

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**

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



TURINYS

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



19 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis	27
20 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas	27
21 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas	28
22 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai.....	28
23 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai	29
24 lentelė. CRM metodai. Apžvalga.....	29
PERTVARKYMAS	30
25 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė	30
26 lentelė. Pertvarkymo kokybė	30
NEVEIKSNIOS POZICIJOS	31
27 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas	31
28 lentelė. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir su jomis susiję atidėjiniai.....	32
29 lentelė. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinę padėtį.....	33
30 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų kredito kokybė pagal sektorių.....	34
UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTĖS NUSTATYMAS	35
31 lentelė. Užtikrinimo priemonių vertės nustatymas. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	35
NPL DYDŽIO PASIKEITIMAI	36
32 lentelė. Neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydžio pasikeitimai	36
PERIMTAS TURTAS	36
33 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	36
34 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus – suskirstymas pagal įsisenėjimą	37
KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ	37
35 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis.....	38
36 lentelė. Standartizuotas metodas	38
CRR 39	
37 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus.....	39
38 lentelė. CVA kapitalo poreikis.....	40
39 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos.....	40
40 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką	41
41 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms.....	42
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA	42
A forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas.....	42
B forma. Gautos užtikrinimo priemonės.....	43
C forma. Suvaržymo šaltiniai.....	43



D forma. Papildoma aprašomoji informacija	44
RINKOS RIZIKA	44
42 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą.....	44
ATLYGIS.....	44
SVERTO KOEFICIENTAS	44
Lentelė "LRSum". Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	45
Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	45
Lentelė "LRSpl". Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VP[FS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	46
Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti	47
LIKVIDUMO RIZIKA.....	47
Likvidumo rizikos kokybinės / kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės	47



Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2020 m. kovo 24 d.

IVADAS

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

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

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

Dokumente pateikiama konsoliduota informacija 2019 m. gruodžio mėn. 31 d.. Taikomi trys pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

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

PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

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

GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (32 psl.).

Organizacijos struktūra

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



1 pav. Šiaulių banko grupės struktūra

Organizacinė valdymo struktūra, Valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2019 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 2019 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (139 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2019 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys“ (141 psl.).

Kaip socialiai atsakingas darbdavys, Grupė vadovaujasi lygybės bei įvairovės principais ir suteikia lygias karjeros galimybes, neatsižvelgdamas į žmonių amžių, lytį, tautybę, tikėjimą ir pan. (duomenys apie banko darbuotojus yra atskleisti 2019 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Darbuotojai“ (144 psl.)).

Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

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



Vidaus kontrolė

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

Veiklos rizikos valdymas

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

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

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

Grupė veiklos riziką valdo naudodama daugiapakopę valdymo sistemą, kuri suteikia galimybę priimti informacija pagrįstus sprendimus. Rizika vertinama iš apačios į viršų ir iš viršaus į apačią visoje valdymo grandinėje, taip pat visose veiklos linijose, visoje Grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas. Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdydami rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

Grupės rizikos valdymo sistemą sudaro:

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

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

Vienas iš pagrindinių galimų nuostolių amortizatorių yra stipri kapitalo bazė, todėl siekiama išlaikyti pakankamą kapitalo atsargą, kuri padengtų išaugusį rizikos lygį. Patikimas, veiksmingas ir išsamus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) padeda užtikrinti aiškų rizikos kapitalui įvertinimą ir yra neatsiejamas nuo rizikos valdymo ir vadovybės informavimo procesų, grindžiamų nuodugnia rizikos strategija, pagal kurią parengiama veiksminga rizikos ribų sistema.



ICAAP tikslas – užtikrinti, kad Grupėje funkcionuotų veiksmingas vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmas, kuris apimtų veiksmingus rizikos, kuri Grupei kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką, procesus; tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras; testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kaip vieną iš pagrindinių vidaus kapitalo planavimo ir paskirstymo priemonių.

ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama Grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Grupės pajamoms ir kapitalui. Banko savęs vertinimo metu nustačius rizikos struktūrą bei atskirų rizikos rūšių lygius atliekamas testavimas, kuriuo siekiama įvertinti galimą įtaką Grupės finansinei būklei, įvykus tam tikram nepalankiam įvykiui ir (ar) pakitus finansinei ar ekonominei aplinkai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagrindinis tikslas nustatyti, ar grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti dėl susidariusių nepalankių makroekonominių ir finansinių sąlygų.

