



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA  
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

# TURINYS

ĮVADAS .....	6
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO .....	6
PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS .....	6
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga .....	6
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	7
TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant.....	8
EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse.....	9
EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP .....	9
RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS .....	10
EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas .....	10
VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS .....	10
RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS .....	11
VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS.....	12
EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas .....	13
FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS .....	13
EU LI1 forma. Apskaitos ir prudencinio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų.....	13
EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių ataskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys.....	14
EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus) .....	15
EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai.....	15
EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį.....	16
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS .....	16
EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis .....	16
EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu.....	20
EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės.....	21
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS .....	23
EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas .....	23
EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma .....	24
SVERTO KOEFICIENTAS.....	24
EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka.....	24
EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas.....	24

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VP[FS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas.....	26
EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas .....	27
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS .....	27
EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas.....	27
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR .....	29
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje ..	31
EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis.....	31
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ.....	36
EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką .....	36
EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija .....	37
EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai .....	38
EU CR1-A forma. Pozicijų terminas.....	40
EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai .....	40
EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos .....	40
EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė.....	41
EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė .....	41
EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas .....	42
EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis.....	43
EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių ..	43
EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai .....	44
EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus .....	45
INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS.....	46
Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai ...	47
Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą.....	48
Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę.....	48
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES .....	49
EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai .....	49
EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas .....	49
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ .....	50
EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai.....	50

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis .....	50
EU CR5 forma. Standartizuotas metodas .....	51
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ .....	52
EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas .....	52
EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus .....	52
EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti .....	53
EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus .....	53
EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis .....	53
PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS .....	54
EU SECA lentelė. Su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai .....	54
EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje .....	55
EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje .....	55
EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja .....	56
EU SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja .....	57
EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai .....	57
RINKOS RIZIKA .....	57
EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai .....	57
EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą .....	57
EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką .....	58
EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos .....	58
ATLYGIS .....	58
EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis .....	58
EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams) .....	59
EU REM3 forma. Atidėtas atlygis .....	60
EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis .....	61
EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus) .....	61
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTĄ .....	61
EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas .....	62
EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai .....	62

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai .....	63
EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos .....	63
POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS .....	63
EU IRRBBA lentelė. Kokybinė informacija apie palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos .....	63
EU IRRBB1 forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos .....	64
APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS .....	64
VERSLO MODELIS .....	65
VALDYMAS .....	65
1 lentelė. Kokybinė informacija apie aplinkosauginę riziką, socialinę riziką ir apie valdymo riziką .....	66
1 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, išmetamųjų teršalų kiekį ir likutinį .....	66
2 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas.....	71
4 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijos 20 - ies daugiausiai anglies dioksido išskiriančių bendrovių atžvilgiu .....	72
5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos .....	73
10 šablonas. Kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852 .....	73

Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2023 m. kovo 28 d.

## IVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma neaudituoja informacija vadovaujantis Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/637; Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis EBA/GL/2020/12 kuriomis iš dalies keičiamos Gairės EBA/GL/2018/01 dėl vienodo informacijos atskleidimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 473a straipsnį, atsižvelgiant į pereinamojo laikotarpio nuostatas, kuriomis siekiama sušvelninti TFAS 9 įdiegimo poveikį nuosavoms lėšoms, siekiant užtikrinti greito sprendimo pagal KRR įgyvendinimą reaguojant į COVID-19 pandemiją; Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis EBA/GL/2020/07 dėl pranešimo apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize susijusios atsakomosios priemonės, ir jų atskleidimo.

AB Šiaulių banko metinėje ataskaitoje atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su Nepriklausomos auditoriaus išvada, finansinėmis ataskaitomis ir metiniu pranešimu. 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 2022 m. gruodžio mėn. 31 d..

## 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.

## PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022.12.31	2022.09.30	2022.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 097 928	2 072 656	167 834
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 097 928	2 072 656	167 834
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą	-	-	-
4	Iš jos pagal skirstymo metodą	-	-	-
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą	-	-	-
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)	24 218	47 966	1 937
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	14 580	41 701	1 166
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos	-	-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	125	588	10
9	Iš jos kita CCR	9 513	5 677	761
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	47 521	44 227	3 802
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	47 521	44 227	3 802
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	30 230	36 065	2 418
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	30 230	36 065	2 418
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	221 464	198 456	17 717
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	221 464	198 456	17 717
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą	-	-	-
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)	-	-	-
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 421 361</b>	<b>2 399 370</b>	<b>193 709</b>

## EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	439 170	376 371	381 713	389 346	409 984
2	1 lygio kapitalas	439 170	376 371	381 713	389 346	409 984
3	Visas kapitalas	459 170	396 371	401 713	409 346	429 984
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 421 361	2 399 370	2 236 205	2 031 862	2 105 529
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.96%	16.52%	17.96%	20.15%	20.42%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.009	0.009	0.009	0.009	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	15.03%	15.01%	14.85%	14.85%	13.10%
<b>Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.17%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.68%	3.66%	3.50%	3.50%	3.50%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.28%	13.26%	13.10%	13.10%	13.10%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	9.36%	6.92%	8.36%	10.26%	10.57%
<b>Svorto koeficientas</b>						
13	Bendras pozicijų matas	4 673 509	4 520 601	4 392 278	4 453 022	4 387 232
14	Svorto koeficientas (%)	9.40%	8.33%	8.69%	8.74%	9.34%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis<sup>1</sup></b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidūs turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	680 586	826 516	925 690	967 582	959 203
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	524 760	525 281	508 617	470 139	431 007
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	145 591	106 280	72 455	68 664	60 034
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	379 170	419 002	436 162	401 475	370 973
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	177.71%	197.02%	216.28%	242.61%	260.13%
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 664 932	3 452 741	3 379 611	3 374 054	3 457 995
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 663 430	2 684 789	2 506 383	2 437 565	2 384 297
20	NSFR rodiklis (%)	137.60%	128.60%	134.84%	138.42%	147.39%

TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir svorto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant

		2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	439 170	376 371	381 713	389 346	409 984
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	420 243	357 263	362 183	369 660	382 443

<sup>1</sup> Atnaujinimo data 2023.10.10. Atnaujinti duomenys: HQLA ir Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 2022.12.31 datai.



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

3	1 lygio kapitalas	439 170	376 371	381 713	389 346	409 984
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	420 243	357 263	362 183	369 660	382 443
5	Visas kapitalas	459 170	396 371	401 713	409 346	429 984
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	440 243	377 263	382 183	389 660	402 443
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 421 361	2 399 370	2 236 205	2 031 862	2 105 529
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 402 434	2 380 261	2 216 676	2 012 176	2 077 988
<b>Kapitalo koeficientai</b>						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%
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	17.49%	15.01%	16.34%	18.37%	18.40%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17.49%	15.01%	16.34%	18.37%	18.40%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.96%	16.52%	17.96%	20.15%	20.42%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	18.32%	15.85%	17.24%	19.37%	19.37%
<b>Sverto koeficientas</b>						
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	4 673 509	4 520 601	4 392 278	4 453 022	4 387 232
16	Sverto koeficientas	9.40%	8.33%	8.69%	8.74%	9.34%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	9.03%	7.94%	8.28%	8.34%	8.77%

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.

EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse

		a	b
		Pozicijos vertė	Rizikos pozicijos suma
1	Draudimo arba perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių suma, neatskaitoma iš nuosavų lėšų	11 732	29 330

EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

ir vadovybės informavimo procesų, grindžiamų nuodugnia rizikos strategija, pagal kurią parengiama veiksminga rizikos ribų sistema.

Grupės ICAAP paskirtis – vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko grupės kapitalo, reikalingo atitinkamo pobūdžio ir lygio rizikai, kuri kyla ar gali kilti iš bankinės veiklos, padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą.

Banko valdyba, remdamasi ICAAP rezultatais ir visa kita aktualia informacija, patvirtina Grupės kapitalo pakankamumo įvertinimą – kapitalo pakankamumo pareiškimu.

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 nustatytas rizikos struktūrą bei atskirų rizikos rūšių lygius atliekamas testavimas, kuriuo siekiama įvertinti galimą įtaką Grupės finansinei būklei, ekonominiam ir normatyviniam kapitalui bei likvidumui 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.

ICAAP tikslais Banke atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant nustatyti, ar kapitalo lygis šiam scenarijui yra pakankamas. 2022 pabaigos duomenimis atliekamo Banko grupės testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai pasirinkti atsižvelgiant į Grupės veiklą galinčius paveikti išorės faktorius: makroekonomikos veiksnius: neigiamą infliacijos įtaką, energetinę krizę, palūkanų normų augimą; geopolitinę situaciją: OFAC ir EU taikomos sankcijos, karo veiksmai.

Vidaus kapitalo poreikiu yra laikomi bazinio scenarijaus rezultatai. Rezultatai įvertinami tiek iš normatyvinės perspektyvos, tiek iš ekonominės. Vidaus kapitalo poreikis skaičiuojamas toms rizikoms, kurioms testavimo metu paskaičiuotas normatyvinio ir ekonominio kapitalo poreikis didesnis už reguliacinį poreikį.

2022 m. ICAAP rezultatai rodo, kad Banko grupė turi kapitalo rezervą, užtikrinantį privalomo bendro kapitalo reikalavimo vykdymą, tiek bazinio tiek nepalankaus, patiriant stiprų ekonominį stresą, scenarijaus sąlygomis.

## RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS

EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas

### VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2022 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (23 psl.).

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

Rizikos vertinimas yra nenutrūkstamas nuolatinis procesas apimantis tiek nuolatinę esamos rizikos analizę, tiek naujų ar kylančių rizikų nustatymą naujų produktų diegimo procesuose bei esant išorės ar grupės vidiniams pokyčiams. Ne rečiau kaip kartą per metus ICAAP metu atliekama bendras Banko grupei būdingų rizikų vertinimas.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Pagrindinės Banko grupės rizikos yra kredito ir likvidumo rizikos. Kitos rizikos apima rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Banko grupė, rinkos, koncentracijos, operacinė, IT, modelių, atitikties, bankinės knygos palūkanų normos ir ESG (aplinkosaugos, socialinė ir valdymo) rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Banko grupė tobulina ESG (kuri apima Klimato kaitos riziką) rizikos kokybinių vertinimo parametrų sistemą, kuri integruojama į procesus bei Grupės valdymo sistemą. Kitos rizikos rūšys laikomos nereikšmingomis ir todėl nevertinamos.

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.

Banko 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 Banko grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas.

Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdytys rizikos kontrolės funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu:

- 1 gynybos linija, kuriai priskiriami Grupės padaliniai tiesiogiai aptarnaujantys klientus arba netiesiogiai dalyvaujantys paslaugų Grupės klientams teikimo procese, yra atsakinga už nuolatinį ir aktyvų rizikos valdymą savo verslo padalinyje nustatant, stebint ir laikantis rizikos limitų, įgyvendinant kontrolės priemones ir procesus, skirtus nustatyti, stebėti ir teikti ataskaitas, palyginti su priskirtomis rizikos limitais ir (arba) slenksčiais.
- Vidinės rizikos kontrolės funkcijas atlieka antrai gynybos linijai priskiriami Rizikų valdymo tarnybos ir Atitikties padaliniai, vykdytys Banko grupės veiklos rizikos kontrolės.
- Trečiai gynybos linijai priskiriama Vidaus audito tarnyba, kuri atlieka visapusišką, nepriklausomą ir objektyvų rizikos valdymo ir Banko vidaus kontrolės sistemos efektyvumo ir tinkamumo vertinimą.

## RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS

Banko taryba yra patvirtinusi Banko Rizikos strategiją, kuri apima pagrindinius rizikos valdymo principus, taip pat funkcijų ir atsakomybės paskirstymą rizikos valdymo procese. Rizikos valdymo sistema apima procesus, padedančius užtikrinti, kad Banko grupė identifikuotų, įvertintų (ir, jei galima, išmatuotų), valdytų, stebėtų rizikas bei apie jas praneštų. Šie procesai apima visas identifikuotas reikšmingas rizikos rūšis. Banko 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.

Siekiant užtikrinti, kad Banko grupė vykdydama esamą veiklą bei perspektyvoje veiktų priimtinos rizikos aplinkoje, Banko taryba nustatė bendrą rizikos apetitą. Rizikos apetitu apibrėžiama rizikos prigimtis ir lygis, kurį Grupė yra pasirengusi prisiimti vykdydama savo veiklą. Atsižvelgiant į rizikos apetitą, buvo nustatyti individualūs rizikos limitai rizikos rūšims, kurie yra prisiimamos rizikos dydžio ir koncentracijos stebėjimo ir kontrolės priemonės. Rizikos limitai

ir rodikliai iš anksto perspėja apie rizikos pokyčius ir yra atidžiai stebimi, siekiant užtikrinti, kad rizika būtų išlaikoma rizikos apetito ribose.

## VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS

Grupė siekia taip valdyti savo verslą, kad išvengtų pernelyg didelių nuostolių ir kapitalo išekvojimo normaliomis veiklos sąlygomis ir prisiima riziką sąmoningai ir kontroliuojamai.

Banko grupė palaiko kapitalo rezervą viršijantį reikalaujamas minimalias kapitalo pakankamumo apimtis, užtikrinantį sklandžią veiklą bei didinantį grupės pajėgumus neutralizuoti nepalankius veiklos vystymosi scenarijus bei sukrėtimus. Rizikos apetitas kapitalui nustatomas, atsižvelgiant į vidinį kapitalo poreikio vertinimą bei Grupei keliamus esamus ir būsimus kapitalo reikalavimus, reguliacinius kapitalo rezervus. 2022 m. pabaigoje CET1 kapitalo koeficientas buvo 18.14 %, o viso kapitalo koeficientas 18.96 %. Kapitalo rodikliai viršija tiek reguliacinius reikalavimus, tiek tikslinį kapitalą. Sverto koeficientas 9.40 % rodo sveiką rezervą iki minimalaus sverto koeficiento 3 % reikalavimo.

Siekiant užtikrinti pakankamą Grupės kreditorių apsaugos lygį, siekiama užtikrinti nustatytų tarpinių MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) reikalavimų lygių vykdymą.

Grupė siekia turėti aukštos kokybės kredito portfelį, įgyvendindama kredito rizikos kultūrą, pagrįstą ilgalaikiais santykiais su klientais, sutelkdama dėmesį į klientų pažinimą, finansavimo sandorio ekonominio pagrįstumo supratimą ir klientų įsipareigojimų vykdymo galimybes.

