069</b>	<b>1 003</b>
<b>Visi įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>3 028 845</b>	<b>2 995 416</b>	<b>(33 429)</b>

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	[trauktina 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 174 210 616,27
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 0,29
9a	Emisijos kaina	[vairi]
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
<b>Atkarpos ir (arba) dividendai</b>		
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 pirmaeiliskumo 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.		

## 6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo datą, tūkstančiais EUR			Reglamentas (ES) Nr.575/2013. Straipsnio nuorodos
		Bankas	Finansinė grupė	Grupė	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	177 639	177 639	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	107 387	107 656	106 455	26 (1) (c)
3	Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	13 197	13 456	13 503	26 (1)



3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	14 246	14 304	14 427	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 i konsoliduotą CET1)				84
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	39 791	39 710	39 738	26 (2)
6	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>352 260</b>	<b>352 765</b>	<b>351 762</b>	<b>1-5a eilučių suma</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>					
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	( 48)	( 48)	( 51)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(4 230)	(4 232)	(5 729)	36 (1) (b), 37
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turta, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	( 132)	( 132)	36 (1) (c), 38
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo				33 (1) (a)
12	Neigiamos sumos, susidarančios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas				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 tikrąja 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, pozicijų 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)
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)
27a	Kiti reguliavimo koregavimai (įskaitant 9 TFAS pereinamuosius koregavimus)	19 668	28 420	28 446	
28	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	15 390	24 008	22 534	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	367 650	376 773	374 296	6 eilutė atėmus 28 eilutę
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės</b>					
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 patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				85, 86
35	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos				486 (3)
36	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>				30, 33 ir 34 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>					
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	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>				37-42 eilučių suma
44	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>				36 eilutė atėmus 43 eilutę
45	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	367 650	376 773	374 296	29 ir 44 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>					
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	20 000	20 000	20 000	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 patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				87, 88
49	iš jų: patrunuojamųjų 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	20 000	20 000	20 000	
<b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>					
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	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>				52-56 eilučių suma
58	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	20 000	20 000	20 000	51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	387 650	396 773	394 296	45 ir 58 eilučių suma
60	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	1 928 364	1 917 403	1 916 348	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>					
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.07%	19.65%	19.53%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.07%	19.65%	19.53%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	20.10%	20.69%	20.58%	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)	8.29%	8.29%	8.29%	KPD 128, 129, 130, 131, 133





65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	2.50%	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.00%	0.00%	0.00%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.00%	0.00%	0.00%	
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)	10.78%	11.36%	11.24%	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
<b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)</b>					
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)				36 (1) (c), 38, 48
<b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos</b>					
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
<b>Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b>					
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

Procentai (%)	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	Kapitalo apsaugos rezervas CCoB	Ištaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas CCyB	Kitos sisteminės svarbos ištaigos rezervas O-SII	ICAAP	Viso kapitalo rezervų	Viso reikalavimų
Bendras I lygio kapitalas	4.5	2.5	0.0	0.5	1.4	4.4	8.9
I lygio kapitalas	6.0	2.5	0.0	0.5	1.4	4.4	10.4
Viso nuosavų lėšų reikalavimai	8.0	2.5	0.0	0.5	1.4	4.4	12.4

8 lentelė. RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2020.12.31	2020.09.30	2020.12.31
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 715 375	1 515 442	137 230
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 715 375	1 515 442	137 230
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą	-	-	-
4	Iš jų pagal pažangų IRB (AIRB) metodą	-	-	-
5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
6	CCR	3 530	4 366	282
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
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	500	575	40
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	13 986	14 948	1 119
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	13 986	14 948	1 119
21	Iš jų pagal IMA	-	-	-



22	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	184 598	161 637	14 768
24	Iš jų pagal bazinio indikatoriaus metodą	184 598	161 637	14 768
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	1 917 489	1 696 393	153 399

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

		2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30	2020.03.31
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	376 773	297 038	297 910	298 584
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	348 353	276 593	279 117	283 536
3	1 lygio kapitalas	376 773	297 038	297 910	298 584
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	348 353	276 593	279 117	283 536
5	Visas kapitalas	396 773	317 038	317 910	318 584
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	368 353	296 593	299 117	303 536
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 917 403	1 696 393	1 686 955	1 707 404
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 888 983	1 685 734	1 677 516	1 698 036
<b>Kapitalo koeficientai</b>					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.65%	17.51%	17.66%	17.49%
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	18.44%	16.41%	16.64%	16.70%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.65%	17.51%	17.66%	17.49%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	18.44%	16.41%	16.64%	16.70%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	20.69%	18.69%	18.85%	18.66%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	19.50%	17.59%	17.83%	17.88%
<b>Sveto koeficientas</b>					
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	3 342 728	3 162 657	3 013 706	2 914 762
16	Sveto koeficientas	11.27%	9.39%	9.89%	10.24%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	10.42%	8.75%	9.26%	9.73%



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 priemonės, 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. Bankas priskiria 100% rizikos koeficientą AB<sub>SA</sub> sumai, nurodytai Reglamento 2020/873 473a straipsnio 1 dalies antros pastraipos a punkte.

10 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)	10 513
Visa RWA	26 283

## MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS

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

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

Eilutė		Skiltis
010	Bendra rizikos pozicijos suma	1 917 403
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0.0009%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	17

12 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	1 592 040	-	2 350	-	-	-
JAV	31 590	-	-	-	-	-
Vokietija	14 477	-	-	-	-	-
Prancūzija	11 269	-	37	-	-	-
Didžioji Britanija	7 290	-	-	-	-	-
Italija	3 162	-	698	-	-	-
Švedija	7 285	-	-	-	-	-
Čekijos Respublika	3 219	-	-	-	-	-
Meksika	4 149	-	-	-	-	-
Airija	3 037	-	-	-	-	-
Suomija	4 864	-	-	-	-	-
Kitos	7 681	-	893	-	-	-
Iš viso	1 690 063	-	3 978	-	-	-



(tęsinys)