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

INFORMACIJA APIE REGULIAVIMO SISTEMOS TAIKymo SRITĮ

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				
Taikoma kredito rizikos sistema			Taikoma CCR sistema	Taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Taikoma rinkos rizikos sistema		
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	184 917	181 903	181 903	875	-	-	-
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	40 427	15 354	-	-	-	15 354	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	280	280	280	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	986	986	-	-	-	986	-
Klientams suteiktos paskolos	1 514 578	1 522 117	1 522 117	21 538	-	-	-
Finansinės nuomos gautinos sumos	157 597	157 597	157 597	-	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	14 059	14 059	14 059	3 762	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	545 849	535 479	535 479	-	-	-	-
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	15 406	15 406	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	4 288	2 922	-	-	-	-	2 922
Ilgalaikis materialusis turtas	12 216	11 590	11 590	-	-	-	-
Investicinis turtas	7 570	3 053	3 053	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	44	4	4	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 419	1 214	1 187	-	-	-	27
Atsargos	8 780	2 523	2 523	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	7 875	7 778	7 778	-	-	-	-



Kitas nefinansinis turtas	7 301	6 039	6 039	-	-	-	-
Visas turtas	2 508 186	2 478 304	2 459 015	26 175	-	16 340	2 949
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	74 395	75 534	-	-	-	-	75 534
Išvestinės finansinės priemonės	945	945	-	-	-	-	945
Klientams mokėtinos sumos	2 033 649	2 036 674	-	-	-	-	2 036 674
Specialieji ir skolinimo fondai	7 060	7 060	-	-	-	-	7 060
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 044	20 044	-	-	-	-	20 044
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 579	1 488	-	-	-	-	1 488
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	917	917	-	-	-	-	917
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	33 497	-	-	-	-	-	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	74 395	75 534	-	-	-	-	75 534
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	945	945	-	-	-	-	945
Visi įsipareigojimai	2 033 649	2 036 674	-	-	-	-	2 036 674

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

	a	b	c	d	e	
						Straipsniai, kuriems taikoma
	Iš viso	kredito rizikos sistema	CCR sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	rinkos rizikos sistema	
1	Turto balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	2 478 304	2 459 015	26 175	-	16 340
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	2 166 505	-	-	-	-
3	Visa grynoji suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	311 799	2 459 015	26 175	-	16 340
4	Nebalansinės sumos	314 704	140 603	-	-	-
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>					
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>					
7	<i>Skirtumai dėl atsizvelgimo į atidėjinius</i>					
8	<i>Skirtumai dėl rizikos ribojimo filtrų</i>					
9	Pozicijų sumos, į kurias atsizvelgiama reguliavimo tikslais	2 793 310	2 767 135	26 175	-	16 340

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

Subjekto pavadinimas	a	b	c	d	e	f
	Apskaitos konsolidavimo metodas	Visiškas konsolidavimas	Proporcingas konsolidavimas	Nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Atskaitytas	Subjekto aprašymas



AB Šiaulių bankas	Visiškas konsolidavimas	X				Kredito įstaiga
UAB "Šiaulių banko lizingas"	Visiškas konsolidavimas	X				Finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma
UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas"	Visiškas konsolidavimas	X				Investicijų valdymas
UAB "Šiaulių banko turto fondas"	Visiškas konsolidavimas	X				Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "Minera"	Visiškas konsolidavimas			X		Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "SBTF"	Visiškas konsolidavimas			X		Nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas
UAB "Pavasaris"	Visiškas konsolidavimas			X		Daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas
UAB "SB lizingas"	Visiškas konsolidavimas	X				Finansinė nuoma, vartojimo kreditai
GD UAB "Bonum Publicum"	Visiškas konsolidavimas			X		Gyvybės draudimas
UAB "ŽSA 5"	Visiškas konsolidavimas			X		Pagrindinių buveinių veikla (susijusių vienetų priežiūra ir valdymas)
UAB "Sandworks"	Visiškas konsolidavimas			X		Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "Apželdinimas"	Visiškas konsolidavimas			X		Apželdinimas, aplinkos tvarkymas

4 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

	a	b	c = b - a
			Skirtumas tarp balansinės vertės pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį ir paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	184 917	181 903	(3 014)
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	40 427	15 354	(25 073)
Gautinos sumos iš kitų bankų	280	280	-
Išvestinės finansinės priemonės	986	986	-
Klientams suteiktos paskolos	1 514 578	1 522 117	7 539
Finansinės nuomos gautinos sumos	157 597	157 597	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	14 059	14 059	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	545 849	535 479	(10 370)
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	15 406	15 406
Nematerialusis turtas	4 288	2 922	(1 366)
Ilgalaikis materialusis turtas	12 216	11 590	(626)