Banko grupės likvidumo rizikos apetitas formuojamas taip, kad Grupė sugebėtų vykdyti įsipareigojimus klientams bei teisėtus įsipareigojimus partneriams tiek įprastomis, tiek sutrikusiomis finansų rinkos sąlygomis nustatytu išgyvenamumo laikotarpiu. Rizikos apetitą riboja reguliaciniai Likvidumo padengimo (LCR) ir Grynojo stabilaus finansavimo (NSFR) rodikliai.

Banko grupė palaiko aukštos kokybės likvidumo atsargą, kurios tikslas užtikrinti, kad Grupė galėtų veikti ir tęsti savo pagrindinę veiklą atlaikydama netikėtus sukrėtimus. Likvidumo atsargos palaikymas kartu su finansavimosi planavimu ir rizikų identifikavimu yra pagrindinės priemonės užtikrinant, kad likvidumo rizika neviršytų apetito ir užtikrintų Grupės strateginių tikslų palaikymą. 2022 metais Banko grupės likvidumo rodikliai viršija reguliacinius reikalavimus.

Kredito rizika sudaro 87.6% nuo RWA, t.y. reikšmingiausią rizikos pozicijos dalį. Per 2022 metus Grupės bendroji klientams suteiktų paskolų vertė padidėjo 25 %, o finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 24 %. Grupės bendras klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas sudaro 34 mln. eurų, arba 1,41% atitinkamo portfelio (2021 m. – 1,84 %). Grupės paskolų portfelis yra vidutinės rizikos ir gerai diversifikuotas. 97 % paskolų bendrosios vertės klasifikuojamos standartinės ir ne padidintos rizikos lygio paskolos. 3 stadijos paskolos sudaro 2.8 % paskolų bendrosios vertės. Paskolų portfelio klientų bazę daugiausia sudaro mažos bei vidutinės įmonės ir privatūs asmenys veikiantys Lietuvoje, didelės įmonės sudaro 4 % visų paskolų ir gautinų sumų. Paskolų portfelio koncentracija skolininkų atžvilgiu maža, portfelio klientų skaičius didelis. 2022 metais būsto paskolų portfelio augimą įtakojo vidutinio dydžio būsto paskolos.

Rinkos rizika sudaro 1.25 % visos rizikos pozicijų sumos (RWA). Grupė, dirbdama su santykinai nedidelėmis prekybinės knygos apimtimis ir nesudėtingais produktais, prisiima ribotą rinkos riziką.

Palūkanų normos bankinėje knygoje rizikos apetitas išreikštas kaip neigiamas poveikis ekonominei vertei ir grynosioms palūkanų pajamoms dėl nepalankių palūkanų normos rizikos judėjimų scenarijų.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Operacinės rizikos nuostoliai per 2022 metus sudarė 262 tūkst. eurų. Banko grupė gali susidurti su veiklai būdingomis įvairiomis operacinėmis rizikomis: vykdymo ar procesų klaidos, vidiniu ir išoriniu sukčiavimu, žmogiškųjų išteklių praradimu, komerciniais ginčais, nustatytų procesų, tvarkų nesilaikymu. Grupė siekia užtikrinti tinkamą veiklos tęstinumą esant krizinėms situacijoms. Grupė siekia, kad tęstinumo planai būtų aktualūs ir atskleistų potencialias materialias grėsmes.

#### VALDYMO ORGANO PATVIRTINTAS PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

Grupės veikloje patiriamos rizikos valdomos taikant tinkamas rizikos mažinimo priemones, atsižvelgiant į Grupės veiklos strategiją ir teikiamų produktų kompleksiskumą. Rizikų valdymo priemonių tobulinimas yra nuolatinis procesas, vykdomas laikantis Europos Sąjungos bei priežiūros institucijų reikalavimų ir vadovaujantis Banko veiklos rizikos valdymo strategija. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdieninėje veikloje yra viena iš svarbiausių sėkmingos grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

Grupė, veikdama neapibrėžtumų, kilusių dėl 2022 metų pradžioje prasidėjusio Rusijos - Ukrainos karo, aplinkoje, atidžiai seka ir vertina potencialių rizikų galimą įtaką Grupės veiklai ir imasi prevencinių veiksmų kylančiai rizikai suvaldyti.

#### EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas

Organizacinė valdymo struktūra, valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2022 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 2022 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (138 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (155 psl.);
- Informacija apie įvairovės politiką, taikomą atrenkant valdymo organo narius yra atskleista 2022 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (138 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (155 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2022 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudaryti komitetai, jų veiklos sritys“ (140 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (155 psl.).

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS

EU LI1 forma. Apskaitos ir prudencinio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų
			Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema	
	<b>Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu</b>						
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	384 758	383 834	383 834	-	-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	58 301	27 287	-	-	-	27 287	-
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	2 733	2 733	2 733	-	-	-	-
4	Išvestinės finansinės priemonės	897	897	1	896	-	-	-
5	Klientams suteiktos paskolos	2 391 629	2 391 629	2 370 713	18 858	2 058	-	-
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	242 448	242 448	242 448	-	-	-	-
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	90 225	90 225	90 225	-	-	-	-
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	969 033	956 332	956 332	-	-	-	-
9	Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	100	11 832	11 832	-	-	-	-
10	Nematerialusis turtas	8 283	6 450	-	-	-	-	6 450
11	Ilgalaikis materialusis turtas	16 151	15 777	15 777	-	-	-	-
12	Investicinis turtas	1 827	1 827	1 827	-	-	-	-
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	6	6	6	-	-	-	-
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5 659	5 657	5 442	-	-	-	215
15	Kitas nefinansinis turtas	12 331	9 555	9 555	-	-	-	-
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	150	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>Visas turtas</b>	<b>4 184 531</b>	<b>4 146 639</b>	<b>4 090 876</b>	<b>19 753</b>	<b>2 058</b>	<b>27 287</b>	<b>6 665</b>
<b>Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu</b>								
1	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	685 075	685 480	-	-	-	-	685 480
2	Išvestinės finansinės priemonės	7 152	7 152	-	7 152	-	-	-
3	Klientams mokėtinos sumos	2 784 968	2 785 489	4 321	-	-	-	2 781 168
4	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	171 231	171 231	-	-	-	-	171 231
5	Specialieji ir skolinimo fondai	14 184	14 184	-	-	-	-	14 184
6	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	4 374	4 336	-	-	-	-	4 336
7	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 463	1 463	-	-	-	-	1 463
8	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	39 313	-	-	-	-	-	-
9	Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	35 075	34 266	-	-	-	-	34 266
<b>10</b>	<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>3 742 835</b>	<b>3 703 601</b>	<b>4 321</b>	<b>7 152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 692 128</b>

EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių ataskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys

	a	b	c	d	e	
						Straipsniai, kuriems taikoma
	iš viso	kredito rizikos sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	sandorio šalies kredito rizikos sistema	rinkos rizikos sistema	
<b>1</b>	<b>Turto balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)</b>	4 139 974	4 090 876	2 058	19 753	27 287
<b>2</b>	<b>Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)</b>	3 703 601	4 321	-	7 152	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

<b>3</b>	<b>Visa grynoji suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį</b>	436 373	4 086 555	2 058	12 602	27 287
<b>4</b>	<b>Nebalansinės sumos</b>	506 751	506 751	-	-	
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>	( 100)	-	-	-	
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>	-	-	-	-	
7	<i>Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius</i>	41 181	41 181	-	-	
8	<i>Skirtumai, susidarantys dėl kredito rizikos mažinimo priemonių (KRM) taikymo</i>	27 381	27 381	-	-	
9	<i>Skirtumai dėl kredito perskaičiavimo koeficientų</i>	282 437	( 282 437)	-	-	
10	<i>Skirtumai dėl pakeitimo vertybiniais popieriais su rizikos perleidimu</i>	-	-	-	-	
11	<i>Kiti skirtumai</i>	18 927	18 927	-	-	
<b>12</b>	<b>Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais</b>	4 673 637	4 616 560	-	57 077	27 287

**EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)**

a	b	Prudencinio konsolidavimo metodas					h
Subjekto pavadinimas	Apskaitos konsolidavimo metodas	Subjektas yra visiškai konsoliduotas	Subjektas yra proporcingai konsoliduotas	Subjektui taikytas nuosavybės metodas	Subjektas yra nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Subjektas yra atskaitytas	Subjekto aprašymas
		AB Šiaulių bankas	visiškas konsolidavimas	X			
UAB "Šiaulių banko lizingas"	visiškas konsolidavimas	X					Nereikšminga išperkamosios nuomos įmonė
UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas"	visiškas konsolidavimas	X					Investicijų valdymo veikla
UAB „SB Turto Fondas“	visiškas konsolidavimas	X					Nekilnojamojo turto valdymo veikla
UAB "SB lizingas"	visiškas konsolidavimas	X					Vartotojiško finansavimo veikla
UAB „SB Draudimas“	visiškas konsolidavimas			X			Gyvybės draudimo veikla
UAB "SB Modernizavimo fondas"	nekonsoliduojama pagal 10-ojo TFAS nuostatas				X		Daugiabučių namų renovacijos finansavimas

**EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai**

Visi EU LI1 formos a ir b skiltyse pateiktų sumų skirtumai susidaro dėl skirtingos konsolidavimo apimties. Konsoliduotose Banko finansinėse ataskaitose yra konsoliduojamos visos Banko patronuojamosios įmonės (išskyrus UAB SB modernizavimo fondas, kuris pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas tarpusavyje susietiems finansiniams instrumentams, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)) su visais jų turimais turto ir įsipareigojimų likučiais, taip pat įvertinant tarpusavio sandorius su Banku ir kitomis Banko patronuojamąsias įmones. Pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Bankas nekonsoliduoja patronuojamosios įmonės UAB SB draudimas. UAB SB draudimas apskaitomas nuosavybės metodu.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį**

Banko grupė neidentifikavo kliūčių, trukdančių greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti grupės įsipareigojimus. Visų į konsolidavimą neįtrauktų patronuojamųjų įmonių faktinės nuosavos lėšos nėra mažesnės nei reikalaujama. KRR 7 straipsnyje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata arba KRR 9 straipsnyje nustatytas individualus konsolidavimo metodas nebuvo taikomi.

**INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS**
**EU CC1 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis**

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai</b>			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	{EU CC2, r29, b)} + {EU CC2, r30, b)}
	iš jų: 1 rūšies priemonė		
	iš jų: 2 rūšies priemonė		
	iš jų: 3 rūšies priemonė		
2	Nepaskirstytasis pelnas	149 862	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	14 932	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	47 673	{EU CC1, r32, b)}
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	37 013	
<b>6</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>427 119</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)	(128)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(6 450)	{EU CC1, r10, b)}
9	Netaikoma	-	
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(215)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo	-	
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	-	
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	
16	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	-	
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)	-	



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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)	-	
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)	-	
20	Netaikoma		
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą	-	
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)	-	
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)	-	
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	
24	Netaikoma		
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-	
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)	-	
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-	
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	18 844	
28	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	12 051	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	439 170	6 eilutė ir 28 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės</b>			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleisusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
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, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
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)		
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	Netaikoma		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)		
42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai		
<b>43</b>	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>	-	37-42a eilučių suma
<b>44</b>	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>	-	max(0,36 eilutė atėmus 43 eilutę)
<b>45</b>	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	439 170	29 ir 44 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	20 000	Iš {EU CC1, r22, b)} atėmus {EU CC1, r22a, b)}
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma		
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
<b>51</b>	<b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	20 000	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
52	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai 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)		
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai 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)		
54a	Netaikoma		
55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
EU-56a	Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai		
<b>57</b>	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>		52-56b eilučių suma
<b>58</b>	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	20 000	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)
<b>59</b>	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	459 170	45 ir 58 eilučių suma

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

<b>60</b>	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	2 421 361	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus</b>			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	18.14%	
62	1 lygio kapitalas	18.14%	
63	Visas kapitalas	18.96%	
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	9.08%	
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.01%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.17%	
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas	1.00%	
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	0.90%	
<b>68</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus</b>	9.36%	{C 03.00, r0220, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}
<b>Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)</b>			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
<b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)</b>			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
<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)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
<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		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu

	a	b	c	
	Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Nuoroda	
	2022.12.31	2022.12.31		
<b>Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu</b>				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	384 758	383 834	
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	58 301	27 287	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	2 733	2 733	
4	Išvestinės finansinės priemonės	897	897	
5	Klientams suteiktos paskolos	2 391 629	2 391 629	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	242 448	242 448	
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	90 225	90 225	
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	969 033	956 332	
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	100	11 832	
10	Nematerialusis turtas	8 283	6 450	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	16 151	15 777	
12	Investicinis turtas	1 827	1 827	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	6	6	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5 659	5 657	
15	Turtas, skirtas parduoti	12 331	9 555	
16	Kitas turtas	150	150	
17	<b>Visas turtas</b>	<b>4 184 531</b>	<b>4 146 639</b>	
<b>Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu</b>				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	685 075	685 480	
19	Išvestinės finansinės priemonės	7 152	7 152	
20	Klientams mokėtinos sumos	2 784 968	2 785 489	
21	Specialieji ir skolinimo fondai	14 184	14 184	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	171 231	171 231	
22a	iš jų: sukauptos palūkanos už išleistus SVP	20 000	20 000	{EU CC1, r46, a)}
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	4 374	4 336	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 463	1 463	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	39 313	-	
26	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	-	-	
27	Kiti įsipareigojimai	35 075	34 266	
28	<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>3 742 835</b>	<b>3 703 601</b>	
<b>Nuosavas kapitalas</b>				
29	Akcinis kapitalas	174 211	174 211	{EU CC1, r1, a)}
30	Akcijų priedai	3 428	3 428	{EU CC1, r1, a)}
31	Savos akcijos (-)	-	-	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	37 113	36 990	{EU CC1, rEU-3a, a)}
34	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	20 000	20 000	{EU CC1, r3, a)}
35	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	( 8 097)	( 8 111)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	2 355	2 287	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	148 315	149 873	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	63 615	63 604	
39	<b>Visas nuosavas kapitalas</b>	<b>441 696</b>	<b>443 038</b>	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės**

		a		
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma		
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000102253	LT0000404287	LT0000405771
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Viešas	Viešas	Viešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne	Taip	Taip
<i>Reguliavimo tvarka</i>				
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	Netaikoma
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	Tinkami įsipareigojimai
6	[traukti į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios akcijos	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)	Apribotos pirmos eilės privilegijuotosios obligacijos (KRR 72a straipsnio 1 dalies a) papunktis)
8	Reguluojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 174.21	EUR 20.00	EUR 151.20
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 174 210 616	EUR 20 000 000.00	EUR 160 000 000.00
EU-9a	Emisijos kaina	EUR 0.29	EUR 10 000.00	EUR 945.02
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma	EUR 10 000.00	EUR 1 000.00
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina
11	Pradinė emisijos data	1994-11-29	2019-12-23	2021-10-07
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė	Fiksuoto termino	Fiksuoto termino
13	Pradinis terminas	Be termino	2019-12-23	2021-10-07
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra	Taip	Taip
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę	2024-10-07
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę su 30 dienų įspėjimu	Nėra
<i>Atkarpos / dividendai</i>				
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo	Nustatyto dydžio	Nustatyto dydžio, kuris bus pakeistas kintamuoju dydžiu
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma	6.15%	1.047%; po 07/10/2024 Bloomberg EUSA1 + 140 bps
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra	Ne	Ne
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji	Konvertuojamoji	Konvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Neapibrėžta emisijos sąlygose
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo; Papildomo 1 lygio kapitalo; 2 lygio kapitalo
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra	Taip	Taip
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma	Nuolatinis	Nuolatinis
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	[Nustatytas teisės aktais], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1	3	5
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai	Kiti banko įsipareigojimai	Gyventojų ir SVV nedrausti indėliai
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra	Ne	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	<a href="https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000102253/company?date=2022-02-03">https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000102253/company?date=2022-02-03</a>	<a href="https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai">https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai</a>	<a href="https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai">https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai</a>
1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

## ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS

EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

	a	b	c	d	e	f	
	Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė	
	Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams			
010	Lietuva	2 171 754	-	21 479	-	47 521	2 240 754
011	JAV	18 932	-	-	-	-	18 932
012	Prancūzija	13 616	-	-	-	-	13 616
013	Vokietija	8 585	-	17	-	-	8 602
014	Švedija	7 175	-	-	-	-	7 175
015	Liuksemburgas	4 993	-	-	-	-	4 993
016	Jungtinė Karalystė	4 919	-	-	-	-	4 919
017	Suomija	3 822	-	-	-	-	3 822
018	Italija	3 182	-	-	-	-	3 182
019	Airija	3 011	-	-	-	-	3 011
020	Kitos	10 017	-	1 970	-	-	11 987
<b>021</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 250 006</b>	<b>-</b>	<b>23 466</b>	<b>-</b>	<b>47 521</b>	<b>2 320 993</b>

(tęsinys)

	g	h	i	j	k	l	m	
	Nuosavų lėšų reikalavimai							
	Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje	Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)	
010	Lietuva	173 739	1 839	3 802	179 380	280 094	96.50%	0.00%
011	JAV	1 515	-	-	1 515	2 367	0.81%	0.00%
012	Prancūzija	1 089	0	-	1 089	1 702	0.59%	0.00%
013	Vokietija	687	17	-	704	1 075	0.38%	0.00%
014	Švedija	574	-	-	574	897	0.31%	1.00%
015	Liuksemburgas	399	-	-	399	624	0.21%	0.50%
016	Jungtinė Karalystė	394	-	-	394	615	0.21%	1.00%
017	Suomija	306	-	-	306	478	0.16%	0.00%
018	Italija	255	-	-	255	398	0.14%	0.00%
019	Airija	241	-	-	241	376	0.13%	0.00%
021	Kitos	802	234	-	1 037	1 498	0.56%	0.00%
<b>022</b>	<b>Iš viso</b>	<b>180 000</b>	<b>2 090</b>	<b>3 802</b>	<b>185 892</b>	<b>290 124</b>	<b>100%</b>	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

### EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

	a
010 Bendra rizikos pozicijos suma	2 421 361
020 Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.0089%
030 Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	216

### SVERTO KOEFICIENTAS

#### EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		a
		Taikytina suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	4 184 531
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perdavimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	-
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	-
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	-
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	-
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	-
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	46 303
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP FS)	(8 980)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	506 751
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	( 128)
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	-
12	Kiti koregavimai	(54 968)
13	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>4 673 509</b>

#### EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos	
		a	b
		2022.12.31	2022.06.30
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP FS)</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP FS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	4 116 474	3 889 547
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turtu)	-	-
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)	-	-



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(6 793)	(4 192)
<b>7</b>	<b>Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS] suma</b>	<b>4 109 681</b>	<b>3 885 355</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	47 199	15 193
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	-	-
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais	-	-
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	-	-
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-	-
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)	-	-
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)	-	-
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-	-
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-	-
<b>13</b>	<b>Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma</b>	<b>47 199</b>	<b>15 193</b>
<b>Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[FS] pozicijos</b>			
14	Bendrasis VP[FS] turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	18 858	12 168
15	(Bendrojo VP[FS] turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(8 980)	(6 226)
16	VP[FS] turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-	-
EU-16a	VP[FS] skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį	-	-
17	Tarpininko sandorių pozicijos	-	-
EU-17a	(Kliento VP[FS] pozicijos, kurios tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
<b>18</b>	<b>Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma</b>	<b>9 878</b>	<b>5 942</b>
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	506 751	485 836
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-	-
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	-	-
<b>22</b>	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>506 751</b>	<b>485 836</b>
<b>Neįtraukiamos pozicijos</b>			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))	-	-
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)	-	-
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)	-	-
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)	-	-
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)	-	-
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)	-	-
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)	-	-
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)	-	-
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)	-	-
<b>EU-22k</b>	<b>(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

23	<b>1 lygio kapitalas</b>	493 170	381 713
<b>24</b>	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>4 673 509</b>	<b>4 392 326</b>
<b>Sverto koeficientas</b>			
25	Sverto koeficientas (%)	9.40%	8.69%
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	9.40%	8.69%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	9.40%	8.69%
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0.00%	0.00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas</b>			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	-	-
<b>Aritmetinių vidurkių atskleidimas</b>			
28	Bendrojo VPĮFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	18 764	13 252
29	Bendrojo VPĮFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	9 878	5 942
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	4 682 395	4 399 588
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	4 682 395	4 399 588
31	Sverto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	9.38%	8.68%
31a	Sverto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	9.38%	8.68%

EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

		a
		KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos
<b>EU-1</b>	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:</b>	<b>4 097 547</b>
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	4 097 547
EU-4	Padengtosios obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 093 262
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Įstaigų pozicijos	232 407
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 513 422
EU-9	Mažmeninės pozicijos	593 031
EU-10	Įmonių pozicijos	476 376
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	53 347
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	135 702

EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

2022 metais nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sverto koeficientui.

## LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas

Banko grupės vienas iš prioritetinių tikslų - išlaikyti priimtina likvidumo pakankamumą. Likvidumo pakankamumas užtikrina, kad grupė visada, tiek įprastomis, tiek nepalankiomis sąlygomis, įvykdytų savo mokėjimų įsipareigojimus. Pagrindinė likvidumo rizikos valdymo strategija yra išlaikyti konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir pakankamą likvidumo atsargą. Finansavimo strategija yra užtikrinti pakankamą ir stabilų pagrindinės veiklos finansavimą naudojant išorės finansavimą.

ILAAP yra neatsiejama bendros valdymo sistemos dalis, užtikrinanti patikimą likvidumo rizikos nustatymo, vertinimo, valdymo ir stebėsenos per atitinkamus laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, procesus ir sistemas, taip užtikrinant, kad Grupė turėtų pakankamą dydžio likvidumo atsargą. ILAAP yra integruotas į Grupės rizikos valdymo sistemą. Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (virš vienerių metų), trumpalaikį (iki vienerių metų) ir dienos likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma trimis gynybos linijomis. Pirmąją gynybos liniją sudaro išdas ir verslas. Rizikų departamentas veikia kaip antroji gynybos linija ir yra atsakingas už likvidumo rizikos monitoringą. Trečioji gynybos linija apima vidaus auditą, kuris atsakingas už nepriklausomos pirmosios ir antrosios gynybos linijų veiklos kontrolę.

Banko grupė nėra priklausoma nuo rinkos finansavimo šaltinių. Viena iš grupės stiprybių yra stabilių mažmeninių indėlių bazė, sudaranti grupės finansavimo pagrindą. Be to Grupė turi potencialią galimybę finansuoti pritraukdamas subordinuotas paskolas ar išleidamas skolos vertybinius popierius. Finansavimo įvairinimas atsižvelgiant į investuotojų tipus, produktus ir priemones yra svarbus užtikrinant stabilų likvidumą. Banko grupė siekia pritraukti MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) tinkamus įsipareigojimus ir taip pasiekti dalinę finansavimosi šaltinių diversifikaciją.

Už ILAAP procesą ir likvidumo rizikos valdymo sistemos formavimą bei efektyvų funkcionavimą grupės mastu atsakingas Rizikų departamentas, kuris, remdamasis ILAAP rezultatais ir visa kita aktualia informacija, kasmet pateikia grupės likvidumo pakankamumo įvertinimą, parengdamas likvidumo pakankamumo pareiškimą. Stebėtojų taryba tvirtina likvidumo rizikos strategiją ir likvidumo rizikos apetitą, išdėstyta *Rizikos apetito pranešime ir Rizikos strategijoje*. Banko valdyba atsakinga už bendrą ILAAP ir šių dalių tvirtinimą: likvidumo valdymo sistemą; likvidumo pakankamumo pareiškimą; likvidumo pakankamumui įvertinti taikomą metodiką (įskaitant testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sistemą ir aiškiai suformuluotą likvidumo pakankamumo apibrėžtį); ILAAP ataskaitą. Rizikų valdymo komitetas atsakingas už likvidumo rizikos kiekybinio įvertinimo metodikas, įskaitant svarbiausias rizikos apskaičiavimo prielaidas ir parametrus (pvz., laikotarpį, patikimumo lygius ir terminų struktūrą), paremtus patikimais duomenimis ir patikimomis duomenų sistemomis. Aktyvų pasyvų valdymo komitetas (APVK) seka likvidumo valdymo efektyvumą ir teikia rekomendacijas procesą vykdančioms Banko padalinėms dėl jo efektyvumo.

Bankas yra pagrindinis Banko grupės likvidumo profilį įtakojantis subjektas ir likvidumo grupės mastu valdytojas, patronuojamosios įmonės neturi reikšmingos įtakos bendram grupės likvidumui. Taikoma monitoringo sistema užtikrina, kad atsiradus svarbių likvidumui veiksnių patronuojamose įmonėse, į juos būtų atsižvelgta priimant likvidumo valdymo sprendimus.

Likvidumo rizikos valdymui naudojama:

- likvidumo rizikos stebėjimas ir kontrolė naudojant likvidumo pakankamumo rodiklius;
- gaunamo ir netenkamo pinigų srauto subalansavimas;

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

- nustatytų likvidumo rizikos limitų vykdymo užtikrinimas;
- testavimas nepalankiausiomis sąlygomis.

Grupėje likvidumo rizika aktyviai valdoma vykdant likvidumo pakankamumo rodiklių stebėseną per įvairius laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, siekiant laiku nustatyti ir įvertinti galimas grėsmes, padaryti praktines išvadas ir imtis prevencinių veiksmų užtikrinant, kad Banko grupės vidaus likvidumo atsarga būtų pakankama. Likvidumo rizikos vertinimui grupėje naudojama likvidumo pakankamumo rodiklių ir jų limitų sistema. Rodikliams nustatomos tikslinė (žalia), įspėjamoji (geltona) ir pavojinga (raudona) zonos. Limitų zonų ribos nustatomos pagal bendrą Banko strategiją, likvidumo rizikos nustatytą apetitą ir faktines tendencijas, testavimo rezultatus, kas leidžia veiksmingai riboti riziką ir nuostolius ir išlaikyti grupei priimtina likvidumo pakankamumą. Aiškiai reglamentuota limitų ir kitų apribojimų nustatymo, stebėjimo, kontrolės sistema užtikrina tinkamą likvidumo rizikos valdymą, atitinkantį grupės prisiimamos likvidumo rizikos lygį bei atsižvelgiant į esamą ir numatomą ateityje veiklą.

Už savalaikį informacijos apie ILAAP rezultatus pateikimą priežiūros institucijoms, pagal reguliatoriaus nustatytą tvarką, atsakingas CRO.

Pagal strateginį planą Banko grupė ir toliau išlaikys konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir pakankamą bei iš aukštos kokybės turto sudarytą likvidumo atsargą. Grupė atsižvelgdama į užsibrėžtą strateginę kryptį kaip likvidumo valdymo pagrindinį akcentą laiko finansavimo šaltinių diversifikaciją ir koncentracijos vengimą.

Valdant likvidumo riziką yra numatomos nenumatytų atvejų likvidumo priemonės (t. y. likvidumo planas), kurių gali būti imamasi, įskaitant nenumatytų atvejų likvidumo, kurį būtų galima surinkti susidarius nepalankios sąlygoms, dydį; laiką, per kurį būtų įgyvendintos priemonės, tarpą; galimą neigiamą poveikį (pelno (nuostolio) ataskaitai, reputacijai ir kt.) ir priemonių visiško įgyvendinimo esant nepalankioms sąlygoms tikėtinumą. Susidariusių likvidumo problemų sprendimo mechanizmą susiklosčius nepalankiausiomis sąlygoms reglamentuoja *Šiaulių banko veiklos tęstinumo planas likvidumo krizės atveju* (Likvidumo planas), kuris yra Banko veiklos tęstinumo plano sudėtinė dalis. Likvidumo plane yra apibrėžti likvidumo rodikliai ir detalizuotos sąlygos galimam plano aktyvavimui. Šių rodiklių stebėjimas, analizė bei pastovus informacijos teikimas Rizikų valdymo komitetui leidžia nustatyti galimą nepalankų likvidumo įvykį, kol jis netapo likvidumo krize.

Reguliarus testavimas nepalankiausiomis sąlygomis turi užtikrinti likvidumo pakankamumą susidarius nepalankioms aplinkybėms. Likvidumo testavimas leidžia suprasti nepalankių įvykių poveikį likvidumo pakankamumui, kiekybinį ir kokybinį turimo likvidaus turto pakankamumą ir nustatyti, ar turimos likvidumo atsargos pakanka padengti rizikai, kuri gali iškilti pagal įvairaus pobūdžio nepalankiausių sąlygų scenarijų.