	Nuosavų lėšų reikalavimai				Nuosavų lėšų reikalavimams 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	127 363	749	-	128 112	0.9406	0.0%
JAV	2 527	-	-	2 527	0.0186	0.0%
Vokietija	1 158	-	-	1 158	0.0085	0.0%
Prancūzija	902	37	-	939	0.0069	0.0%
Didžioji Britanija	583	-	-	583	0.0043	0.0%
Italija	253	56	-	309	0.0023	0.0%
Švedija	583	-	-	583	0.0043	0.0%
Čekijos Respublika	258	-	-	258	0.0019	0.5%
Meksika	332	-	-	332	0.0024	0.0%
Airija	243	-	-	243	0.0018	0.0%
Suomija	389	-	-	389	0.0029	0.0%
Kitos	614	156	-	770	0.0057	0.0%
Iš viso	135 205	998	-	136 203	1.0000	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 2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (22 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (31 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

13 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos

	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio 2020 m. pabaigoje	Grynujų pozicijų vidurkis per 2020 metus
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	894 424	723 570
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	104 383	101 542
Viešojo sektoriaus subjektai	7 114	7 238
Daugiašaliai plėtros bankai	1 121	1 120
Tarptautinės organizacijos	-	-
Įstaigos	86 883	108 664
Įmonės	462 136	435 151
Iš jų MVĮ	16 629	11 969
Mažmeninė pozicija	671 571	570 519
Iš jų MVĮ	228 105	194 440
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	800 878	900 207



<i>Iš jų MVĮ</i>	45 169	94 573
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	86 957	42 730
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	70 027	79 542
Padengtos obligacijos	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	7 860	7 334
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	12 304	15 642
Kitos pozicijos	140 968	121 993
<b><i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i></b>	<b>3 346 626</b>	<b>3 115 250</b>
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>3 346 626</b>	<b>3 115 250</b>

14 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas

	Grynoji vertė								
	Europa	Lietuva	Nyderlandai	Vokietija	Prancūzija	Italija	Latvija	Lenkija	Kitos šalys
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	888 502	813 034	-	-	-	13 190	14 692	14 939	32 646
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	104 383	104 383	-	-	-	-	-	-	-
Viešojo sektoriaus subjektai	7 114	4 089	-	-	-	-	-	-	3 025
Daugiašaliai plėtros bankai	1 121	-	-	-	-	-	-	-	1 121
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	83 386	2 507	31 784	15 785	4 029	-	648	246	28 388
Įmonės	419 654	353 140	2 455	14 380	15 404	3 024	-	-	31 250
Mažmeninė prekyba	671 129	669 742	-	129	-	213	12	-	1 033
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	800 875	800 731	-	-	-	-	11	-	133
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	86 957	86 957	-	-	-	-	-	-	-
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	70 027	70 027	-	-	-	-	-	-	-
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	7 860	7 859	1	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 946	11 906	-	-	-	-	-	-	40
Kitos pozicijos	140 885	138 081	-	-	-	-	39	-	2 765
<b><i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i></b>	<b>3 293 839</b>	<b>3 062 457</b>	<b>34 241</b>	<b>30 294</b>	<b>19 433</b>	<b>16 426</b>	<b>15 401</b>	<b>15 185</b>	<b>100 402</b>
<b><i>Iš viso</i></b>	<b>3 293 839</b>	<b>3 062 457</b>	<b>34 241</b>	<b>30 294</b>	<b>19 433</b>	<b>16 426</b>	<b>15 401</b>	<b>15 185</b>	<b>100 402</b>

(tęsinys)	Grynoji vertė						
	Amerika	JAV	Meksika	Kitos šalys	Azija, Okeanija ir Australija	Afrika	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	4 909	-	4 909	-	1 014	-	894 424
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	104 383



Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	7 114
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	1 121
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	814	404	-	410	2 682	-	86 883
Įmonės	42 482	34 186	8 296	-	-	-	462 136
Mažmeninė prekyba	188	187	1	-	215	39	671 571
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	3	-	800 878
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	86 957
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	-	70 027
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	7 860
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	358	358	-	-	-	-	12 304
Kitos pozicijos	78	72	-	6	5	-	140 968
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>48 829</b>	<b>35 207</b>	<b>13 206</b>	<b>416</b>	<b>3 919</b>	<b>39</b>	<b>3 346 626</b>
<b>Iš viso</b>	<b>48 829</b>	<b>35 207</b>	<b>13 206</b>	<b>416</b>	<b>3 919</b>	<b>39</b>	<b>3 346 626</b>

15 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	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	3 025	-	-	-	-	-	-
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Įmonės	7 946	7 521	109 405	31 432	19 168	39 685	43 888	34 968	20 039
14	Mažmeninė prekyba	41 858	1 749	32 083	4 213	1 965	20 461	52 831	19 829	7 115
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	54 113	5 604	101 157	22 486	7 580	30 647	81 284	58 788	31 066



16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	18 372	685	17 279	142	8	2 882	11 956	676	20 640	82
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	43 488	1 362	-	-	-
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	21	-	-	-	40
22	Kitos pozicijos	468	-	-	-	-	-	-	8 739	-	6 371
23	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	122 757	15 559	259 923	61 298	28 721	137 185	191 321	123 000	78 860	45 051
24	<b>Iš viso</b>	122 757	15 559	259 923	61 298	28 721	137 185	191 321	123 000	78 860	45 051

(tęsinys)

		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, privalomasis 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	350 015	-	-	-	544 409	-	-	-	-	894 424
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	1 042	103 270	-	-	-	71	104 383
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	4 088	-	1	7 114
10	Daugiašaliai plėtros bankai	1 121	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Įstaigos	82 858	1 010	-	-	-	-	-	-	3 015	86 883
13	Įmonės	10 117	15 826	7 361	65 186	-	119	9 428	2 460	1 201	462 136
14	Mažmeninė prekyba	2 344	20 607	5 696	138 658	379	1 229	2 489	2 048	314 278	671 571
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	6 352	182 642	10 464	5 666	-	22	23 113	3 934	175 528	800 878
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	11	7 654	60	14	448	159	840	30	5 019	86 957





17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	25 177	-	-	-	-	-	-	-	70 027
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	7 859	-	-	-	-	-	-	-	1	7 860
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 330	785	-	-	-	-	119	-	8	12 304
22	Kitos pozicijos	-	7 490	-	-	-	-	-	-	117 900	140 968
23	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	472 007	261 191	23 581	210 566	648 505	1 530	40 078	8 472	617 022	3 346 626
24	<b>Iš viso</b>	472 007	261 191	23 581	210 566	648 505	1 530	40 078	8 472	617 022	3 346 626