Investicinis turtas	7 570	3 053	(4 517)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	44	4	(40)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 419	1 214	(205)
Atsargos	8 780	2 523	(6 257)
Kitas finansinis turtas	7 875	7 778	(97)
Kitas nefinansinis turtas	7 301	6 039	(1 262)
Visas turtas	2 508 186	2 478 304	(29 882)
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	74 395	75 534	1 139
Išvestinės finansinės priemonės	945	945	-
Klientams mokėtinos sumos	2 033 649	2 036 674	3 025
Specialeji ir skolinimo fondai	7 060	7 060	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 044	20 044	-
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 579	1 488	(91)
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	917	917	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	33 497	-	(33 497)
Kiti finansiniai įsipareigojimai	18 128	17 437	(691)
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	7 168	6 406	(762)
Visi įsipareigojimai	2 197 382	2 166 505	(30 877)
Akcinis kapitalas	174 211	174 211	-
Akcijų priedai	3 428	3 428	-
Atsargos kapitalas	12 292	12 280	(12)
Privalomasis rezervas	14 468	14 292	(176)
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(9)	(22)	(13)
Nepaskirstytas pelnas	106 414	107 610	1 196
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Visa akcininkų nuosavybė	310 804	311 799	995
Visi įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 508 186	2 478 304	(29 882)

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

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



NUOSAVOS LĖŠOS

5 lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000102253
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	[trauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 174 210 616,27
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 0,29
9a	Emisijos kaina	Įvairi
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1994
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma



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

6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo datą, tūkstančiais EUR			Reglamentas (ES) Nr.575/2013. Straipsnio nuorodos
		Bankas	Finansinė grupė	Grupė	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	177 639	177 639	26 (1), 27, 28, 29,
	iš jų: 1 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 2 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 3 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
2	Nepaskirstytasis pelnas	53 199	53 355	53 513	26 (1) (c)
3	Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	12 079	12 258	12 283	26 (1)
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	14 246	14 292	14 468	26 (1) (f)
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma				486 (2)
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)				84
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-		-	26 (2)
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	257 163	257 544	257 903	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai					
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(27)	(31)	(33)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(2 921)	(2 922)	(4 288)	36 (1) (b), 37
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		(27)	(27)	36 (1) (c), 38
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo				33 (1) (a)
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(4 471)	(6 025)	(6 186)	36 (1) (d), 40, 159



13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)				32 (1)
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių				33 (b)
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)				36 (1) (e), 41
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)				36 (1) (f), 42
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)				37 (1) (g), 44
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250% rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą				36 (1) (k)
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)				36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)				36 (1) (k) (ii); 243 (1) (b); 244 (1) (b); 258
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)				36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)				36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)				48 (1)
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės				36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų				36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)				36 (1) (a)
25b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)				36 (1) (l)
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)				36 (1) (j)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(7 419)	(9 005)	(10 534)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	249 744	248 539	247 369	6 eilutė atėmus 28 eilutę
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės					
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai				51, 52
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo				



32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų				
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma				486 (3)
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kuri yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				85, 86
35	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos				486 (3)
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus				30, 33 ir 34 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai					
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)				52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)				56 (b), 58
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				56 (c), 59, 60, 79
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				56 (d), 59, 79
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)				56 (e)
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma				37-42 eilučių suma
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas				36 eilutė atėmus 43 eilutę
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	249 744	248 539	247 369	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai					
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	20 000	20 000	20 000	62, 63
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma				486 (4)
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemonės, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				87, 88
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos				486 (4)
50	Kredito rizikos koregavimai				62 (c) & (d)
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	20 000	20 000	20 000	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai					
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)				63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)				66 (b), 68



54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				66 (c), 69, 70, 79
55	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)				66 (d), 69, 79
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma				52-56 eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	20 000	20 000	20 000	51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	269 744	268 539	267 369	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 676 058	1 658 263	1 654 110	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai					
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.90%	14.99%	14.95%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.90%	14.99%	14.95%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.09%	16.19%	16.16%	92 (2) (c)
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą; išreiškiamą rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9.90%	9.90%	9.90%	KPD 128, 129, 130, 131, 133
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	2.50%	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	1.00%	1.00%	1.00%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas				
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	0.50%	0.50%	0.50%	
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	5.00%	5.09%	5.05%	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)					
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)				36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)				36 (1) (i), 45, 48
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	-	1 187	1 329	36 (1) (c), 38, 48



Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos					
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)				62
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba				62
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)				62
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba				62
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)					
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (3), 486 (2) & (5)
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (3), 486 (2) & (5)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (4), 486 (3) & (5)
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (4), 486 (3) & (5)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (5), 486 (4) & (5)
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (5), 486 (4) & (5)

KAPITALO REIKALAVIMAI

7 lentelė. Minimalūs kapitalo reikalavimai

Procentai (%)	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	Kapitalo apsaugos rezervas CCoB	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas CCyB	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas O-SII	ICAAP	Viso kapitalo rezervų	Viso reikalavimų
Bendras I lygio kapitalas	4.5	2.5	1.0	0.5	1.4	5.4	9.9
I lygio kapitalas	6.0	2.5	1.0	0.5	1.4	5.4	11.4
Viso nuosavų lėšų reikalavimai	8.0	2.5	1.0	0.5	1.4	5.4	13.4

8 lentelė. RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2019.12.31	2019.09.30	2019.12.31
	1	Kredito rizika (išskyrus CCR)		118 156
438 straipsnio c ir d punktai	2	Iš jų pagal standartizuotą metodą		118 156
438 straipsnio c ir d punktai	3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą		-
438 straipsnio c ir d punktai	4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą		-



438 straipsnio d punktas	5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
107 straipsnis 438 straipsnio c ir d punktai	6	CCR	413	788	33
438 straipsnio c ir d punktai	7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
	9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	413	788	33
	10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	12	Iš jų CVA	-	-	-
438 straipsnio e punktas	13	Atsiskaitymo rizika	-	-	-
449 straipsnio o ir i punktai	14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	-	-	-
	15	Iš jų pagal IRB metodą	-	-	-
	16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)	-	-	-
	17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)	-	-	-
	18	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
438 straipsnio e punktas	19	Rinkos rizika	19 261	24 705	1 541
	20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	19 261	24 705	1 541
	21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
438 straipsnio e punktas	22	Didelės pozicijos	-	-	-
438 straipsnio f punktas	23	Operacinė rizika	161 637	140 419	12 931
	24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	161 637	140 419	12 931
	25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
	26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
437 straipsnio 2 dalis, 48 ir 60 straipsniai	27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
500 straipsnis	28	Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
	29	Iš viso	1 658 263	1 633 568	132 661

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

		2019.12.31	2019.09.30	2019.06.30	2019.03.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	248 539	251 049	252 324	252 165
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	221 124	227 721	232 785	235 331
3	1 lygio kapitalas	248 539	251 049	252 324	252 165
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	221 124	227 721	232 785	235 331



5	Visas kapitalas	268 539	251 049	252 324	252 165
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	241 124	227 721	232 785	235 331
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 658 263	1 633 568	1 551 577	1 482 240
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 642 923	1 621 286	1 540 092	1 472 592
Kapitalo koeficientai					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.99%	15.37%	16.26%	17.01%
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	13.46%	14.05%	15.12%	15.98%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.99%	15.37%	16.26%	17.01%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	13.46%	14.05%	15.12%	15.98%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.19%	15.37%	16.26%	17.01%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	14.68%	14.05%	15.12%	15.98%
Sverto koeficientas					
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	2 781 942	2 729 918	2 664 894	2 584 446
16	Sverto koeficientas	8.93%	9.20%	9.47%	9.76%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	7.95%	8.34%	8.74%	9.11%

10 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse

	Vertė
Iš nuosavų lėšų neatskaitytos finansų sektoriaus subjekto, kuriame įstaiga turi reikšmingų investicijų, turimos nuosavų lėšų priemonės (prieš vertinant pagal riziką)	10 581
Visa RWA	26 453

MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS

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

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

Eilutė		Skiltis
010	Bendra rizikos pozicijos suma	1 658 263
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0.95%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	15 724



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

	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicijos		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	
	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą
	010	020	030	040	050	060
Lietuva	1 351 868	-	66 188	-	-	-
JAV	38 356	-	103	-	-	-
Prancūzija	13 819	-	683	-	-	-
Belgija	7 635	-	-	-	-	-
Didžioji Britanija	6 231	-	-	-	-	-
Italija	5 049	-	99	-	-	-
Nyderlandai	4 027	-	202	-	-	-
Čekijos Respublika	4 298	-	-	-	-	-
Meksika	4 193	-	-	-	-	-
Airija	3 015	-	346	-	-	-
Suomija	3 052	-	-	-	-	-
Kitos	6 781	-	5 633	-	-	-
Iš viso	1 448 324	-	73 254	-	-	-