Testuojant likvidumo riziką vertinama:

- Finansavimo rizika – esama ar numatoma rizika, kylanti dėl grupės nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimų indėlininkams nepatiriant nepriimtinių nuostolių;
- Rinkos rizika – rizika, kad grupė negalės lengvai kompensuoti ar parduoti turimą poziciją be įtakos rinkos kainai ir patirti didelių nuostolių dėl rinkos disbalansų.

Likvidumo rizika gali būti vertinama pagal šiuos tris scenarijus: išskirtinis Banko grupės scenarijus, visos rinkos scenarijus ir tų dviejų scenarijų derinys, ir gali būti naudojamas atvirkštinis testavimas, kurio metu nustatomas reikšmingas neigiamas rezultatas. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis mastas ir dažnumas priklauso nuo Grupės esamo likvidumo rizikos lygio, ekonominės aplinkos.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR**
**Konsolidavimo mastas (konsoliduota)**

		<b>Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)</b>			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 gruodžio 31)	<b>2022.12.31</b>	<b>2022.09.30</b>	<b>2022.06.30</b>	<b>2022.03.31</b>
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 129 852	2 118 384	2 107 871	2 121 268
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 122 780	1 108 942	1 077 756	1 040 767
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	727 859	710 950	681 568	676 382
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	551 538	543 702	528 129	500 363
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	551 538	543 702	526 182	492 775
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	1 947	7 589
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	384 524	370 215	347 793	328 065
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	1 441	555	573	519
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	383 084	369 660	347 220	327 546
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	65 625	70 544	63 671	34 617
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	74 472	58 411	47 945	45 947
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 632	1 492	1 740	1 721
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmų pozicijų	153 988	111 963	76 442	72 834
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	17 791	19 611	20 245	18 709
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>174 411</b>	<b>133 066</b>	<b>98 428</b>	<b>93 264</b>
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>	174 411	133 066	98 428	93 264
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS (%)</b>				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2022.12.31 <sup>2</sup>	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 gruodžio 31)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	680 586	826 516	925 690	967 582
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	180 163	180 293	176 142	175 096
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	56 139	55 447	53 888	52 038
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	93 638	91 213	87 213	86 932
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	238 453	237 127	234 374	228 267
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	238 453	237 127	232 427	220 679
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	1 947	7 589
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	36 797	34 396	32 033	29 861
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	1 441	555	573	519
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	35 356	33 841	31 460	29 342
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	65 625	70 544	63 671	34 617
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	3 724	2 921	2 397	2 297
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>524 760</b>	<b>525 281</b>	<b>508 617</b>	<b>470 139</b>
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 631	1 490	1 738	1 718
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	125 169	85 178	50 471	48 237
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	17 791	19 611	20 245	18 709
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>145 591</b>	<b>106 280</b>	<b>72 455</b>	<b>68 664</b>
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>	145 591	106 280	72 455	68 664
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	<b>680 586</b>	<b>826 516</b>	<b>925 690</b>	<b>967 582</b>
22	<b>BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>379 170</b>	<b>419 002</b>	<b>436 162</b>	<b>401 475</b>
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>	<b>177.71%</b>	<b>197.02%</b>	<b>216.28%</b>	<b>242.61%</b>

<sup>2</sup> Atnaujinimo data 2023.10.10. Atnaujinti duomenys: HQLA, Likvidumo atsarga ir Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 2022.12.31 datai.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

## EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje

Pagrindiniai veiksniai lemiantys Grupės LCR yra likvidumo atsargos, didžiąja dalimi sudarytos iš aukšto likvidumo vyriausybinių vertybinių popierių ir lėšų centriname banke, pokyčiai ir netenkamų pinigų srautas, pirmiausia susijęs su neužtikrintu didmeniniu finansavimu.

2022 metais labai išaugo skolinimo apimtys. Kreditavimo finansavimui buvo naudojamos visos laisvos lėšos, o tai įtakojo Likvidumo atsargos sumažėjimą, o pastarasis - LCR sumažėjimą.

Pagrindinis Grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2022 metų Finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 20 - 23 pastabose.

Likvidumo atsarga formuojama iš aukštos kokybės turto, kurį būtų galima be jokių apribojimų ir su minimaliais nuostoliais lengvai paversti grynaisiais pinigais. Dėl šios priežasties Banko grupė turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, pasižymintį aukšto likvidumo charakteristikomis.

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0.86%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 97 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.

## EU LIQ2 forma. Grynas pastovaus finansavimo rodiklis<sup>3</sup>

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2022 gruodžio 31 d.		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	439 170	-	-	-	459 170
2	Nuosavos lėšos	439 170	-	-	20 000	459 170
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		2 027 192	141 770	105 067	2 124 784
5	Stabilūs indėliai		1 255 534	97 480	80 531	1 365 894
6	Mažiau stabilūs indėliai		771 658	44 290	24 536	758 889
7	Didmeninis finansavimas		526 568	155 905	493 730	817 750
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		526 568	155 905	493 730	817 750
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai	-	-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	7 152	30 783	10 071	258 193	263 229
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSF	7 152				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		30 783	10 071	258 193	263 229
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 664 932</b>
<b>Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					448 915

<sup>3</sup> Atnaujinimo data 2023.10.10. Atnaujinti duomenys: Nuosavos lėšos, Bendras turimas pastovus finansavimas ir Grynas pastovaus finansavimo rodiklis 2022.12.31 datai.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje	-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai	-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai	339 459	171 594	2 451 171	2 159 034
18	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas	-	-	-	-
19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms	183 450	-	5 839	23 765
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:	138 613	150 302	1 661 692	1 556 896
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas	-	-	-	-
22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:	210	104	664 361	448 209
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas	129	68	583 274	379 227
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus	17 186	21 188	119 279	130 164
25	Tarpusavyje susijęs turtas	-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	-	-	-
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje	-	-	-	-
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus	-	-	-	-
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR	-	-	-	-
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką	-	-	897	45
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	6 998	832	31 590	35 505
32	Nebalansiniai straipsniai	68 150	83 873	243 581	19 932
33	<b>Bendras būtinas pastovus finansavimas</b>				<b>2 663 430</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>				<b>137.60%</b>

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas  
Ketvirtis, pasibaigęs 2022 rugsėjo 30 d.

		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	376 371	-	-	-	396 371
2	Nuosavos lėšos	376 371	-	-	20 000	396 371
3	Kitos kapitalo priemonės	-	-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai	-	1 961 234	89 667	97 312	2 006 902
5	Stabilūs indėliai	-	1 217 784	57 791	73 286	1 285 082
6	Mažiau stabilūs indėliai	-	743 450	31 876	24 026	721 819
7	Didmeninis finansavimas	-	542 518	5 818	642 058	898 992
8	Veiklos indėliai	-	-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas	-	542 518	5 818	642 058	898 992



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimas		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	892	80 400	2 864	149 044	150 476
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	892				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		80 400	2 864	149 044	150 476
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 452 741</b>
<b>Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					543 993
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		312 945	163 253	2 369 602	2 084 422
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>		-	-	-	-
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		177 015	6 509	5 862	26 802
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		127 626	129 289	1 624 521	1 509 300
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		-	-	-	-
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		132	211	613 352	414 116
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		41	190	537 026	349 182
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>		8 172	27 244	125 867	134 204
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	8 832	726	31 289	36 381
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				-	-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>				6 266	313
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		8 832	726	31 289	36 068
32	Nebalansiniai straipsniai		93 695	77 745	224 795	19 993
33	<b>Bendras būtinai pastovus finansavimas</b>					<b>2 684 789</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>128.60%</b>

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2022 birželio 30 d.		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	381 713	-	-	-	401 713
2	Nuosavos lėšos	381 713	-	-	20 000	401 713
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 888 410	88 993	97 491	1 940 576
5	Stabilūs indėliai		1 204 623	63 822	77 864	1 282 887
6	Mažiau stabilūs indėliai		683 787	25 171	19 627	657 689
7	Didmeninis finansavimas		564 794	7 462	638 298	890 934
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		564 794	7 462	638 298	890 934
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	346	81 139	6 385	143 196	146 389
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	346				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		81 139	6 385	143 196	146 389
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 379 611</b>
<b>Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					500 015
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		165 568	154 283	2 214 843	1 948 687
18	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas		-	-	-	-
19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms		26 805	6 611	9 587	15 556
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		126 398	127 825	1 523 598	1 422 170
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		-	-	-	-
22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:		210	196	553 445	374 845
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		63	176	478 933	311 426
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus		12 155	19 651	128 213	136 117
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	12 542	373	31 458	38 030
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje				-	-
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba				-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

	<i>kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>			-	-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>			2 299	115
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>	12 542	373	31 458	37 916
32	<b>Nebalansiniai straipsniai</b>	70 318	84 762	233 449	19 650
33	<b>Bendras būtinas pastovus finansavimas</b>				<b>2 506 383</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>				<b>134.84%</b>

**Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas  
Ketvirtis, pasibaigęs 2022 kovo 31d.**

		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	389 346	-	-	-	409 346
2	<i>Nuosavos lėšos</i>	389 346	-	-	20 000	409 346
3	<i>Kitos kapitalo priemonės</i>		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 877 181	111 750	103 646	1 957 723
5	<i>Stabilūs indėliai</i>		1 196 999	83 783	85 720	1 302 463
6	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>		680 182	27 967	17 926	655 260
7	Didmeninis finansavimas		542 544	9 696	636 685	878 925
8	<i>Veiklos indėliai</i>		-	-	-	-
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		542 544	9 696	636 685	878 925
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	834	90 402	8 800	123 660	128 060
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	834				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		90 402	8 800	123 660	128 060
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 374 054</b>
<b>Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					570 404
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		161 921	161 044	2 037 696	1 809 170
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>		-	-	-	-
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		23 973	-	4 544	6 627
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		132 016	148 194	1 410 651	1 339 158
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		-	-	-	-
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		349	133	499 494	338 343

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		93	61	432 339	281 097
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>		5 583	12 717	123 007	125 041
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	21 299	487	27 923	38 912
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				-	-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>				1 918	96
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		21 299	487	27 923	38 816
32	Nebalansiniai straipsniai		67 585	79 620	230 563	19 079
33	<b>Bendras būtinas pastovus finansavimas</b>					<b>2 437 565</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>138.42%</b>

## KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką pateikta finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje 1. „Kredito rizika“ (24 psl.).

Kaip minėta finansinės informacijos atskleidimo dalyje - "Finansinės rizikos valdymas", Banko tarybos patvirtinta Rizikos valdymo politika ir jos pagrindu parengtos įvairių rūšių rizikos valdymo procedūros užtikrina Grupės rizikos valdymo proceso vientisumą.

Kaip nurodyta finansinės informacijos atskleidimo dalyje - "Kredito rizika" Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos valdymo politiką ir procedūras, kurios nustato kredito rizikos valdymo ir kontrolės principus, nustato priimtina kredito rizikos lygį ir kredito rizikos struktūrą bei kredito rizikos mažinimo priemones ir jų sąveiką. Tai užtikrina vienodą kredito rizikos prisiėmimo principų supratimą ir leidžia pasiekti nuoseklumą, atsižvelgiant į Grupės skolinimo politikos pobūdį ir sudėtingumą bei riziką ribojančius reikalavimus.

Rizikos apetitas ir rizikos tolerancija nustatomi Grupės rizikos apetito pareiškimuose ir susijusiuose dokumentuose, kuriuose apibrėžiamas mažiausias rizikos lygis, išreikštas pagrindiniais rodikliais ir kokybiniais teiginiais, kuri organizacija galėtų priimti, kad išlaikytų su verslo strategija susijusį rizikos profilį. Rizikos apetito pareiškimą tvirtina Banko stebėtojų taryba, o toliau jis kaskadiškai platinamas per rizikos valdymo procedūras.

Grupė rizikuoja tik tose srityse, kurios jai gerai žinomos ir kuriose ji turi ilgalaikę patirtį, stengdamasi išvengti pernelyg didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, bet siekia pakankamo pelningumo, kuris, didėjant konkurencijai, užtikrintų stabilią Grupės padėtį rinkoje ir padidintų Grupės vertę. Vertindama kredito riziką, Grupė laikosi atsargumo principo.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Grupės kreditavimo politika orientuota į smulkiojo ir vidutinio verslo klientus, stengiantis suteikti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir ilgalaikę paramą, kartu atkreipiant dėmesį į Grupės potencialą augti.

Grupės kredito rizikos valdymo politikos tikslas - užtikrinti, kad būtų išvengta darbuotojų ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Teikiant kreditus klientams laikomasi principo, teigiančio, kad pelnas neturi būti gaunamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Grupės kredito rizikos valdymo politika yra pagrįsta teisės aktų reikalavimais, keliamais tinkamai rizikos valdymo politikai, ir gerą kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Grupės darbuotojai nuolat gilina žinias apie Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemas ir jų taikymo rezultatus.

Bankas taiko kredito rizikos valdymo priemones, kurias galima suskirstyti į dvi rūšis:

- Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti paskolas, kurių rizika yra didesnė;
- Priemonės, užtikrinančios veiksmingą Banko turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti didesnės rizikos paskolas:

- daugiapakopis sprendimų priėmimas ir jo patvirtinimo sistema;
- apibrėžtas kredito rizikos apetitas, kredito rizikos rodikliai ir rizikos paskirstymas tarp struktūrinių lygių - limitu nustatymas;
- vidaus procedūromis nustatyti klientų rizikos vertinimo reikalavimai;
- atskirų produktų priimtinos rizikos kriterijų reglamentavimas;
- kredito grąžinimo užtikrinimo priemonės (užstatas).

Be jau minėtų taikomų kredito rizikos valdymo priemonių, Grupė reguliariai vykdo kredito rizikos kontrolės veiklą, įskaitant apsidraudimo ir rizikos mažinimo priemonių veiksmingumo stebėseną ir rizikos mažinimo procesų vertinimą.

Kredito rizikos valdymo ir kontrolės funkcija yra nepriklausomos rizikos valdymo funkcijos dalis antroje gynybos linijoje. Ji yra nepriklausoma nuo kredito suteikimo funkcijos. Kredito rizikos kontrolės atsakomybė tenka rizikos valdymo padaliniiui ir užtikrina nepriklausomą kredito rizikos valdymo praktikos ir procesų kontrolę.

EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija

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 2022 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (17 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (27 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra balansinė vertė / nominali suma							
		Veiksnius pozicijos				Neveiksnius pozicijos			
		iš kurių 1 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 3 lygio	
				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjęsios kredito vertės finansinis turtas				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjęsios kredito vertės finansinis turtas	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	306 557	306 557	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 607 922	2 419 432	187 034	1 456	74 738	21	74 580	137
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	63 631	61 782	1 849	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	5 657	5 657	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	35 860	35 835	25	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 433 416	1 271 437	160 602	1 377	54 139	21	54 003	115
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 266 106	1 134 476	130 253	1 377	50 890	-	50 775	115
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 069 358	1 044 721	24 558	79	20 598	-	20 576	22
090	Skolos vertybiniai popieriai	1 042 202	1 039 212	2 990	-	-	-	-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	874 602	874 602	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>	7 273	7 273	-	-	-	-	-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	44 067	44 067	-	-	-	-	-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	116 260	113 270	2 990	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	546 095	533 606	12 489	-	3 281	-	3 281	-
160	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	9 406	9 371	35	-	-	-	-	-
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	53 713	53 713	-	-	-	-	-	-
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	419 325	406 917	12 408	-	3 263	-	3 263	-
210	<i>Namų ūkiai</i>	63 651	63 605	46	-	18	-	18	-
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4 502 776</b>	<b>4 298 807</b>	<b>202 513</b>	<b>1 456</b>	<b>78 019</b>	<b>21</b>	<b>77 861</b>	<b>137</b>

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)

	i	j	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						q	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
			Veiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Dėl veiksmų pozicijų	Dėl neveiksnių pozicijų
			iš kurių1 lygio	iš kurių2 lygio	Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusių kredito vertės finansinis turtas	iš kurių2 lygio	iš kurių3 lygio	Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusių kredito vertės finansinis turtas				
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	( 38)	( 38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(18 609)	(15 893)	(2 715)	( 1)	(21 425)	-	(21 335)	( 90)	(1 654)	1 991 299	45 306
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	( 88)	( 78)	( 10)	-	-	-	-	-	-	4 822	-
040	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	( 305)	( 303)	( 2)	-	-	-	-	-	-	29 932	-
060	Ne finansų bendrovės	(10 949)	(9 092)	(1 856)	( 1)	(14 229)	-	(14 148)	( 81)	(1 654)	1 237 900	37 793
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	(10 237)	(8 660)	(1 576)	( 1)	(11 591)	-	(11 510)	( 81)	(1 654)	1 092 804	37 230
080	Namų ūkiai	(7 267)	(6 420)	( 847)	-	(7 196)	-	(7 187)	( 9)	-	718 645	7 513
090	Skolos vertybiniai popieriai	( 599)	( 397)	( 202)	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	( 251)	( 251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	( 6)	( 6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	( 32)	( 32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	( 310)	( 108)	( 202)	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	469	469	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	469	469	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Namų ūkiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	<b>Iš viso</b>	<b>(18 777)</b>	<b>(15 859)</b>	<b>(2 917)</b>	<b>( 1)</b>	<b>(21 425)</b>	<b>-</b>	<b>(21 335)</b>	<b>( 90)</b>	<b>(1 654)</b>	<b>1 991 299</b>	<b>45 306</b>

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

### EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	-	576 911	1 224 689	1 146 470	1 074	2 949 144
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	280 951	738 560	22 092	-	1 041 603
3	<b>Iš viso</b>	-	857 862	1 963 248	1 168 562	1 074	3 990 747

### EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai

		a
		Bendra balansinė vertė
<b>010</b>	<b>Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	73 874
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	29 265
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(28 402)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	( 941)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(27 461)
<b>060</b>	<b>Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	74 737

### EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos
<b>010</b>	<b>Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	73 874	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	29 265	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(28 402)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(5 327)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(10 071)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(5 587)	5 587
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	( 40)	40
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	(1 167)	1 167
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo	-	-
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	( 941)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(5 269)	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją	-	
<b>130</b>	<b>Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	74 737	



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos	už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo		-	-					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	64 338	45 412	45 412	45 412	( 786)	(12 206)	88 179	29 587
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	556	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	59 640	37 696	37 696	37 696	( 775)	(9 524)	83 357	26 821
070	<i>Namų ūkiai</i>	4 142	7 716	7 716	7 716	( 11)	(2 682)	4 821	2 766
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	879	-	-	-	-	-	-	-
<b>100</b>	<b>Iš viso</b>	<b>65 217</b>	<b>45 412</b>	<b>45 412</b>	<b>45 412</b>	<b>( 786)</b>	<b>(12 206)</b>	<b>88 179</b>	<b>29 587</b>

**EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė**

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		564
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų		40 140

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas**

		a	b	c	d	e	f	g
Bendra balansinė vertė / nominalioji suma								
		Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas			
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	306 557	306 557	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	2 605 864	2 588 552	17 312	74 737	51 421	7 508	4 533
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	63 631	63 631	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	5 657	5 657	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	33 802	33 802	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 433 416	1 425 420	7 996	54 139	42 357	3 958	2 305
070	<i>iš jų MVĮ</i>	1 266 106	1 258 400	7 706	50 890	39 228	3 908	2 286
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 069 358	1 060 042	9 316	20 598	9 064	3 550	2 228
090	Skolos vertybiniai popieriai	1 042 202	1 042 202	-	-	-	-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	874 602	874 602	-	-	-	-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>	7 273	7 273	-	-	-	-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	44 067	44 067	-	-	-	-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	116 260	116 260	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	546 095			3 281			
160	<i>Centriniai bankai</i>	-			-			
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	9 406			-			
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-			-			
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	53 713			-			
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	419 325			3 263			
210	<i>Namų ūkiai</i>	63 651			18			
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4 194 161</b>	<b>3 630 754</b>	<b>17 312</b>	<b>78 018</b>	<b>51 421</b>	<b>7 508</b>	<b>4 533</b>

(tęsinys)

		h	i	j	k	l
		Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	4 936	3 214	716	2 409	74 579

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-
040	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-
060	Ne finansų bendrovės	941	2 306	262	2 010	54 003
070	iš jų MVĮ	890	2 306	262	2 010	50 775
080	Namų ūkiai	3 995	908	454	399	20 576
090	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos					3 281
160	Centriniai bankai					-
170	Valdžios sektoriaus institucijos					-
180	Kredito įstaigos					-
190	Kitos finansų bendrovės					-
200	Ne finansų bendrovės					3 263
210	Namų ūkiai					18
220	Iš viso	4 936	3 214	716	2 409	77 860

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

	a	b	c	d	e	f	g
		iš jos neveiksnių pozicijos	iš jos pozicijos esant įsipareigojimui neįvykdymui	iš jos sumažėjusios vertės pozicijos			
010	Balansinės pozicijos	3 724 861	74 737	74 579	3 720 587	(40 633)	-
020	Lietuva	3 434 353	74 723	74 565	3 432 295	(40 449)	-
030	Latvija	110 613	7	7	110 613	( 46)	-
040	Kitos šalys	179 895	7	7	177 679	( 138)	-
050	Nebalansinės pozicijos	549 376	3 281	3 281			469
060	Lietuva	549 375	3 281	3 281			469
070	Kitos	1	-	-			-
080	Iš viso	4 274 237	78 018	77 860	3 720 587	(40 633)	469

EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių

a	b	c	d	e	f
---	---	---	---	---	---

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

		Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
			iš jos neveiksnioms pozicijoms	iš jos pozicijoms esant įsipareigojimų neįvykdymui	iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi		
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	45 441	4 190	4 190	45 441	(1 415)	0
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	5 617	0	0	5 617	( 14)	0
030	Apdirbamoji gamyba	179 292	4 139	4 139	179 292	(3 868)	0
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	77 175	595	595	77 175	( 940)	0
050	Vandens tiekimas	22 711	178	178	22 711	( 153)	0
060	Statyba	123 479	3 813	3 813	123 479	(4 017)	0
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	172 934	6 584	6 584	172 934	(2 574)	0
080	Transportas ir saugojimas	112 835	4 966	4 966	112 835	(1 102)	0
090	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	37 609	10 120	10 120	37 609	(1 622)	0
100	Informacija ir ryšiai	7 662	1	1	7 662	( 27)	0
110	Finansinė ir draudimo veikla	25 031	136	136	25 031	( 475)	0
120	Nekilnojamojo turto operacijos	422 602	15 858	15 858	422 602	(5 583)	0
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	67 532	23	23	67 532	( 389)	0
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	136 660	1 736	1 736	136 660	(1 789)	0
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	0	0	0	0	0	0
160	Švietimas	2 389	0	0	2 389	( 5)	0
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	30 603	1 770	1 656	30 603	(1 139)	0
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	10 533	0	0	10 533	( 28)	0
190	Kitos paslaugos	7 450	30	8	7 450	( 38)	0
<b>200</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 487 555</b>	<b>54 139</b>	<b>54 003</b>	<b>1 487 555</b>	<b>(25 178)</b>	<b>0</b>

**EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l								
												Veiksnioms		Neveiksnioms					
												Iš jų pradelstama > 30 dienų ≤ 90 dienų	Iš jų pradelstama > 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstamos arba pradelstamos ≤ 90 dienų	Pradelstos > 90 dienų				Iš jų pradelstama > 1 metus ≤ 2 metus
010	Bendra balansinė vertė	2 682 659	2 607 922	17 312	74 737	51 421	23 316	7 508	4 533	4 936	3 214				716	2 409			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

020	Iš jos užtikrinti	2 140 909	2 073 324	14 652	67 585	47 730	23 265	6 061	3 612	4 748	3 110	716	1 608
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	1 816 691	1 758 258	6 029	58 433	44 426	14 007	3 496	2 294	4 097	2 530	475	1 115
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	459 592	455 400		4 192	3 600	592						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	181 505	179 509		1 996	1 149	847						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	49 692	46 618		3 074	1 705	1 369						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(30 868)	(12 198)	( 390)	(18 670)	(9 382)	(9 288)	(1 931)	( 928)	(1 889)	(1 927)	( 507)	(2 105)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	1 873 916	1 832 074	6 741	41 842	34 990	6 852	2 520	1 695	1 166	1 012	195	264
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 583 634	1 544 830	5 025	38 804	32 900	5 904	2 260	1 597	923	700	195	229
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	5 917 911	5 328 839	16 445	589 072	455 144	133 958	-	-	-	-	-	-
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	2 756 840	2 512 065	10 727	244 775	203 440	41 335	-	-	-	-	-	-
130	Gautos finansinės garantijos	162 689	159 225	4 994	3 464	671	2 793	1 531	978	260	14	6	4
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	(1 654)	-	-	(1 654)	-	(1 654)	-	-	-	-	(1 654)	-

**EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus**

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas	20	-
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
050	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	20	-
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**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 pirminio 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	-	-	-	-	-	-
2	iš jų namų ūkių	-	-	-	-	-	-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	-	-	-	-	-	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	-	-	-	-	-	-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-

(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 pirminio 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		Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	-	-	-	-	-	-	-	-
2	iš jų namų ūkių	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

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				
											[sipareigojančiųjų asmenų skaičius	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											
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	669	129 050												
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	524	39 446	-	39 446	-	-	-	-	-					
3	iš jų namų ūkių		5 542	-	5 542	-	-	-	-	-					
4	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		3 830	-	3 830	-	-	-	-	-					
5	iš jų ne finansų bendrovių		33 905	-	33 905	-	-	-	-	-					
6	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>		32 734	-	32 734	-	-	-	-	-					
7	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>		30 546	-	30 546	-	-	-	-	-					

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	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

1	<b>Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos</b>	2 972	-	476	-
2	iš jų namų ūkių	-			-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-			-
4	iš jų ne finansų bendrovių	2 972	-	476	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	2 271			-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	701			-

## INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Grupė neteikia balansinės užskaitos produktų.

Visos užtikrinimo priemonės turi būti vertinamos pagal riziką ribojančius reikalavimus ir vertinimo standartus. Užstato verčių peržiūrą reguliariai, laikantis riziką ribojančių reikalavimų, atlieka Bankas, priežiūros reguliarumas priklauso nuo įkeisto turto rūšies, laikantis riziką ribojančių reikalavimų. Atsargus požiūris į užstato valdymą išreikštas tinkamo užstato valdymo vidaus procedūrose ir užstato draudimo politikoje.

Grupė mažina kredito riziką priimdama užstatą už suteiktas paskolas. Grupės nuomone, priimtinausiomis užstato už paskolas ir avansus rūšimis laikomos šios užstato rūšys:

- nekilnojamas turtas (daugiausia gyvenamosios paskirties, komercinės ir pramoninės paskirties nekilnojamas turtas);
- verslo turtas (įranga, atsargos, transporto priemonės);
- nuosavybės teisės į finansines priemones (skolos vertybiniai popieriai, akcijos);
- trečiųjų šalių garantijos.

Grupė priima valstybės institucijų išduotas garantijas kaip pagrindinę garantijų rūšį, mažinančią kapitalo reikalavimus. Kredito išvestinės finansinės priemonės kredito apsaugai nenaudojamos.

Platesnė kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2022 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (26 psl.) ir 1.5. dalies „Klientams suteiktos paskolos“ d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (37 psl.).

EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			Iš jos užtikrinta išvestinėmis priemonėmis
				Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	912 539	2 036 605	1 873 916	162 689	-
2	Skolos vertybiniai popieriai	1 041 603	-	-	-	
3	<b>Iš viso</b>	<b>1 954 142</b>	<b>2 036 605</b>	<b>1 873 916</b>	<b>162 689</b>	
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijos</i>	8 006	45 306	41 842	3 464	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU-5	<i>Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	8 006	45 306	
------	---	-------	--------	--

## INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Vertinant pozicijas, kurios turi išorinį kredito reitingą, Grupė naudojami kredito reitingų agentūromis, kurios yra užregistruota arba sertifikuotos pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų. 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.

Banko grupė neturi proceso, taikomo perkeltant emitento ir emisijos kredito reitingus panašaus turto straipsniams, kurie neįtraukti į prekybos knygą.

Grupės naudojama kiekvienos paskirtosios ECAI arba EKA (nurodytos pirmoje pastraipoje) išorės reitingo sąsaja su rizikos koeficientais atitinka standartinę EBI skelbiamą sąsają.

EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis		
	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	1 002 559	-	1 002 559	-	5 170	0.52%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	76 935	5 362	76 935	2 346	21	0.03%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	12 837	1 500	40 218	750	11 871	28.98%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	931	-	931	-	-	0.00%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	
6	Įstaigų pozicijos	273 045	-	232 407	-	62 189	26.76%
7	Įmonių pozicijos	485 352	191 541	461 399	88 525	474 062	86.20%
8	Mažmeninės pozicijos	593 468	71 746	590 092	33 568	431 485	69.19%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 438 709	171 919	1 432 788	70 810	768 708	51.12%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	53 347	3 312	51 191	1 575	55 190	104.59%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	74 713	61 371	73 325	26 741	150 098	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	11 164	-	4 425	-	55 313	1250.00%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	12 361	-	12 361	-	29 959	242.37%
16	Kitos pozicijos	131 465	-	131 178	-	53 863	41.06%
17	<b>Iš viso</b>	<b>4 166 886</b>	<b>506 751</b>	<b>4 109 809</b>	<b>224 314</b>	<b>2 097 928</b>	<b>48.40%</b>

**EU CR5 forma. Standartizuotas metodas**

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	987 144	-	-	-	9 477	-	5 326	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	79 240	-	-	-	-	-	41	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	27 381	-	-	-	-	-	3 432	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	931	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	180 593	-	51 488	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	24 851	-	-
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	623 660
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	588 656	473 922	-	-
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	77 315	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Iš viso</b>	<b>1 172 011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>190 070</b>	<b>588 656</b>	<b>559 060</b>	<b>-</b>	<b>623 660</b>

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
		j	k	l	m	n	o	p	q
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	612	-	-	-	-	-	1 002 559	128 208
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	79 281	79 281

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

3	Viešojo sektoriaus subjektai	10 155	-	-	-	-	-	40 968	30 813
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	931	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Istaigos	326	-	-	-	-	-	232 407	7 070
7	Įmonės	525 073	-	-	-	-	-	549 924	444 128
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	623 660	623 660
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	441 020	-	-	-	-	-	1 503 598	1 503 598
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	47 918	4 848	-	-	-	-	52 766	52 766
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	100 066	-	-	-	-	100 066	100 066
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	4 425	-	4 425	4 425
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	629	-	11 732	-	-	-	12 361	12 361
16	Kitos pozicijos	53 863	-	-	-	-	-	131 178	131 178
<b>17</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 079 596</b>	<b>104 914</b>	<b>11 732</b>	<b>-</b>	<b>4 425</b>	<b>-</b>	<b>4 334 122</b>	<b>3 117 552</b>

## INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas

Banko grupė turi trumpalaikes sandorio šalies kredito rizikos pozicijas, kurios susidaro iš išankstinių užsienio valiutos sandorių. Vertinama, kad atsižvelgiant į pozicijų dydį, Grupė nesusiduria su reikšminga sandorio šalies rizika ir ji valdoma per kredito riziką, nustatant atitinkamus limitus, siekiant apriboti maksimalų pozicijų dydį. Užstato poreikis vertinamas individualiai. Dėl nereikšmingų sandorio šalies pozicijų, Grupės kredito reitingo pasikeitimas neturėtų reikšmingos įtakos pateiktinoms užtikrinimo priemonių sumoms.

EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Pakeitimo išlaidos (RC)	Galima būsima pozicija (PFE)	EEPE	Reguliuojamos pozicijos vertės apskaičiavimui naudojama alfa vertė	Pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones	Pozicijos vertė po KRM priemonių taikymo	Pozicijos vertė	RWEA
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms)			1,4				
EU-2	Supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR	110	33 604	1,4	47 200	47 200	47 200	14 580
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR			1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)							
2a	Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės							
2b	Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės							

(jei nurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

2c	Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės				
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPĮFS)				
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)		18 858	9 890	9 878 9 514
5	VPĮFS vertės pokyčio rizika (VaR)				
6	<b>Iš viso</b>		<b>66 057</b>	<b>57 090</b>	<b>57 078 24 094</b>

EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	937	125
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	<b>Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti</b>	<b>937</b>	<b>125</b>

EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas											Bendra pozicijos vertė	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitas		
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigų pozicijos	-	-	-	-	40 638	-	-	-	-	-	-	40 638
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	8 976	-	-	8 976
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	437	-	-	-	437
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių išstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	7 026	-	-	7 026
11	<b>Bendra pozicijos vertė</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 638</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>437</b>	<b>16 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 077</b>

EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis

Užtikrinimo priemonės rūšis	a	b	c	d	e	f	g	h
	Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės				VPĮFS naudotos užtikrinimo priemonės			
	Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė	
	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

1	Grynieji pinigai (nacionaline valiuta)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Grynieji pinigai (kitomis valiutomis)	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Nacionalinė valstybės skola	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kita valstybės skola	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vyriausybės įstaigos skola	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įmonių obligacijos	1 738 191	-	-	-	-	-	-	-
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai	43 259	-	-	-	-	-	-	-
8	Kitos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>1 781 450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

AB Šiaulių bankas neturi kredito išvestinių priemonių ir neturi pagrindinių sandorio šalių pozicijų.

## PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

EU SECA lentelė. Su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Pakeitimas vertybiniais popieriais – sandoris arba schema, kuriais kredito rizika, susijusi su pozicija arba pozicijų grupe, yra segmentuojama ir kuriems būdingi visi šie požymiai:

- sandorio arba schemos mokėjimai priklauso nuo pozicijos arba pozicijų grupės veiksnio;
- segmentų subordinacija lemia nuostolių paskirstymą per sandorio arba schemos vykdymo laikotarpį.

Tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais atveju rizika priklauso nuo išlaikytos dalies segmento prioriteto ir įsigytų gautinų sumų (underlying exposures) rezultatu.

Grupė turi ilgametę daugiabučių namų renovacijos finansavimo patirtį. Šios paskolos yra pelningas Grupei bei reikšmingas šalies ekonomikai produktas (įtraukta į SRB kritinės funkcijos vertinimą), mažinantis poveikį klimatui (sutaupoma ~50 tūkst. tonų CO2 kiekvienais metais). Tradicinio ne PSS (paprastas, skaidrus ir standartizuotas) pakeitimo vertybiniais popieriais sandorio struktūra buvo sukurta siekiant efektyviai panaudoti gautus Europos struktūrinių ir investicijų fondų (ESIF) išteklius. Šios lėšos buvo patikėtos Europos Investicijų Bankui (EIB), kaip fondo valdytojui, kuris sukūrė schemą, pagal kurią šios lėšos buvo struktūrizuotos kaip investicijos į pirmojo nuostolio segmentą, siekiant padengti numatomus nuostolius ir padidinti struktūros patrauklumą investuotojams bei sumažinti skolinimosi išlaidas. Administravimo mokesčių pajamos ir palūkanos už investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais atitinka Grupės tikslinę grąžą.

UAB "SB modernizavimo fondas" yra Banko įsteigtas specialiosios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektas, kuris įsigyja Grupės išduotas daugiabučių modernizavimo paskolas, bei kuris teikia Grupei su pakeitimu vertybiniais popieriais susijusias paslaugas, tokias kaip įsigytų gautinų sumų aptarnavimo ir valdymo paslaugas.

Finansų tarpininkas laikosi rizikos išlaikymo reikalavimų, pasilikdamas 5% pirmojo nuostolio segmento (First-Loss), 50% tarpinio (Mezzanine) segmento ir 5% didesnio prioriteto pakeitimo vertybiniais popieriais (Senior) segmento, kad išlaikytų ne mažesnę nei 5 % pakeitimo vertybiniais popieriais reikšmingą grynąją ekonominę dalį. AB Šiaulių bankas savo ne PSS pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriui kapitalo poreikiui apskaičiuoti taiko standartizuotą metodą (SEC-SA). Grupė neįtraukė pagrindinių pozicijų (underlying exposures) į pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimą, nes reikšminga kredito rizika (SRT), susijusi su pagrindinėmis pozicijomis, buvo perduota trečiosioms šalims.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

AB Šiaulių bankas savo investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais apskaito: pirmojo nuostolio segmentą - tikrąja verte per pelną ar nuostolius (FVTPL), tarpinį ir didesnio prioriteto segmentą - amortizuota savikaina. Pagal 9-ąją TFAS, jei įmonė perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, ūkio subjektas gali nutraukti tokio finansinio turto pripažinimą ir atskirai pripažinti turtu arba įsipareigojimais visas teises ir įsipareigojimus, atsiradusius arba išlikusius perdavimo metu. Atsižvelgiant į sutarčių su Europos Investicijų Bankui (EIB) ir kitais investuotojais sąlygas, paskolų, suteiktų pagal būsto modernizavimo programą, pripažinimo nutraukimo kriterijai tenkinami. Taigi pagrindinės pozicijos (underlying exposures) banko paskolų portfelyje nėra atskleistos.

Europos struktūriniai ir investicijų fondai sumažino pakeitimo vertybiniais popieriais struktūros riziką, tiksliniai investuotojai buvo žinomi iš anksto ir nebuvo poreikio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų išoriniam reitingavimui.

Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms taikomi tie patys rizikos valdymo ir stebėsenos principai. 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo nuostolių, vertės sumažėjimo ar pradelstų gautinų sumų, susijusių su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis.

#### EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje

	a	b		c		e	f		g	h - k	l - o				
		Istaiga veikia kaip iniciatorė													
		Tradiciniai sandoriai					Sintetiniai sandoriai					Tarpinė suma	Istaiga veikia kaip rėmėja	Istaiga veikia kaip investuotoja	
		PSS pozicija		ne PSS pozicija				iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas							
iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas													
<b>1</b>	<b>Bendra pozicijų suma</b>	-	-	44 492	44 492	-	-	44 492	-	-					
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	-	-	44 492	44 492	-	-	44 492	-	-					
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4	kredito kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	kitos mažmeninės pozicijos	-	-	44 492	44 492			44 492	-	-					
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
7	Bendra didmeninių pozicijų suma	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
8	paskolos įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
11	kitos didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	-					

#### EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje

Nėra

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
		Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)					Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)				
		≤ 20 % RW	> 20 – 50% RW	> 50– 100% RW	> 100– 1 250 % RW	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC- IRBA	SEC- ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	
<b>1</b>	<b>Bendra pozicijų suma</b>	-	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
2	Tradiciniai sandoriai	-	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
4	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
5	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Sintetiniai sandoriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(tęsinys)

		j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q	
		RWEA (pagal reguliavimo metodą)				Kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą				
		SEC- IRBA	SEC- ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW	SEC-IRBA	SEC- ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW	
<b>1</b>	<b>Bendra pozicijų suma</b>	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
2	Tradiciniai sandoriai	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
4	Mažmeninės pozicijos	-	-	44 492	-	-	-	44 492	-	
5	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Sintetiniai sandoriai	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

EU SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja  
Nėra

EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai

		a	b	c
		Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Įstaiga veikia kaip iniciatorė arba rėmėja		
		Bendra neapmokėta nominalioji suma	iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Bendra specifinių kredito rizikos koregavimų per laikotarpį suma
<b>1</b>	<b>Bendra pozicijų suma</b>	41 081		
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	41 081	-	-
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-
4	kredito kortelės	-	-	-
5	kitos mažmeninės pozicijos	41 081	-	-
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-
7	Bendra didmeninių pozicijų suma	-	-	-
8	paskolos įmonėms	-	-	-
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos	-	-	-
11	kitos didmeninės pozicijos	-	-	-
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-

## RINKOS RIZIKA

EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Strateginė Banko grupės veiklos kryptis – bankinių paslaugų teikimas smulkiam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims, taip pat projektų finansavimas, bendradarbiaujant su tarptautinėmis organizacijomis, valstybinėmis ir savivaldos institucijomis - apsprendžia grupės prekybinės veiklos įtaką bendrai grupės veiklai kaip mažai reikšmingą.

Kokybinė informacija apie rinkos rizikos valdymą yra pateikiama 2022 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 2 dalyje „Rinkos rizika“ (52 psl.).

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
<b>Vienakrypčiai produktai</b>		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	29 768
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	462
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	Biržos prekių kainos rizika	-
<b>Pasirinkimo sandoriai</b>		
5	Supaprastintas metodas	-
6	Delta plius metodas	-
7	Scenarijų metodas	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>30 230</b>

### EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką

Kokybinė informacija apie operacinės valdymą yra pateikiama 2022 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 6 dalyje „Operacinė rizika“ (71 psl.).

Minimalių nuosavų lėšų reikalavimų vertinimui grupėje naudojamas Bazinio indikatoriaus metodas.

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos

Bankinė veikla		a	b	c	d	e
		Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
		Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatoriaus metodą (BIA)	100 617	114 881	138 844	17 717	221 464
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3	<u>Pagal TSA</u>					
4	<u>Pagal ASA</u>					
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					

## ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2022 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (147 psl.). Atlygio dalies atskleidime naudojamas mato vienetas – euras.

EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis

		a	b	c	d
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	7	9	2	17
	Bendras fiksuotasis atlygis	575 893.91	2 221 237.50	188 187.94	1 383 564.20
	Iš jo: išreikšta pinigais	575 893.91	2 175 382.80	178 965.06	1 315 324.17
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	-	-	-	-
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-
	Iš jo: kitos priemonės	-	-	-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

	(ES netaikoma)				
	Iš jo: kitų formų išmokos	-	45 944.70	9 222.88	68 240.03
	(ES netaikoma)				
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	9	2	-
	Bendras kintamasis atlygis	-	1 294 062.98	126 400.00	1 087 950.00
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	715 275.00	63 200.00	543 975.00
	Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	-	715 275.00	63 200.00	543 975.00
	Iš jo: atidėtosios sumos	-	715 275.00	63 200.00	543 975.00
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-
	Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
	Iš jo: kitos priemonės	-	-	-	-
	Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
	Iš jo: kitų formų išmokos	-	-	-	-
	Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
	<b>Bendras atlygis (2 + 10)</b>		<b>575 893.91</b>	<b>3 515 390,48</b>	<b>314 587.94</b>

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2022 m. gruodžio 31 dienai.

Bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodomos su Nustatytiesiems darbuotojams, kurie ėjo tam tikrą laiką / nustojo eiti pareigas 2022 metų eigoje arba su jais buvo nutraukti darbo santykiai, išmokėtomis išmokomis.

Valdymo organo valdymo funkcijos narių bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodytos su narių, 2022 m. nutraukusių darbo santykius, išieitinėmis išmokomis, kurios dalis priskirta prie fiksuoto atlygio, dalis – prie kintamojo atlygio.

EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams)

		a	b	c	d
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis				
1	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
2	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Bendra suma	-	-	-	-
3	Iš jos skirtos garantuoto kintamojo atlygio sumos, išmokėtos finansiniais metais, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą	-	-	-	-
	<b>Ankstesniais laikotarpiais skirtos išieitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais</b>				
4	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išieitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
5	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išieitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Bendra suma	-	-	-	-
	<b>Finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos</b>				
6	Finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	2	-	-
7	Finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos. Bendra suma	-	1 004 788.00	-	-
8	Iš jų išmokėtos finansiniais metais	-	1 004 788.00	-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9	Iš jų atidėtos	-	-	-	-
10	Iš jų finansiniais metais išmokėtos išieitinės išmokos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą	-	-	-	-
11	Iš jų didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka	-	717 000.00	-	-

**EU REM3 forma. Atidėtas atlygis**

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos laikotarpius skirto atidėto atlygio bendra suma	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirto atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma	Už ankstesnį veiklos laikotarpį skirto atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma
1	Valdymo organo priežiūros funkcija	-	-	-	-	-	-	-
2	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	-	-	-	-	-	-	-
4	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
5	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
6	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-
7	Valdymo organo valdymo funkcija	715 275.00	-	715 275.00	-	-	639 452.00	-
8	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	-	-
9	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	715 275.00	-	715 275.00	-	-	639 452.00	-
10	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
11	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
12	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-
13	Kita vyresnioji vadovybė	63 200.00	-	63 200.00	-	-	60 205.99	-
14	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	-	-
15	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	63 200.00	-	63 200.00	-	-	60 205.99	-
16	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
17	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
18	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-
19	Kiti nustatytieji darbuotojai	543 975.00	-	543 975.00	-	-	385 855.76	-
20	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	543 975.00	-	543 975.00	-	-	385 855.76	-
22	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

23	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Bendra suma	1 322 450.00	-	1 322 450.00	-	-	-	1 085 513.75	-

Iki finansinių metų skirto atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendros sumos nurodomos su išmokėtomis išmokomis darbuotojams, kurie nustojo eiti Nustatytųjų darbuotojų pareigas ar su jais buvo nutraukti darbo santykiai 2022 metų eigoje.

EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis

Banko grupėje nėra nustatytųjų darbuotojų, kurie yra daug uždirbantys asmenys, kaip nustatyta KRR 450 straipsnio i punkte.

EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Valdymo organo atlygis			Veiklos sritys							Iš viso
	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Iš viso valdymo organui	Investicinė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Įmonių funkcijos	Nepriklausomos vidaus kontrolės funkcijos	Visa kita		
Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius											
Iš jo: valdymo organo nariai	7	9	16								
Iš jo: kita vyresnioji vadovybė							1	1			
Iš jo: kiti nustatytieji darbuotojai				1	8		4	4			
Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis	575 893.91	4 444 715.51	5 020 609.42	159 949.22	1 561 868.70		595 044.88	445 607.86			
Iš jo: kintamasis atlygis		2 223 388.02	2 223 388.02	78 612.17	743 433.88		202 704.08	78 698.41			
Iš jo: fiksuotasis atlygis	575 893.91	2 221 327.49	2 797 221.40	81 337.05	818 434.82		392 340.80	366 909.45			

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2022 m. gruodžio 31 dienai.

Bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodomos su Nustatytiesiems darbuotojams, kurie ėjo tam tikrą laiką / nustojo eiti pareigas 2022 metų eigoje arba su jais buvo nutraukti darbo santykiai, išmokėtomis išmokomis.

Valdymo organo valdymo funkcijos narių bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodytos su narių, 2022 m. nutraukusių darbo santykius, išėitinėmis išmokomis, kurios dalis priskirta prie fiksuoto atlygio, dalis – prie kintamojo atlygio.

## INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTĄ

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

**EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas**

		Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė	
		010	iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	040	iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	060	iš jo EHQLA ir HQLA	090	iš jo EHQLA ir HQLA
			030		050		080		100
010	Informaciją atskleidžiančios įstaigos turtas	662 955	662 855			3 281 997	561 502		
030	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-	5 245	-	5 245	-
040	Skolos vertybiniai popieriai	657 285	657 285	641 049	641 049	390 921	318 753	376 381	305 322
050	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
060	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	589 817	589 817	573 455	573 455	262 560	258 688	250 944	247 338
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių	25 837	25 837	25 057	25 057	28 115	23 393	27 184	22 902
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių	41 173	41 173	40 434	40 434	100 247	37 670	98 254	35 889
120	Kitas turtas	5 671	5 571			2 970 353	242 749		

**EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai**

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė		Nesuvaržytos	
		010	iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė	
				040	iš jo: EHQLA ir HQLA
		010	030	040	060
<b>130</b>	<b>Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>	42 922	-	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
150	Nuosavybės priemonės	36 046	-	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	6 876	-	-	-
170	iš jų: padengtosios obligacijos	-	-	-	-
180	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės	-	-	-	-
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	-	-	-	-
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	3 104	-	-	-
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių	3 773	-	-	-
220	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	-	-	-	-
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemones	-	-	-	-
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavas padengtosios obligacijos ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės			-	-
250	BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	710 540	662 855		

#### EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtasias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones
		010	030
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	637 885	710 441

#### EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos

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

Didžiąją dalį Banko grupės suvaržyto turto (apie 99 proc.) sudaro turtas įkeistas centriniam bankui. Šis suvaržymas atsirado dėl iš centrinio banko gautos TLTRO paskolos.

Išskyrus Banko, kitų finansinės grupės įmonių turtas nėra suvaržytas.

Apie 2% į EU AE1 formos 060 stulpelį „Nesuvaryti 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 2 mln. EUR, investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones 12 mln. EUR, ilgalaikis materialus turtas 16 mln. EUR, nematerialus turtas 4 mln. EUR, atidėtojo pelno mokesčio turtas 7 mln. EUR, kitas turtas 7 mln. EUR, turtas skirtas parduoti 0,2 mln. EUR).

EU AE3 formos 010 eilutės „Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė“ didžioji dalis (apie 93 proc.) turto suvaržymo yra susijusi su įsipareigojimu centriniams bankams pagal TLTRO.

## POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS

EU IRRBBA lentelė. Kokybinė informacija apie palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos

Grupė išskiria tokius palūkanų normos rizikos šaltinius: spragos (perkainavimo) rizika, pasirinkimo rizika, bazės rizika. Vertinama gryųjų palūkanų pajamų pokytis (per vienerių metų laikotarpį) ir ekonominės vertės pokytis. Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizika valdoma valdant aktyvus ir pasyvus – skolos VP portfelio formavimo principai ir indėlių kainodara atsižvelgiant į terminus.

Banko grupė vertina gryųjų palūkanų pajamų pokytį ir ekonominės vertės pokytį kiekvieną mėnesį.

Pajamų pokytis matuojamas naudojant 200 bp kilimo/kritimo palūkanų normos scenarijų. Palūkanų normų sukrėtimų poveikis ekonominei vertei įvertinamas remiantis 1 - 6 scenarijais, išdėstytais EBA/GL/2018/02 gairių III priede.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis bazinis scenarijus sudaromas naudojant palūkanų normų pokyčio istorinius duomenis (paskutinių 10 metų istorija) ir rinkos palūkanų normos sentimentą ateinantiems metams. Blogiausias testavimo scenarijus apskaičiuojamas remiantis palūkanų normos pokyčio istoriniais duomenis, apimančiais 2008 m. finansinę krizę.

Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apsidraudimas netaikomas.

Pinigų srautai modeliuojami pagal jų perkainavimo ar termino pabaigos datas, kurios yra fiksuotos pagal sutartį arba pagrįstos vartotojų elgsenos (paskolų su fiksuotomis palūkanų normomis išankstiniai grąžinimai, neterminuotų indėlių pagrindinė dalis, terminuotų indėlių išankstinis nutraukimas) prielaidomis. Pinigų srautai modeliuojami priklausomai nuo palūkanų normos scenarijų, įskaitant elgesiu grindžiamą ir automatinį pasirinkimą. Ateityje numatomam pinigų srautų perkainavimui naudojamos skirtingų terminų Euribor prognozės. Skaičiuojant ekonominės vertės dydį į skaičiavimą įtrauktas įterptųjų pasirinkimo sandorių vertinimas.

Grynujų palūkanų pajamų ir ekonominės vertės matai yra svarbūs, kadangi Banko grupė yra apsibrėžusi pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apetitą ir remiantis rizikos apetitu yra nustatiusi grynujų palūkanų pokyčio ir ekonominės vertės rizikos limitus.

Grupė pirmą kartą atskleidžia IRRBB informaciją, todėl nuokrypių lyginant su praėjusiu atskleidimu nėra. Vidutinis perkainojimo terminas, priskirtas neterminuotiems indėliams yra 0.81, ilgiausias perkainavimo terminas yra 2 metai.

#### EU IRRBB1 forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos

Priežiūriniai sukrėtimų scenarijai		a	b	c	d
		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai		Grynujų palūkanų pajamų pokyčiai	
		Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis	Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	( 19 613)	-	18 876	-
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	31 482	-	( 18 894)	-
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	( 11 539)	-		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	8 793	-		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	1 823	-		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms“	( 1 959)	-		

## APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS

**Kokybinė ir kiekybinė informacija apie ESG riziką ir jos valdymą, papildanti kiekybinę informaciją, pateiktą pagal Bazelio 3-ios pakopos ESG rizikos atskleidimo reikalavimus**



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

## VERSLO MODELIS

Tiek perėjimo, tiek fizinės rizikos atveju, pagal verslo paskolų ir investavimo portfelių terminus didžiausias materialumas būdingas trumpuoju (<1 metai) ir vidutiniu laikotarpiams (1-5 metai). Banke identifikuoti šie ekonominės veiklos sektoriai, kuriuose dalis esančių subsektorių galimai turi didžiausią perėjimo riziką: kasyba ir karjerų eksploatavimas; apdirbamoji gamyba; elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas; vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas; statybos bei transporto sektorius. Bankas ateityje planuoja praplėsti savo atskleidimą, įtraukdamas ir investavimo portfelio analizę, taip pat praplėsti savo atskleidimą Grupės mastu.

Sektorius (pagal NACE)	Sektorius	Banko paskolos verslo klientams, mln. EUR	Paskolų portfelio dalis, %
<b>B</b> (05.10; 05.20; 06.10; 06.20)	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	0.0	0.0%
<b>C</b> (10.10-10.92; 11.02-11.07; 17.10-17.29; 20.10-20.17; 20.20-21.20; 22.11-22.29; 23.10-23.19; 23.50-23.52; 24.10-24.54; 25.10-25.30; 25.50-25.99; 26.10-26.80; 27.10-27.90; 28.10-28.99; 29.10-29.32; 30.11-30.30; 30.90-30.99)	Apdirbamoji gamyba	94.3	4.9%
<b>D</b> (35.10-35.13; 35.20-35.22)	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	34.4	1.8%
<b>E</b> (38.12; 38.22)	Vandens tiekimas nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	0.8	0.0%
<b>F</b> (41.20; 42.10-42.99; 43.10-43.13)	Statyba	51.9	2.7%
<b>H</b> (49.30; 49.31; 49.32; 49.39-49.42; 49.50; 50.10-50.40; 51.10; 51.21; 51.22)	Transportas ir saugojimas	56.7	3.0%
Kiti sektoriai		1 671.5	87.5%
Viso		1 909.8	100%

Taip pat atkreiptinas dėmesys, jog fizinės rizikos atveju, reikšmingumo vertinimas nėra pakankamai detalus dėl šiuo metu ribotų galimybių praktiškai įvertinti fizinę riziką Lietuvoje, t.y. nėra detalių fizinės rizikos žemėlapių, kurie leistų įvertinti skirtingas fizines rizikas ir jų poveikį. Nepaisant to, Bankas ateityje dės visas pastangas, jog toks vertinimas būtų tikslinamas ir praplėstas, įtraukiant ir privačių klientų paskolų portfelį į vertinimą. Atitinkamai planuojama papildyti atskleidžiamą informaciją apie fizinę riziką (5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos).

## VALDYMAS

ESG strategija, apimanti ir ESG rizikos valdymo sritį, yra neatsiejama Banko strategijos dalis. Banko strategija yra formuojama 3 metams, tačiau kasmet peržiūrima ir, esant poreikiui, atnaujinama. Remiantis Banko strategija, yra sudaromas Banko strateginis veiklos planas (įtraukiant ir ESG sritį), kuris apima ne tik prioritėtines veiklos kryptis,

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

išsikeltus tikslus, bet ir finansinį planavimą. Banko strategiją teikia svarstymui Banko valdyba, tvirtina Banko Stebėtojų taryba.

Banko metinių tikslų įgyvendinimas kiekvieną mėnesį yra stebimas Banko vadovybės. ESG rizikos indikatoriai (įskaitant klimato ir aplinkos riziką) ir jų vykdymas yra Banko metinių tikslų dalis.

Taip pat Bankas 2022 metais įtraukė ESG rizikos valdymo sritį į atitikties funkciją ir į vidaus audito planą bei metų pabaigoje atliko ESG rizikos valdymo auditą.

Kita išsami su ESG rizika ir jos valdymu susijusi kokybinio ir kiekybinio pobūdžio informacija pateikiama Šiaulių banko Socialinės atsakomybės ataskaitoje 2022.

### 1 lentelė. Kokybinė informacija apie aplinkosauginę riziką, socialinę riziką ir apie valdymo riziką

Šiaulių banko ESG strategija nustato struktūrizuotą viziją, tikslus ir prioritetus šiems tikslams pasiekti ir yra neatsiejama Banko strategijos dalis.

Daugiau informacijos apie aplinkosauginę riziką galima rasti Šiaulių banko 2022 m. Socialinės atsakomybės ataskaitos (prieiga per internetą <https://www.sb.lt/lt/investuotojams/socialine-atsakomybe>) skyriuje Bendrovės valdymas, skyriuje Metodika; skyriuje Atsakinga veikla ir skaidrumas - ESG rizikų valdymas; Šiaulių banko Tiekėjų elgesio kodekse; Šiaulių banko Atlygio politikoje; taip pat aukščiau esančiose dalyse „Valdymas“ ir „Verslo modelis“.

Atlygio politikos suderinimas su įstaigos tikslais, susijusiais su aplinkosaugine rizika atskleidžiamas Atlyginimo politikoje, kuri pateikiama 2022 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (147 psl.).