16 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	350 015	47 966	485 664	10 779	-	894 424
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	2 088	51 675	50 620	-	104 383
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	2 504	3 357	1 253	-	7 114
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 121	-	-	-	1 121
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
12	Įstaigos	14 061	17 453	52 370	2 984	15	86 883
13	Įmonės	-	106 984	307 559	44 516	3 077	462 136
14	Mažmeninė prekyba	1 192	93 487	288 908	279 873	8 111	671 571
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	70 904	449 853	279 699	422	800 878
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	20 259	36 776	15 561	14 361	86 957
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	209	10 785	56 215	1 499	1 319	70 027
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	4 931	-	-	2 929	7 860
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	12 304	12 304
22	Kitos pozicijos	69 496	47 010	2 571	2 738	19 153	140 968
23	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	434 973	425 492	1 734 948	689 522	61 691	3 346 626
24	<b>Iš viso</b>	434 973	425 492	1 734 948	689 522	61 691	3 346 626



17 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	(a+b-c-d)					
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	894 638	214	-	-	-	894 424
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	104 445	62	-	-	( 388)	104 383
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	7 167	53	-	-	( 38)	7 114
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 121	-	-	-	-	1 121
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
21	Įstaigos	-	86 938	55	-	-	11	86 883
22	Įmonės	-	465 221	3 085	-	-	( 812)	462 136
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	<i>16 629</i>	-	-	-	<i>26</i>	<i>16 629</i>
24	Mažmeninė prekyba	-	681 994	10 423	-	-	(2 054)	671 571
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	<i>229 245</i>	<i>1 140</i>	-	-	<i>( 788)</i>	<i>228 105</i>
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	805 126	4 248	-	-	312	800 878
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	<i>45 381</i>	<i>212</i>	-	-	<i>( 450)</i>	<i>45 169</i>
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	115 278	-	28 321	-	2 152	4 386	86 957
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	73 892	3 865	-	-	2 144	70 027
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	7 955	95	-	-	-	7 860
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	12 304	-	-	-	-	12 304
34	Kitos pozicijos	-	142 146	1 178	-	-	902	140 968
<b>35</b>	<b><i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i></b>	115 278	3 282 947	51 599	-	2 152	4 463	3 346 626
<b>36</b>	<b><i>Iš viso</i></b>	115 278	3 282 947	51 599	-	2 152	4 463	3 346 626
37	Iš jų paskolos	115 278	1 699 415	50 040	-	-	-	1 764 653
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	727 907	342	-	-	-	727 565
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	335 157	-	-	-	-	335 157



18 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	24 548	104 642	6 433	-	-	1 785	122 757
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 708	14 965	1 114	-	-	383	15 559
3	Apdirbamoji gamyba	26 460	245 263	11 800	-	-	1 167	259 923
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	271	61 251	224	-	-	( 88)	61 298
5	Vandens tiekimas	70	28 785	134	-	-	( 24)	28 721
6	Statyba	3 607	135 157	1 579	-	-	( 91)	137 185
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	16 952	180 007	5 638	-	-	( 941)	191 321
8	Transportas ir saugojimas	857	122 794	651	-	-	( 158)	123 000
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	23 643	58 412	3 195	-	-	409	78 860
10	Informacija ir ryšiai	121	45 005	75	-	-	18	45 051
11	Nekilnojamojo turto operacijos	7 798	259 198	5 805	-	-	3 359	261 191
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	101	23 567	87	-	-	( 1)	23 581
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	42	211 882	1 358	-	-	(1 276)	210 566
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	500	648 298	293	-	-	( 352)	648 505
15	Švietimas	159	1 374	3	-	-	( 6)	1 530
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	1 518	39 775	1 215	-	-	( 471)	40 078
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	84	8 489	101	-	-	( 156)	8 472
18	Kitos paslaugos	6 839	1 094 084	11 894	-	2 152	906	1 089 029
<b>19</b>	<b>IŠ viso</b>	<b>115 278</b>	<b>3 282 947</b>	<b>51 599</b>	<b>-</b>	<b>2 152</b>	<b>4 463</b>	<b>3 346 626</b>

19 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

	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-e)
1	Europa	115 278	3 230 125	51 564	-	2 152	4 463	3 293 839
2	Lietuva	115 278	2 998 555	51 376	-	2 152	4 463	3 062 457
3	Nyderlandai	-	34 299	58	-	-	-	34 241
4	Vokietija	-	30 312	18	-	-	-	30 294



5	Prancūzija	-	19 442	9	-	-	-	19 433
6	Italija	-	16 447	21	-	-	-	16 426
7	Latvija	-	15 406	5	-	-	-	15 401
8	Lenkija	-	15 190	5	-	-	-	15 185
9	Kitos šalys	-	100 474	72	-	-	-	100 402
10	Amerika	-	48 863	34	-	-	-	48 829
11	Azija, Okeanija ir Australija	-	3 920	1	-	-	-	3 919
12	Afrika	-	39	-	-	-	-	39
13	Iš viso	115 278	3 282 947	51 599	-	2 152	4 463	3 346 626

20 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	<b>Laikotarpio pradžios likutis</b>	50 300	-
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	41 382	-
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(27 499)	-
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(9 489)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų		-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	( 1)	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patrunuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	( 34)	-
9	<b>Laikotarpio pabaigos likutis</b>	<b>54 659</b>	<b>-</b>
10	Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	1 451	-
11	Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-

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

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	<b>Laikotarpio pradžios likutis</b>	47 524
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	75 216
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	( 835)
4	Nurašytos sumos	(2 152)
5	Kiti pokyčiai	(4 475)
6	<b>Laikotarpio pabaigos likutis</b>	<b>115 278</b>



Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (30 psl.) ir 1.5. dalies „Klientams suteiktos paskolos“ d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (41 psl.).