	Nuosavų lėšų reikalavimai				Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
	Iš jų: bendrosios kredito pozicijos	Iš jų: prekybos knygos pozicijos	Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	Iš viso		
	070	080	090	100	110	120
Lietuva	108 149	415	-	108 565	0.93	1.0%
JAV	3 068	103	-	3 172	0.03	0.0%
Prancūzija	1 106	131	-	1 237	0.01	0.25%
Belgija	611	-	-	611	0.01	0.0%
Didžioji Britanija	498	-	-	498	0.00	1.0%
Italija	404	8	-	412	0.00	0.0%
Nyderlandai	322	87	-	409	0.00	0.0%
Čekijos Respublika	344	-	-	344	0.00	1.5%
Meksika	335	-	-	335	0.00	0.0%
Airija	241	52	-	293	0.00	1.0%
Suomija	244	-	-	244	0.00	0.0%
Kitos	542	136	-	679	0.01	0.8%
Iš viso	115 866	932	-	116 798	1.00	0.9%



KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo kontraktinio mokėjimo grafiko, nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodai aprašyti 2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (25 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (34 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

13 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos

	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio 2019 m. pabaigoje	Grynujų pozicijų vidurkis per 2019 metus
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	462 450	483 374
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	112 372	110 390
Viešojo sektoriaus subjektai	7 089	6 883
Daugiašaliai plėtros bankai	1 129	1 091
Tarptautinės organizacijos	-	-
Įstaigos	86 822	89 566
Įmonės	451 427	484 948
<i>Iš jų MVĮ</i>	<i>15 231</i>	<i>10 301</i>
Mažmeninė pozicija	563 073	516 452
<i>Iš jų MVĮ</i>	<i>205 832</i>	<i>173 968</i>
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	877 618	790 510
<i>Iš jų MVĮ</i>	<i>115 474</i>	<i>85 426</i>
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	26 835	26 117
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	82 642	80 650
Padengtos obligacijos	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	7 816	7 874
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	16 458	14 935
Kitos pozicijos	97 579	93 343
<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	2 793 310	2 706 134
<i>Iš viso</i>	2 793 310	2 706 134

14 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas

	Grynoji vertė								
	Europa	Lietuva	Nyderlandai	Lenkija	Airija	Prancūzija	Italija	Latvija	Kitos šalys
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	453 024	330 035	-	27 712	16 863	-	13 782	17 621	47 012
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	112 372	112 372	-	-	-	-	-	-	-
Viešojo sektoriaus subjektai	6 062	3 031	-	-	-	-	-	-	3 030



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

Daugiašaliai plėtros bankai	1 129	-	-	-	-	-	-	-	1 129
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	77 164	9 112	24 764	76	1 019	1 411	-	2	40 779
Įmonės	400 055	340 237	4 534	-	3 015	19 221	5 049	73	27 926
Mažmeninė prekyba	563 028	563 020	-	-	-	-	-	5	3
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	877 618	877 532	-	-	-	-	-	12	74
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	26 835	26 835	-	-	-	-	-	-	-
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	82 642	82 642	-	-	-	-	-	-	-
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	7 816	7 813	1	-	-	-	-	-	2
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	15 874	15 836	-	-	-	-	-	-	38
Kitos pozicijos	97 519	92 775	-	-	-	-	-	76	4 668
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2 721 137	2 461 240	29 299	27 788	20 897	20 631	18 831	17 789	124 662
Iš viso	2 721 137	2 461 240	29 299	27 788	20 897	20 631	18 831	17 789	124 662

Grynoji vertė

	Amerika	JAV	Meksika	Kitos šalys	Azija, Okeanija ir Australija	Afrika	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	8 412	-	8 412	-	1 014	-	462 450
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	112 372
Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	1 027	-	7 089
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	1 129
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	5 533	3 587	-	1 947	4 125	-	86 822
Įmonės	51 372	41 947	8 383	1 041	-	-	451 427
Mažmeninė prekyba	1	-	1	-	44	-	563 073
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	877 618
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	26 835
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	-	82 642
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	7 816
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	584	584	-	-	-	-	16 458
Kitos pozicijos	58	56	-	2	2	-	97 579
Iš viso pagal standartizuotą metodą	65 960	46 174	16 796	2 990	6 213	-	2 793 310
Iš viso	65 960	46 174	16 796	2 990	6 213	-	2 793 310