### 1 šablonas: Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, išmetamųjų teršalų kiekį ir likutinį<sup>4</sup>

	a	b	c	d	e	
						Bendra balansinė vertė (mln. EUR)
Sektorius / pasektorius		Iš jos: pozicijos įmonių, neįtrauktų į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus pagal Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d–g punktus ir 12 straipsnio 2 dalį, atžvilgiu	Iš jos: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (KKŠ)	Iš jos: 2 etapo pozicijos	Iš jos: neveiksnių pozicijos	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	1 262.88	40.76		141.34	50.45
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	45.44	0		12.07	4.19
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	8.62	13.37		0.42	0
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0		0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	3	7.75		0	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0	0		0	0

<sup>4</sup> Atnaujinimo data 2023.06.26

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	5.62	5.62	0.42	0
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	214.23	0	43.18	4.14
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	34.95	0	19.01	1.72
11	C.11 – Gėrimų gamyba	0.43	0	0.2	0
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0	0	0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	4.19	0	2.05	0
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	6.72	0	4.58	0
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0.09	0	0.01	0.04
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	37.81	0	4.61	0.07
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	12.37	0	0.01	0
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	4.5	0	0	0
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	6.04	0	0	0
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0	0	0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	6.97	0	1.82	1.15
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	5.6	0	0.05	0.12
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0	0	0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	25.82	0	0.73	0
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	1	0	0	0
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	8.62	0	0.14	0.01
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	7.35	0	0.61	0.81
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	6.09	0	0	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	17.55	0	0.1	0
31	C.31 – Baldų gamyba	5.26	0	1.14	0.22
32	C.32 – Kita gamyba	7.95	0	0.09	0
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	14.92	0	8.03	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	97.39	2.59	6.7	0.6
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	53.61	0	1.81	0.03
36	D35.11 – Elektros gamyba	32.22	0	1.81	0
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	2.59	2.59	0	0.17
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	41.19	0	4.89	0.4
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	22.71	0	3.66	0.18
40	F – Statyba	123.48	0	12.36	3.81
41	F.41 – Pastatų statyba	88.71	0	11.48	0.39
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	17.71	0	0.59	2.66
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	17.06	0	0.29	0.76
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	173.94	24.8	10.35	6.58
45	H – Transportas ir saugojimas	115.85	0	13.14	4.97
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	64.15	0	3.18	0.23
47	H.50 – Vandens transportas	0.2	0	0	0
48	H.51 – Oro transportas	3.21	0	0	0

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	48.29	0	9.96	4.74
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0	0	0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	38.62	0	10.74	10.12
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	422.6	0	28.72	15.86
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	316.94	0	19.28	3.69
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	25.03	0	0.17	0.14
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	291.91	0	19.11	3.55
56	<b>IŠ VISO</b>	<b>1 579.82</b>	<b>40.76</b>	<b>160.62</b>	<b>54.14</b>

(tęsinys)

	Sektorius / pasektorius	f	g	h
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai (mln. EUR)		
			Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-21.31	-1.74	-12.41
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-1.41	-0.37	-0.88
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0.02	-0.01	0
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	0	0	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0	0	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0.02	-0.01	0
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	-3.9	-0.45	-2.7
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	-1.49	-0.18	-1.27
11	C.11 – Gėrimų gamyba	-0.01	-0.01	0
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0	0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	-0.03	-0.01	0
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	-0.09	-0.08	0
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	-0.04	0	-0.04
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamšties gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	-0.18	-0.08	-0.02
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	-0.07	0	0
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	-0.05	0	0
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	-0.01	0	0
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0	0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	-0.52	-0.05	-0.45
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	-0.09	0	-0.08
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0	0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	-0.19	-0.01	0
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	-0.01	0	0
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	-0.01	0	0
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	-0.82	-0.01	-0.81
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	0	0	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	-0.01	0	0

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

31	C.31 – Baldų gamyba	-0.05	-0.01	-0.03
32	C.32 – Kita gamyba	-0.03	0	0
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	-0.2	-0.01	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-0.95	-0.04	-0.09
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	-0.62	0	-0.01
36	D35.11 – Elektros gamyba	-0.59	0	0
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	-0.03	0	-0.02
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-0.3	-0.04	-0.06
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	-0.15	-0.02	0
40	F – Statyba	-4.01	-0.3	-2.19
41	F.41 – Pastatų statyba	-1.89	-0.28	-0.31
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	-1.93	-0.01	-1.81
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	-0.19	-0.01	-0.07
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	-2.57	-0.13	-1.63
45	H – Transportas ir saugojimas	-1.1	-0.2	-0.17
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	-0.33	-0.03	-0.07
47	H.50 – Vandens transportas	0	0	0
48	H.51 – Oro transportas	0	0	0
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	-0.77	-0.17	-0.1
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0	0	0
51	I – Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-1.62	-0.05	-1.53
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	-5.58	-0.17	-3.22
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-3.94	-0.12	-1.82
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	-0.47	-0.01	-0.05
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	-3.47	-0.11	-1.77
56	<b>IŠ VISO</b>	<b>-25.25</b>	<b>-1.86</b>	<b>-14.23</b>

(tęsinys)

Sektorius / pasektoris	i	j	k	l	m	n	o	p
	Su finansuojama veikla siejamas išmetamas ŠESD kiekis (sandorio šalies 1, 2 ir 3 lygio išmetamieji teršalai) (tonomis CO2 ekvivalento)	Iš jo: su finansuojama veikla siejami 3 lygio išmetamieji teršalai	Išmetamas ŠESD kiekis (i skiltis): portfelio bendros balansinės vertės procentinė dalis, gauta iš konkrečios įmonės ataskaitų	<= 5 metai	> 5 metai <= 10 metų	> 10 metų <= 20 metų	> 20 metų	Vidutinis svertinis terminas
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	124 327.83	3.57	1 075.8	84.66	100.41	2.01	4.1
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	26 893.96	0	32.57	10.99	1.88	0	4.01
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	3 196.78	34.80	8.62	0	0	0	1.82
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba			0	0	0	0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	1 236.41	100	3	0	0	0	0.46

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

6	B.07 – Metalų rūdų kasyba			0	0	0	0	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 960.37	0	5.62	0	0	0	2.55
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla			0	0	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	29 744.42	2.11	208.93	5.3	0	0	2.07
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	3 596.34	12.92	34.95	0	0	0	1.24
11	C.11 – Gėrimų gamyba	121.26	0	0.43	0	0	0	3.17
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba			0	0	0	0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	432.65	0	4.19	0	0	0	3.03
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	595.88	0	6.72	0	0	0	1.53
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	5.53	0	0.09	0	0	0	0.57
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	9 179.2	5.31	36.93	0.88	0	0	2.86
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	927.86	0	10.77	1.6	0	0	3.18
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	884.19	0	4.5	0	0	0	4.1
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba			0	0	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	2 348.37	66.86	6.04	0	0	0	1.18
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba			0	0	0	0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	1 024.83	0	5.13	1.84	0	0	2.97
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	3 039.04	0	5.6	0	0	0	2.95
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba			0	0	0	0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	4 561.02	0	25.33	0.49	0	0	1.62
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	24.69	0	1	0	0	0	1.44
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	419.2	0	8.33	0.29	0	0	1.35
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	89.6	0	7.35	0	0	0	2.34
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	167.65	84.9	6.09	0	0	0	1.37
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	689.32	52.38	17.35	0.2	0	0	1.7
31	C.31 – Baldų gamyba	669.97	0	5.26	0	0	0	2.31
32	C.32 – Kita gamyba	331.69	0	7.95	0	0	0	1.96
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	636.13	0	14.92	0	0	0	1.82
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	38 685.20	12.41	65.02	6.43	25.94	0	6.97
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	12 068.74	22.55	53.61	0	0	0	2.61
36	D35.11 – Elektros gamyba	5 567.90	0	32.22	0	0	0	3.27
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	103.78	0	2.59	0	0	0	4.04
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	26 512.68	0	8.82	6.43	25.94	0	12.83
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	6.33	0	15.39	1.4	5.92	0	6.41
40	F – Statyba	6 161.77	0	105.23	15.68	2.46	0.11	3.19
41	F.41 – Pastatų statyba	3 830.91	0	73.7	14.84	0.17	0	3.18
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	1167.41	0	17.1	0.57	0	0.04	1.83
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	1163.45	0	14.43	0.27	2.29	0.07	4.69
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	3 945.84	0.58	169.9	2.16	0	1.88	2.11
45	H – Transportas ir saugojimas	6 086.79	2.60	112.46	3.37	0	0.02	2.97
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	1 713.39	0	61.71	2.42	0	0.02	3.47
47	H.50 – Vandens transportas	35.45	0	0.2	0	0	0	2.58
48	H.51 – Oro transportas	2 609.02	93.91	3.21	0	0	0	0.65

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	1 728.93	0	47.34	0.95	0	0	2.46
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla			0	0	0	0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 048.9	0	38.52	0.1	0	0	3.26
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	8 557.84	0.24	319.16	39.23	64.21	0	5.87
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*			256.47	17.51	42.7	0.26	4.87
54	K – Finansinė ir draudimo veikla			12.15	0	12.88	0	10.32
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu			244.32	17.51	29.82	0.26	4.41
56	<b>IŠ VISO</b>	<b>124 327.83</b>	<b>3.57</b>	<b>1 332.27</b>	<b>102.17</b>	<b>143.11</b>	<b>2.27</b>	<b>4.25</b>

Iš jos: pozicijos įmonių, neįtrauktų į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus pagal Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d-g punktus ir 12 straipsnio 2 dalį, atžvilgiu dalyje pateikiama informacija apie pozicijas, jeigu jos patenka į šiuos sektorius: B.05, B.06, B.08.92, B.09.1, C.19, D.35.2, G.46.71, G.47.3, H.49.5.

Su finansuojama veikla siejamas išmetamas ŠESD kiekis (sandorio šalies 1,2 ir 3 lygio išmetamieji teršalai) (tonomis CO<sub>2</sub> ekvivalento) dalyje pateikiama informacija neapima visos Bankinės knygos. Bankas už 2022 metus yra apskaičiavęs ŠESD kiekį 70% paskolų portfelio ir 7% vertybinių popierių portfelio (žr. Šiaulių banko Socialiai atsakingos veiklos ataskaita 2022).

2 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turto. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas<sup>5</sup>

Sandorio šalies sektorius	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)	Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )					
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500
		<b>1 Iš viso ES teritorijoje</b>	<b>1 614.96</b>	<b>565.08</b>	<b>92.40</b>	<b>40.04</b>	<b>12.10</b>
2 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	964.03	326.61	43.25	26.70	4.54	2.25	3.29
3 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	650.93	238.47	49.16	13.34	7.57	6.44	17.29
4 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turą	-	-	-	-	-	-	-
5 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )	-	-	-	-	-	-	-
<b>6 Iš viso ne ES teritorijoje</b>	<b>0.77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	-	-	-	-	-	-	-
8 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	0.77	-	-	-	-	-	-

<sup>5</sup> Atnaujinimo data 2023.10.13

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	-	-	-	-	-	-	-	-
10	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )	-	-	-	-	-	-	-	-

(tęsinys)

		h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)								
		Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės ENS klasė)							užtikrinimo priemonės ENS klasės nėra	
Sandorio šalies sektorius		A	B	C	D	E	F	G	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )	
<b>1</b>	<b>Iš viso ES teritorijoje</b>	237.48	290.19	103.08	65.16	37.58	67.42	102.76	711.28	-
2	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	104.80	178.91	60.99	41.91	27.58	36.37	14.23	499.24	-
3	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	132.68	111.28	42.09	23.25	10.00	31.05	88.53	212.04	-
4	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )								-	-
<b>6</b>	<b>Iš viso ne ES teritorijoje</b>			0.24				0.18	0.35	-
7	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-	-	0.24	-	-	-	0.18	0.35	-
9	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )								-	-

4 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijos 20 - ies daugiausiai anglies dioksido išskiriančių bendrovių atžvilgiu

	a	b	c	d	e
	Bendra balansinė vertė (agreguota)	Bendra balansinė vertė sandorio šalių atžvilgiu, palyginti su visa bendra balansine verte (agreguota) (*)	Iš jų aplinkos atžvilgiu tvari veikla (CCM)	Vidutinis svertinis terminas	Iš taršiausių bendrovių dvidešimtuko įtrauktų bendrovių skaičius
1	-				

(\*) Taikoma sandorio šalims, kurios yra tarp 20 daugiausiai anglies dioksido išmetančių įmonių pasaulyje

2022 m. pabaigoje Bankas neturėjo pozicijų 20-yje labiausiai aplinką teršiančių įmonių. Duomenys apie 20 labiausiai aplinką teršiančių įmonių pasaulyje, kurių ataskaitiniai metai yra 2021 m., buvo gauti iš: The 20 most polluting



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

companies in the world - The Corporate Governance Institute, Carbon Majors Database ir Climate Accountability Institute.<sup>6</sup>

5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos

	a	b	c - o
	Kintamasis: geografinė vietovė, kuriai būdinga klimato kaitos fizinė rizika - ūmūs ir lėtiniai įvykiai	Bendra balansinė vertė ( mln. EUR)	iš jos: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeltamų fizinių įvykių poveikiui
1	A - Žemės ūkis, miškininkystė, ir žuvininkystė	45 441	-
2	B - Kasyba ir karjerų eksploatavimas	8 615	-
3	C - Apdirbamoji gamyba	204 074	-
4	D - Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	97 387	-
5	E - Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	22 711	-
6	F - Statyba	123 479	-
7	G - Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	173 938	-
8	H - Transportas ir saugojimas	115 846	-
9	L - Nekilnojamojo turto operacijos	422 602	-
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	964 026	-
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	651 695	-
12	Perimtos užtikrinimo priemonės	-	-
13	Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)	-	-

Atlikę analizę ir remdamiesi 2023 m. Lietuvos hidrometeorologijos tarnybos ataskaita "Klimato kaitos rizikų XXI a. viduriui studija" (toliau - Ataskaita), nustatėme, jog Bankas neturi paskolų, įkeistų nekilnojamoju turto ir perimtu nekilnojamojo turto įkeitimu, kuriems gresia lėtiniai ir ūmūs su klimato kaita susiję pavojai. Ataskaitoje pateikiamas fizinė rizikos (lėtinės ir ūmios) lygis skirtingiems laikotarpiams ir skirtingoms apskritims šalyje yra žemas arba vidutinis, tuo tarpu aukšta rizika nėra identifikuota.

10 šablonas. Kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852<sup>7</sup>

Bankas vertina, jog neturi Bankinės knygos pozicijų, kurios galėtų būti klasifikuojamos kaip kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852.

<sup>6</sup> Atnaujinimo data 2023.10.13

<sup>7</sup> Atnaujinimo data 2023.06.26