22 lentelė. CRM metodai. Apžvalga

		a	b	c	d	e
		Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrinimo priemonė užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
1	Visos paskolos	1 007 723	766 465	744 937	21 528	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	727 565	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Visos pozicijos</b>	<b>1 735 288</b>	<b>766 465</b>	<b>744 937</b>	<b>21 528</b>	<b>-</b>
4	Iš jų neįvykdytos	83 374	3 495	-	3 495	-

## PERTVARKYMAS

23 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės, bendra balansinė vertė / nominali suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Dėl pertvarkytų pozicijų gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
	Veiksni pertvarkyta		Neveiksni pertvarkyta		Dėl veiksnų pertvarkytų pozicijų	Dėl neveiksnų pertvarkytų pozicijų		Iš jų užtikrinimo priemonių ir finansinių garantijų, gautų dėl neveiksnų pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	132 757	69 889	69 889	69 889	(3 117)	(22 260)	161 595	41 130
2	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	1 460	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Ne finansų bendrovės</i>	120 098	55 620	55 620	55 620	(3 117)	(18 291)	148 376	36 665
7	<i>Namų ūkiai</i>	11 199	14 269	14 269	14 269	-	(3 969)	13 218	4 464
8	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-



9	Suteikti kreditavimo išsipareigojimai	938	753	-	-	-	-	-	-
10	<b>Iš viso</b>	133 695	70 642	69 889	69 889	(3 117)	(22 260)	161 595	41 130

24 lentelė. Pertvarkymo kokybė

		a
		Pertvarkytų pozicijų bendra balansinė vertė
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kurie buvo pertvarkyti daugiau nei du kartus	165 359
2	Neveiksnius pertvarkytas paskolas ir išankstiniai mokėjimai, neatitinkantys išbraukimo iš neveiksnių pozicijų kategorijos kriterijų	34 946

## NEVEIKSNIOS POZICIJOS

25 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bendra balansinė vertė / nominali suma											
		Veiksnių pozicijos				Neveiksnių pozicijos							
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai	Iš jų esant išsipareigojimų neįvykdymui	
1	Grynųjų pinigų likučiai centriniuose bankuose ir kiti indėliai pagal pareikalavimą	362 581	362 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 693 029	1 686 915	6 114	129 270	84 699	1 183	8 170	17 563	11 289	2 264	4 102	129 279
3	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Valdžios sektoriaus institucijos	92 255	92 255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Kredito įstaigos	2 116	2 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kitos finansų bendrovės	18 252	18 252	-	4	4	-	-	-	-	-	-	4
7	Ne finansų bendrovės	935 183	934 499	684	102 238	67 732	155	6 489	12 604	9 590	2 157	3 511	102 240
8	<i>Iš jų MVĮ</i>	808 932	808 254	678	98 909	64 403	155	6 489	12 604	9 590	2 157	3 511	98 907
9	Namų ūkiai	645 223	639 793	5 430	27 028	16 963	1 028	1 681	4 959	1 699	107	591	27 035
10	Skolos vertybiniai popieriai	727 907	727 907										
11	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



12	Valdžios sektoriaus institucijos	544 588	544 588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredito įstaigos	11 913	11 913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kitos finansų bendrovės	56 285	56 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ne finansų bendrovės	115 121	115 121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Nebalansinės pozicijos	333 986			1 171								1 171
17	Centriniai bankai	-			-								-
18	Valdžios sektoriaus institucijos	6 660			-								-
19	Kredito įstaigos	244			-								-
20	Kitos finansų bendrovės	10 231			-								-
21	Ne finansų bendrovės	272 009			1 116								1 116
22	Namų ūkiai	44 842			55								55
23	<b>Iš viso</b>	<b>3 117 503</b>	<b>2 777 403</b>	<b>6 114</b>	<b>130 441</b>	<b>84 699</b>	<b>1 183</b>	<b>8 170</b>	<b>17 563</b>	<b>11 289</b>	<b>2 264</b>	<b>4 102</b>	<b>130 450</b>

26 lentelė. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominali suma					
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		
		Iš jų 1 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 3 lygio
1	Grynųjų pinigų likučiai centriniuose bankuose ir kiti indėliai pagal pareikalavimą	362 581	362 581				
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 693 029	1 409 801	283 228	129 270	13	129 257
3	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
4	Valdžios sektoriaus institucijos	92 255	90 373	1 882	-	-	-
5	Kredito įstaigos	2 116	2 116	-	-	-	-
6	Kitos finansų bendrovės	18 252	13 067	5 185	4	-	4
7	Ne finansų bendrovės	935 183	693 574	241 609	102 238	13	102 225
8	<i>Iš jų MVĮ</i>	808 932	617 670	191 262	98 909	2	98 907
9	Namų ūkiai	645 223	610 671	34 552	27 028	-	27 028
10	Skolos vertybiniai popieriai	727 907	726 933	974	-	-	-
11	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
12	Valdžios sektoriaus institucijos	544 588	544 588	-	-	-	-
13	Kredito įstaigos	11 913	11 913	-	-	-	-
14	Kitos finansų bendrovės	56 285	56 285	-	-	-	-
15	Ne finansų bendrovės	115 121	114 147	974	-	-	-
16	Nebalansinės pozicijos	333 986	301 817	32 169	1 171	-	1 171
17	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-



18	Valdžios sektoriaus institucijos	6 660	6 660	-	-	-	-
19	Kredito įstaigos	244	244	-	-	-	-
20	Kitos finansų bendrovės	10 231	10 231	-	-	-	-
21	Ne finansų bendrovės	272 009	241 340	30 669	1 116	-	1 116
22	Namų ūkiai	44 842	43 342	1 500	55	-	55
<b>23</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 117 503</b>	<b>2 801 132</b>	<b>316 371</b>	<b>130 441</b>	<b>13</b>	<b>130 428</b>