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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	4 059	-	-	-	-	-	-
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ištaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Įmonės	11 562	7 067	131 750	46 430	11 157	41 425	38 844	33 737	9 947
14	Mažmeninė prekyba	50 297	1 414	26 111	3 094	1 957	20 346	49 761	21 621	6 324
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	73 271	8 828	149 266	20 931	8 878	38 305	117 872	62 493	41 166
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	6 134	1 053	4 726	-	116	1 350	7 885	94	1 236
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	54 056	1 224	-	-
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	58	-	-	-
22	Kitos pozicijos	563	-	-	-	-	-	1 795	-	4 664
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	141 826	18 362	311 854	74 513	22 107	155 540	215 586	119 740	58 673
24	Iš viso	141 826	18 362	311 854	74 513	22 107	155 540	215 586	119 740	58 673



	k	l	m	n	o	p	q	r	s	u
	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamojo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	Kitos paslaugos	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	90 184	-	-	-	372 266	-	-	-	462 450
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	25	112 317	-	-	30	112 372
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	8	148	2 874	-	7 089
10	Daugiašaliai plėtros bankai	1 129	-	-	-	-	-	-	-	1 129
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Istaigos	85 813	1 010	-	-	-	-	-	-	86 822
13	Įmonės	11 982	16 667	17 446	18 941	19	78	9 963	3 334	451 427
14	Mažmeninė prekyba	2 371	34 927	8 696	114 053	(11 228)	654	3 187	1 792	563 073
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	7 820	192 187	14 389	8 029	499	444	24 751	5 099	877 618
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	10	11	79	4	-	-	59	0	26 835
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	27 361	-	-	-	-	-	-	82 641
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	7 527	-	-	289	-	-	-	-	7 816
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 629	4 628	-	-	-	-	119	-	16 458
22	Kitos pozicijos	2 557	7 501	-	-	-	-	-	80 499	97 579
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	221 022	284 291	40 611	141 341	473 880	1 325	40 835	10 344	2 793 310
24	Iš viso	221 022	284 291	40 611	141 341	473 880	1 325	40 835	10 344	2 793 310



16 lentelė. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	90 184	52 340	265 536	54 389	-	462 450
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	3 434	7 871	38 244	62 823	-	112 372
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	250	3 977	2 861	-	7 089
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 129	-	-	-	1 129
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
12	Išstaigos	28 713	8 948	39 087	10 058	15	86 822
13	Išmonės	43 016	93 433	252 539	62 193	247	451 429
14	Mažmeninė prekyba	15 272	83 311	295 374	168 296	820	563 073
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	106 981	500 431	269 912	295	877 619
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	2 258	8 808	3 549	12 221	26 836
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	23 525	55 950	1 714	1 453	82 641
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms išstaigoms ir išmonėms	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	3 762	1 313	755	1 986	7 816
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	16 458	16 458
22	Kitos pozicijos	63 322	16 337	2 797	475	14 647	97 579
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	243 942	400 145	1 464 058	637 024	48 142	2 793 311
24	Iš viso	243 942	400 145	1 464 058	637 024	48 142	2 793 311

17 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės						
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės (a+b-c-d)
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	462 511	61	-	-	-	462 450
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	112 443	71	-	-	(162)	112 372
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	7 093	4	-	-	(95)	7 089
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 129	-	-	-	-	1 129
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
21	Išstaigos	-	86 848	26	-	-	9	86 822



22	[monės	-	452 952	1 525	-	-	466	451 427
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	15 231		-	-	(26)	15 231
24	Mažmeninė prekyba	-	566 493	3 420	-	-	5 836	563 073
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	206 375	543	-	-	(55)	205 832
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	880 545	2 927	-	-	-	877 618
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	116 208	734	-	-	-	115 474
28	Požicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	42 161	-	15 326	-	-	-	26 835
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	84 266	1 624	-	12 283	-	82 642
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	7 854	38	-	-	(16)	7 816
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	16 458	-	-	-	-	16 458
34	Kitos pozicijos	-	101 518	3 939	-	-	2 633	97 579
35	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	42 161	2 780 110	28 961	-	12 283	8 678	2 793 310
36	<i>Iš viso</i>	42 161	2 780 110	28 961	-	12 283		2 793 310
37	Iš jų paskolos	42 161	1 920 679	-	-	-	-	1 962 840
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	544 727	-	-	-	-	544 727
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	314 704	-	-	-	-	314 704

18 lentelė. Požicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

	a	b		c	d	e	f	g
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	7 118	136 617	1 909	-	59	1 098	141 826
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 771	17 331	740	-	-	266	18 362
3	Apdirbamoji gamyba	9 730	308 518	6 394	-	4 547	2 734	311 854
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	36	74 628	151	-	-	194	74 513
5	Vandens tiekimas	132	22 099	124	-	-	284	22 107
6	Statyba	3 131	154 184	1 775	-	1 676	(41)	155 540
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	9 238	209 429	3 081	-	955	491	215 586
8	Transportas ir saugojimas	275	119 759	294	-	47	149	119 740
9	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 396	58 418	1 141	-	430	(578)	58 673
10	Informacija ir ryšiai	22	41 872	15	-	-	7	41 879



11	Nekilnojamojo turto operacijos	274	285 845	1 828	-	1 173	342	284 291
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	81	40 553	23	-	1	(134)	40 611
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	2 661	140 154	1 474	-	-	545	141 341
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	474 002	122	-	-	(237)	473 880
15	Švietimas	21	1 324	20	-	-	(12)	1 325
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	154	41 241	560	-	-	686	40 835
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	12	10 387	55	-	-	(193)	10 344
18	Kitos paslaugos	6 109	643 750	9 255	-	3 395	3 077	640 604
19	Iš viso	42 161	2 780 110	28 961	-	12 283	8 678	2 793 310

19 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės						
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	(a+b-c-d-e)
1	Europa	42 161	2 707 920	28 944	-	12 283	8 678	2 721 137
2	Lietuva	42 161	2 447 955	28 876	-	12 283	8 678	2 461 240
3	Lenkija	-	27 791	3	-	-	-	27 788
4	Prancūzija	-	20 636	5	-	-	-	20 631
5	Rumunija	-	9 604	5	-	-	-	9 599
6	Nyderlandai	-	29 316	17	-	-	-	29 299
7	Italija	-	18 840	9	-	-	-	18 831
8	Airija	-	20 901	4	-	-	-	20 897
9	Kitos šalys	-	132 877	25	-	-	-	132 852
10	Amerika	-	65 976	16	-	-	-	65 960
11	Azija, Okeanija ir Australija	-	6 214	1	-	-	-	6 213
12	Afrika	-	-	-	-	-	-	-
13	Iš viso	42 161	2 780 110	28 961	-	12 283	8 678	2 793 310

20 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios balansinės vertės					
		≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤ 90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
1	Paskolos	61 442	4 444	8 056	7 328	9 303	23 824
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	61 442	4 444	8 056	7 328	9 303	23 824



21 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

	a	Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės						g
		b Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	c Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius				
				d	e Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	f Iš jų nuvertėjusios	g Iš jų restruktūrizuotos	
1	Paskolos	1 758 338	8 553	5	91 539	91 534	91 534	17 314
2	Skolos vertybiniai popieriai	535 760	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	2 294 098	8 553	5	91 539	91 534	91 534	17 314

	h	i		j		k		l		m	
		Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos						Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos			
		Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos	
1	Paskolos	13 606	-	29 918	5 212	48 171	251				
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-				
3	Visos pozicijos	13 606	-	29 918	5 212	48 171	251				

22 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	Laikotarpio pradžios likutis	67 942	-
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	33 716	-
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(25 038)	-
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(12 582)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	2	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	(13 740)	-
9	Laikotarpio pabaigos likutis	50 300	-
10	Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	2 162	-
11	Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-

8 eilutėje pateiktus kitus koregavimus sudaro: Sukaupto specifinės kredito rizikos koregavimo - atidėjinių pradinio balanso koregavimas dėl apskaitos politikos pokyčių -13 716 tūkst. EUR, kiti koregavimai -24 tūkst. EUR.



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

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	Laikotarpio pradžios likutis	43 958
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	13 614
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	(8 015)
4	Nurašytos sumos	(12 283)
5	Kiti pokyčiai	4 887
6	Laikotarpio pabaigos likutis	42 161

Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (34 psl.) ir 1.5. dalies „Klientams suteiktos paskolos“ d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (44 psl.).