(tęsinys)		g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Collateral and financial guarantees received		
		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Dėl veiksnųjų pozicijų	Dėl neveiksnųjų pozicijų	
		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio					
1	Grynujų pinigų likučiai centriniuose bankuose ir kiti indėliai pagal pareikalavimą	( 42)	( 42)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(16 403)	(8 485)	(7 918)	(33 798)	( 4)	(33 794)	(8 277)	1 130 407	74 560	
3	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Valdžios sektoriaus institucijos	( 109)	( 62)	( 47)	-	-	-	-	-	-	-
5	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kitos finansų bendrovės	( 132)	( 29)	( 103)	( 4)	-	( 4)	-	-	-	-
7	Ne finansų bendrovės	(8 063)	(2 291)	(5 772)	(25 830)	( 4)	(25 826)	(8 277)	791 936	65 254	
8	<i>Iš jų MVĮ</i>	(6 385)	(1 625)	(4 760)	(24 921)	( 3)	(24 918)	(8 277)	695 142	64 083	
9	Namų ūkiai	(8 099)	(6 103)	(1 996)	(7 964)	-	(7 964)	-	338 471	9 306	
10	Skolos vertybiniai popieriai	( 342)	( 306)	( 36)	-	-	-	-	-	-	-
11	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Valdžios sektoriaus institucijos	( 180)	( 180)	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredito įstaigos	( 7)	( 7)	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kitos finansų bendrovės	( 39)	( 39)	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ne finansų bendrovės	( 116)	( 80)	( 36)	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>Nebalansinės pozicijos</b>										
17	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-				
18	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-				
19	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-				
20	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-				
21	Ne finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-				
22	Namų ūkiai	-	-	-	-	-	-				
<b>23</b>	<b>Iš viso</b>	<b>(16 787)</b>	<b>(8 833)</b>	<b>(7 954)</b>	<b>(33 798)</b>	<b>( 4)</b>	<b>(33 794)</b>	<b>(8 277)</b>	<b>1 130 407</b>	<b>74 560</b>	





27 lentelė. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinę padėtį

	a	b	c	d	e	f	g			
								Bendra balansinė vertė / nominali suma		
								Iš jų neveiksnius	Iš jų nuvertėjusios	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui		Sukauptas vertės sumažėjimas	Su nebalansiniais įsipareigojimais susiję atidėjiniai ir suteiktos finansinės garantijos	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis			
1	Balansinės pozicijos	2 912 787	129 270	129 270	129 270	(50 585)	-			
2	Lietuva	2 630 285	129 269	129 269	129 269	(50 363)	-			
3	Jungtinės Amerikos Valstijos	34 813				( 27)	-			
4	Nyderlandai	34 298				( 58)	-			
5	Vokietija	29 560				( 18)	-			
6	Kitos šalys	183 831	1	1	1	( 119)	-			
7	Nebalansinės pozicijos	335 157	1 171	1 171			-			
8	Lietuva	334 841	1 171	1 171			-			
9	Kitos šalys	316					-			
10	<b>Iš viso</b>	<b>3 247 944</b>	<b>130 441</b>	<b>130 441</b>	<b>129 270</b>	<b>(50 585)</b>	<b>-</b>			

28 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų kredito kokybė pagal sektorių

	a	b	c	d	e	f			
							Bendra balansinė vertė		
							Iš jų neveiksnius	Iš jų nuvertėjusios paskolos ir išankstiniai mokėjimai	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui		Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis			
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	46 233	8 624	8 624	46 233	(1 265)	-		
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	12 643	1 708	1 708	12 643	(1 112)	-		
3	Apdirbamoji gamyba	188 679	23 346	23 346	188 679	(12 253)	-		
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	32 441	486	486	32 441	( 224)	-		
5	Vandens tiekimas	20 111	70	70	20 111	( 134)	-		
6	Statyba	89 864	3 884	3 884	89 864	(1 658)	-		
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	151 264	15 033	15 033	151 264	(4 489)	-		
8	Transportas ir saugojimas	95 583	866	866	95 583	( 649)	-		
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	34 261	19 182	19 182	34 261	(2 657)	-		
10	Informacija ir ryšiai	2 542	120	120	2 542	( 55)	-		
11	Finansų ir draudimo veikla	573	-	-	573	( 4)	-		
12	Nekilnojamojo turto operacijos	218 619	22 965	22 965	218 619	(5 843)	-		
13	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	30 545	2 079	2 079	30 545	( 217)	-		
14	Administracinė ir aptarnavimo veikla	65 363	2 155	2 155	65 363	(2 059)	-		
15	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-		



16	Švietimas	1 615	177	177	1 615	( 22)	-
17	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	30 448	1 518	1 518	30 448	(1 127)	-
18	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	10 350	9	9	10 350	( 73)	-
19	Kitos paslaugos	6 287	16	16	6 288	( 52)	-
<b>20</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 037 421</b>	<b>71 755</b>	<b>71 755</b>	<b>1 037 422</b>	<b>(33 893)</b>	<b>-</b>

## UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTĖS NUSTATYMAS

29 lentelė. Užtikrinimo priemonių vertės nustatymas. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Paskolos ir išankstiniai mokėjimai											
		Veiksnius			Neveiksnius								
					Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų						
							Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Iš jų pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Iš jų pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Iš jų pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Iš jų pradelsta > 7 metai	
1	Bendra balansinė vertė	1 822 299	1 693 029	6 114	129 270	84 699	44 571	1 183	8 170	17 563	11 289	1 822 299	1 693 029
2	Iš jų užtikrinta	1 368 587	1 244 836	1 834	123 751	80 943	42 808	588	7 982	16 987	10 894	1 368 587	1 244 836
3	Iš jų užtikrinta nekilnojamuoju turtu	1 203 309	1 094 014	859	109 295	72 199	37 096	461	7 378	15 673	8 911	1 203 309	1 094 014
4	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 proc. ir yra 80 proc. arba mažesnis	214 482	202 941		11 541	5 795	5 746						
5	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 proc. ir yra 100 proc. arba mažesnis	96 064	80 336		15 728	10 391	5 337						
6	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 100 proc.	49 828	38 132		11 696	1 614	10 082						
7	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	39 791	9 224	59	30 567	10 340	20 228	111	2 699	8 077	5 278	1 341	2 721
8	Užtikrinimo priemonės												
9	Iš jų turtas, kuriam nustatyta viršutinė vertės riba pagal pozicijos vertę	1 145 453	1 071 925	1 207	73 528	55 644	17 884	310	4 116	8 655	4 088	303	412
10	Iš jų nekilnojamosis turtas	976 193	911 000	638	65 193	48 512	16 681	273	3 809	8 286	3 651	297	365



11	Iš jų turtas, kurio vertė viršija viršutinę ribą	5 240 528	4 615 757	4 607	624 771	484 112	140 659	1 258	40 864	40 555	40 024	8 990	8 968
12	Iš jų nekilnojamasis turtas	1 955 700	1 794 282	1 831	161 418	130 072	31 346	554	8 049	9 035	9 675	121	3 912
13	Gautos finansinės garantijos	59 514	58 482	245	1 032	189	843	19	8	61	176	355	224
14	Sukauptos dalinai nurašytos sumos	8 277	-	-	8 277	-	8 277	-	4 377	-	3 682	-	218

## NPL DYDŽIO PASIKEITIMAI

30 lentelė. Neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydžio pasikeitimai

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios grynosios sukauptos susigrąžintos sumos
1	<b>Pradinis neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydis</b>	91 539	
2	Neveiksnių portfelių padidėjimas	63 756	
3	Neveiksnių portfelių sumažėjimas	26 025	
4	Veiksnių portfelių padidėjimas	2 157	
5	Visos paskolos arba jos dalies grąžinimas	16 948	
6	Sumažėjimas dėl užtikrinimo priemonių perleidimo	5 126	5 126
7	Sumažėjimas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	300	300
8	Sumažėjimas dėl priemonių pardavimo	1 287	1 287
9	Sumažėjimas dėl rizikos perleidimo	-	-
10	Sumažėjimas dėl nurašymo	207	
11	Sumažėjimas dėl kitų atvejų	-	
12	Sumažėjimas dėl perklasifikavimo prie paruošti skirto turto	-	
13	<b>Baigiamasis neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydis</b>	129 270	

## PERIMTAS TURTAS

31 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)	76	-
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	435	( 3)
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas	-	-
4	Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	43	-
5	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	392	( 3)



6	Nuosavybės ir skolos priemonės	-	-
7	Kita	-	-
8	Iš viso	511	(3)

32 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus – suskirstymas pagal įsisenėjimą

		a	b	c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
		Skolos likučio sumažinimas		Visos užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus												Perimta ≤ 2 metai		Perimta > 2 metai ≤ 5 metai		Perimta > 5 metai		Iš jų parduoti skirtas ilgalaikis turtas	
		Bendra balansinė vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis				
1	PP&E laikomos užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	76	-	-	-																		
2	Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus, kurios nėra laikomos PP&E	435	(3)	435	(3)	428	(3)	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojama sū turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Komercinės paskirties nekilnojamas turtas	43	-	43	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	392	(3)	392	(3)	385	(3)	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nuosavybės ir skolos priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Iš viso	511	(3)	435	(3)	428	(3)	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS

33 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendra balansinė vertė						
	Veiksnius			Neveiksnius			
		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirmio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)			Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	4 816	4 816	-	1 041	-	-
2	iš jų namų ūkių	1 545	1 545	-	143	-	-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	1 354	1 354	-	120	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	3 270	3 270	-	899	-	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	3 270	3 270	-	899	-	-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	3 225	3 225	-	853	-	-

(tęsinys)

	h	i	j	k	l	m	n	o
	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos							Bendra balansinė vertė
	Veiksnius			Neveiksnius				
		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirmio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)			Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai	
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	(22)	(22)	-	(14)	-	-	-
2	iš jų namų ūkių	(7)	(7)	-	-	-	-	-



3	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	(6)	(6)	-	-	-	-	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	(15)	(15)	-	(14)	-	-	-	-
5	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	(15)	(15)	-	(14)	-	-	-	-
6	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	(15)	(15)	-	(14)	-	-	-	-

34 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą

		a	b	c	d	e	f	g	h	i							
											Bendra balansinė vertė						
											Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas				
													<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai
Išsipareigojančiųjų asmenų skaičius																	
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	654	122 432														
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	514	76 416	-	71 600	3 507	1 308	-	-	-							
3	iš jų namų ūkių		8 638	-	7 093	237	1 308	-	-	-							
4	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu		4 589	-	3 235	209	1 145	-	-	-							
5	iš jų ne finansų bendrovių		67 778	-	64 508	3 270	-	-	-	-							
6	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių		64 335	-	61 064	3 270	-	-	-	-							
7	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu		55 482	-	52 258	3 225	-	-	-	-							

35 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę

		a	b	c	d				
						Bendra balansinė vertė		Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė
						iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos		
1	<b>Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos</b>	2 484	-	398	-				
2	iš jų namų ūkių	-			-				
3	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-			-				
4	iš jų ne finansų bendrovių	2 484	-	398	-				
5	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	2 459			-				
6	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	134			-				



## 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.

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

	a	b	c	d	e	f	
							Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM
	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis	
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	894 424	-	894 424	-	14 115	2%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	101 342	3 041	101 342	1 433	36	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	5 032	2 082	26 560	1 041	4 549	16%
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 121	-	1 121	-	-	0%
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	0%
6	Įstaigos	85 343	418	85 343	209	36 483	43%
7	Įmonės	281 547	179 644	271 941	86 345	342 645	96%
8	Mažmeninė prekyba	589 626	81 187	586 046	38 336	441 116	71%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	749 688	51 190	744 937	22 447	572 341	75%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	86 957	-	83 374	-	109 951	132%
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	52 432	17 595	52 424	8 687	91 666	150%
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	0%
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	0%
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	2 929	-	2 929	-	2 929	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	12 304	-	12 304	-	28 074	228%
16	Kitos pozicijos	140 968	-	140 968	-	71 472	51%
17	<b>Iš viso</b>	<b>3 003 713</b>	<b>335 157</b>	<b>3 003 713</b>	<b>158 498</b>	<b>1 715 375</b>	<b>54%</b>

37 lentelė. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	857 305	-	-	-	15 953	-	20 483	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	102 704	-	-	-	-	-	71	-	-



3	Viešojo sektoriaus subjektai	21 528	-	-	-	-	-	3 048	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 121	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	-	-	-	-	21 146	-	64 304	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	821	-	29 970	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	-	624 382
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	162 748	178 514	-	-
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	69 496	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Iš viso</b>	<b>1 052 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 920</b>	<b>162 748</b>	<b>296 390</b>	<b>-</b>	<b>624 382</b>

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Atskaitytos	Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos			
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	683	-	-	-	-	-	-	894 424	350 015
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	102 775	102 775
3	Viešojo sektoriaus subjektai	3 025	-	-	-	-	-	-	27 601	24 576
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	1 121	1 656
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	102	-	-	-	-	-	-	85 552	2 997
7	Įmonės	327 495	-	-	-	-	-	-	358 286	249 323
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	624 382	624 382
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	426 122	-	-	-	-	-	-	767 384	767 384
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	30 220	53 154	-	-	-	-	-	83 374	83 374
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	61 111	-	-	-	-	-	61 111	61 111
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	2 929	-	-	-	-	-	-	2 929	2 929
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	1 791	-	10 513	-	-	-	-	12 304	12 304
16	Kitos pozicijos	71 472	-	-	-	-	-	-	140 968	140 968
17	<b>Iš viso</b>	<b>863 839</b>	<b>114 265</b>	<b>10 513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 162 211</b>	<b>2 423 794</b>





## CRR

38 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	2 024				2 024	1 148
3	Standartizuotas metodas		1 094		0.037	40	500
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPJFS)			-	-	-	-
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 VPJFS)					1 882	1 796
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPJFS)					-	-
10	VPJFS vertės pokyčio rizika					-	-
11	Iš viso						3 444

39 lentelė. CVA kapitalo poreikis

	a	b
	Pozicijos vertė	RWA
1	Visi portfeliai, kuriems taikomas pažangusis metodas	-
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)	-
3	ii) SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)	-
4	Visi portfeliai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	1 094
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	1 094

40 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

	a	b
	EAD pritaikius CRM	RWA
1	<b>Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)</b>	-
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) VPJFS	-
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		-
<b>11</b>	<b>Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)</b>		<b>2 944</b>
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	3 906	2 944
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
15	iii) VPIFS	2 024	1 148
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	-	-

41 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	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	935	187	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Iš viso</b>	-	-	-	-	935	187	-

(tesinys)

	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	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	1 122	403
7	Įmonės	-	726	-	-	726	726
8	Mažmeninė pozicija	339	-	-	-	339	339



9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	1 719	-	-	1 719	1 719
11	<b>Iš viso</b>	339	2 445	-	-	3 906	3 187

42 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	<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	2 024	-	2 024	-	2 024
2	<b>VPIFS</b>	5 732	3 850	1 882	-	1 882
3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
4	<b>Iš viso</b>	7 756	3 850	3 906	-	3 906

## INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURĄ

### A forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

		Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė	
			iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo EHQLA ir HQLA		iš jo EHQLA ir HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	158 299	155 404			2 664 406	687 014		
030	Nuosavybės priemonės	-	-			4 974	-		
040	Skolos vertybiniai popieriai	155 404	155 404	134 754	134 754	554 932	477 941	566 759	488 579
050	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
060	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	133 302	133 302	134 754	134 754	389 103	379 266	399 271	389 319
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių	6 172	-	6 266	6 266	63 480	50 183	64 598	50 589
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių	19 189	-	19 584	19 584	106 800	53 840	107 576	54 231
120	Kitas turtas	3 048	-			2 115 607	209 463		



### B forma. Gautos užtikrinimo priemonės

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė		Nesuvaržyta	
		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė	iš jų EHQLA ir HQLA
		010	030	040	060
130	Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
150	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
170	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-
180	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	-	-	-	-
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	-	-	-	-
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių	-	-	-	-
220	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	-	-	-	-
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-	-	-
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavas padengtos obligacijos ir turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-
250	BENDRA TURTO, GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	180 340	155 404		

### C forma. Suvaržymo šaltiniai

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai		Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius	
		010	030	040	060
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	157 853			180 240

### D forma. Informacija apie suvaržymo svarbą

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



Apie 2% į A formos 060 stulpelį „Nesuvaržyti turto balansinė vertė“ ir 120 eilutę „Kitas turtas“ įtrauktų straipsnių sudaro straipsniai, kurie įprastomis verslo sąlygomis nėra laikomi tokiais, kuriuos būtų galima suvaržyti (išvestinės finansinės priemonės, investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones, ilgalaikis materialus turtas, nematerialus turtas, atidėtojo pelno mokesčio turtas, kitas turtas, turtas skirtas parduoti).

Medianinės pozicijų vertės gaunamos apskaičiuojant ankstesnių dvylikos mėnesių keturių ketvirtinių laikotarpių pabaigos verčių sumų medianą.

## RINKOS RIZIKA

43 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
	Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	12 510	1 001
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 476	118
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	<b>Iš viso</b>	<b>13 986</b>	<b>1 119</b>

## ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2020 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (148 psl.).

## SVERTO KOEFICIENTAS

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

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 995 416
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	1 580
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[FS])	(3 850)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	335 157



EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7	Kiti koregavimai	24 008
8	<b>Svorto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>3 352 311</b>

## Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas

		<b>KRR svorto koeficiento pozicijos</b>
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b>		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	3 008 077
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(4 412)
3	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)</b>	<b>3 003 665</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)	444
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	1 580
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	-
7	(Gautino turto už pinigine 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	<b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)</b>	<b>2 024</b>
<b>VPĮFS pozicijos</b>		
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	5 732
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(3 850)
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15	Tarpininko sandorių pozicijos	-
EU-15a	(Kliento VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	<b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)</b>	<b>1 882</b>
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	335 157



18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-
19	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	335 157
<b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b>		
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)	-
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>		
20	<b>1 lygio kapitalas</b>	376 773
21	<b>Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)</b>	3 342 728
<b>Sverto koeficientas</b>		
22	<b>Sverto koeficientas</b>	11.27%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>		
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

		<b>KRR sverto koeficiento pozicijos</b>
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	3 013 740
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	10 027
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	3 003 713
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	894 424
EU-6	<b>Ne</b> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	107 495
EU-7	Įstaigų pozicijos	85 343
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	802 120
EU-9	Mažmeninės pozicijos	589 626
EU-10	Įmonių pozicijos	281 547
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	86 957
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	156 201

Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti 2020-ais nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sverto koeficientui.



## LIKVIDUMO RIZIKA

Finansinei grupei vykdant savo veiklą ir siekiant strateginių tikslų yra prisiimama likvidumo rizika, kurios apetitas, įvertinus esamą ir ateityje numatomą veiklą, apibrėžiamas Rizikos apetito pareiškimė. Grupės likvidumo rizikos apetitas formuojamas taip, kad Finansinės grupė sugebėtų vykdyti įsipareigojimus klientams bei teisėtus įsipareigojimus partneriams tiek įprastomis, tiek nepalankiomis finansų rinkos sąlygomis nustatytu išgyvenamumo laikotarpiu.

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Finansinės grupės sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Bankas nėra jokios didesnės grupės dalis, todėl savo likvidumo/finansavimosi struktūrą planuoja siekdamas užtikrinti išgyvenimą be išorinės pagalbos, neprisiimant reikšmingos refinansavimo rizikos. Dėl šios priežasties Finansinės grupės likvidumo atsarga yra 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.

Trumpalaikiam ir ilgalaikiam finansavimui Finansinės grupė naudoja klientų indėlius kaip pagrindinį finansavimo šaltinį. Grupė siekia pritraukti MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) tinkamus įsipareigojimus ir taip pasiekti finansavimosi šaltinių diversifikaciją.

Grupėje taikomas likvidumo rizikos valdymas tiek įprastomis veiklos sąlygomis, tiek ir iškilus sunkumams nuodugnai įvertinamas ILAAP metu. ILAAP tikslas – užtikrinti, kad grupėje funkcionuotų veiksmingas likvidumo rizikos valdymo mechanizmas, kuris apimtų likvidumo rizikos nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informacijos pateikimo procesus; tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras; testavimą nepalankiausiomis 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. 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 apie likvidumo riziką yra pateikta 2020 m. finansinių atskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ 3 dalyje „Likvidumo rizika“ (63 psl.).

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

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR) Ketvirtis, pasibaigęs		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
		2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 239 423	1 405 132	1 581 916	1 777 036
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	777 549	791 140	806 829	829 883
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	422 453	442 730	469 131	510 989
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	311 989	313 938	315 266	328 682
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-





7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	274 530	274 138	275 699	281 913
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	37 459	39 801	39 566	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	14 448	52 184	96 674	151 218
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	177	212	491	858
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	14 271	51 973	96 183	150 360
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	5 948	6 121	6 082	6 033
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	307 818	248 898	173 753	105 447
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	12 435	13 361	6 222	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veikusių pozicijų	72 904	71 499	69 693	66 073
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	24 114	26 873	23 209	23 192
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	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	109 452	111 732	99 125	93 123
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>	109 452	111 732	99 125	93 123
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR)

Ketvirtis, pasibaigęs

Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra įvertinta vertė (vidutinė)

2020.03.31

2020.06.30

2020.09.30

2020.12.31

12

12

12

12

<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	580 813	586 702	637 198	725 766
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	131 986	135 891	139 274	143 852
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	38 877	39 557	40 341	41 494
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	53 686	56 245	59 684	65 295
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	164 760	166 341	164 346	173 446
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	127 301	126 540	124 779	126 678
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	37 459	39 801	39 566	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0



10	Papildomi reikalavimai	993	4 271	8 276	13 265
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms	177	212	491	858
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu	-	-	-	-
13	Kredito ir likvidumo priemonės	817	4 059	7 785	12 407
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	5 948	6 121	6 082	6 033
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	14 034	11 191	7 766	4 717
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>317 721</b>	<b>323 814</b>	<b>325 744</b>	<b>341 312</b>
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	10 962	11 888	6 222	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmų pozicijų	49 437	48 023	46 668	43 863
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	24 114	26 873	23 209	23 192
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	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>84 513</b>	<b>86 784</b>	<b>76 100</b>	<b>70 913</b>
ES-20a	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</b>	-	-	-	-
ES-20b	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</b>	-	-	-	-
ES-20c	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</b>	<b>84 513</b>	<b>86 784</b>	<b>76 100</b>	<b>70 913</b>
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	<b>580 813</b>	<b>586 702</b>	<b>637 198</b>	<b>725 766</b>
22	<b>BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>233 208</b>	<b>237 030</b>	<b>249 644</b>	<b>270 400</b>
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTO RODIKLIS (%)</b>	<b>251,67%</b>	<b>250,15%</b>	<b>256,79%</b>	<b>269,75%</b>

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR) Ketvirtis, pasibaigęs		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
		2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 239 423	1 405 132	1 581 916	1 777 036
3	Stabilūs indėliai	777 549	791 140	806 829	829 883
4	Mažiaus stabilūs indėliai	422 453	442 730	469 131	510 989
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	312 997	314 948	316 370	329 828
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose	-	-	-	-
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	275 538	275 148	276 804	283 060
8	Neužtikrinta skola	37 459	39 801	39 566	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	16 486	61 065	111 594	172 418
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms	177	212	491	858



12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	16 310	60 853	111 103	171 560
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	5 147	5 214	5 068	4 925
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	337 511	268 729	187 587	109 865
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	12 435	13 361	6 222	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmų pozicijų	67 119	65 410	63 384	59 573
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	23 742	26 502	22 838	22 817
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	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	103 295	105 273	92 444	86 249
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>	103 295	105 273	92 444	86 249
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR)

Ketvirtis, pasibaigęs

Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra įvertinta vertė (vidutinė)

2020.03.31

2020.06.30

2020.09.30

2020.12.31

12

12

12

12

<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	580 725	586 611	637 102	725 666
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	131 986	135 891	139 274	143 852
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	38 877	39 557	40 341	41 494
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	53 686	56 245	59 684	65 295
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	165 768	167 349	165 449	174 560
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	128 309	127 549	125 882	127 792
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	37 459	39 801	39 566	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	1 197	5 155	9 759	15 376
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	177	212	491	858
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	1 020	4 944	9 267	14 518
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	5 147	5 214	5 068	4 925
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	15 518	12 183	8 458	4 938
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	319 615	325 792	328 007	343 650



<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	10 962	11 888	6 222	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	46 422	44 861	43 399	40 488
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	23 742	26 502	22 838	22 817
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	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	81 126	83 251	72 460	67 164
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>	81 126	83 251	72 460	67 164
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	580 725	586 611	637 102	725 666
22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	238 489	242 541	255 547	276 486
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>	245,90%	244,28%	250,72%	263,62%