24 lentelė. CRM metodai. Apžvalga

		a	b	c	d	e
		Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
1	Visos paskolos	851 772	849 759	782 570	67 189	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	544 626	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 396 398	849 759	782 570	67 189	-
4	Iš jų neįvykdytos	23 243	3 590	-	3 590	-



PERTVARKYMAS

25 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė

	a	b	c	d	e	f	g	h	
									Pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės, bendra balansinė vertė / nominali suma
	Veiksni pertvarkyta	Neveiksni pertvarkyta	Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Dėl veiksmų pertvarkytų pozicijų	Dėl neveiksmų pertvarkytų pozicijų		Iš jų užtikrinimo priemonių ir finansinių garantijų, gautų dėl neveiksmų pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės	
1									Paskolos ir išankstiniai mokėjimai
2	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Ne finansų bendrovės</i>	9 774	42 479	42 479	42 479	(159)	(18 229)	29 515	20 295
7	<i>Namų ūkiai</i>	3 090	8 353	8 353	8 353	-	(1 457)	6 978	4 259
8	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	27	517	-	-	-	-	-	-
10	Iš viso	12 891	51 349	50 832	50 832	(159)	(19 686)	36 493	24 554

26 lentelė. Pertvarkymo kokybė

		a
		Pertvarkytų pozicijų bendra balansinė vertė
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kurie buvo pertvarkyti daugiau nei du kartus	49 780
2	Neveiksmios pertvarkytos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, neatitinkantys išbraukimo iš neveiksmių pozicijų kategorijos kriterijų	-



NEVEIKSNIOS POZICIJOS

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
													Bendra balansinė vertė / nominali suma
	Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas									
	Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai	Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui			
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 758 338	1 749 785	8 553	91 539	48 880	8 162	9 626	9 622	10 473	2 006	2 771	91 534
2	Centriniai bankai	90 184	90 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Valdžios sektoriaus institucijos	99 878	99 878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kredito įstaigos	30 828	30 828	-	10	-	-	-	-	10	-	-	10
5	Kitos finansų bendrovės	32 483	32 483	-	10	10	-	-	-	-	-	-	10
6	Ne finansų bendrovės	1 036 531	1 035 382	1 149	71 755	41 277	5 339	3 043	8 482	9 446	1 937	2 232	71 751
7	<i>Iš jų MVĮ</i>	897 303	896 224	1 079	67 562	37 093	5 339	3 034	8 482	9 446	1 937	2 232	67 561
8	Namų ūkiai	468 434	461 030	7 404	19 764	7 593	2 823	6 582	1 140	1 017	69	539	19 763
9	Skolos vertybiniai popieriai	544 727	544 727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Valdžios sektoriaus institucijos	372 317	372 317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kredito įstaigos	10 986	10 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kitos finansų bendrovės	46 371	46 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ne finansų bendrovės	115 053	115 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nebalansinės pozicijos	312 739			1 965								1 965
16	Centriniai bankai	-			-								-
17	Valdžios sektoriaus institucijos	4 679			-								-
18	Kredito įstaigos	268			-								-
19	Kitos finansų bendrovės	8 150			-								-
20	Ne finansų bendrovės	253 198			1 946								1 946
21	Namų ūkiai	46 444			19								19
22	<i>Iš viso</i>	2 615 804	2 294 512	8 553	93 504	48 880	8 162	9 626	9 622	10 473	2 006	2 771	93 499



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

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominali suma					
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		
		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio	
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 758 338	1 609, 312	149 026	91 539	5	91 534
2	Centriniai bankai	90 184	90 184	-	-	-	-
3	Valdžios sektoriaus institucijos	99 878	99 358	520	-	-	-
4	Kredito įstaigos	30 828	30 828	-	10	-	10
5	Kitos finansų bendrovės	32 483	27 850	4 633	10	-	10
6	Ne finansų bendrovės	1 036 531	914 039	122 492	71 755	4	71 751
7	<i>Iš jų MVĮ</i>	897 303	778 883	118 421	67 562	-	67 562
8	Namų ūkiai	468 434	447 053	21 381	19 764	1	19 763
9	Skolos vertybiniai popieriai	544 727	543 541	1 186	-	-	-
10	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
11	Valdžios sektoriaus institucijos	372 317	372 317	-	-	-	-
12	Kredito įstaigos	10 986	10 806	180	-	-	-
13	Kitos finansų bendrovės	46 371	46 371	-	-	-	-
14	Ne finansų bendrovės	115 053	114 047	1 006	-	-	-
15	Nebalansinės pozicijos	312 739	303 572	9 167	1 965	-	1 965
16	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
17	Valdžios sektoriaus institucijos	4 679	4 661	18	-	-	-
18	Kredito įstaigos	268	268	-	-	-	-
19	Kitos finansų bendrovės	8 150	8 150	-	-	-	-
20	Ne finansų bendrovės	253 198	244 208	8 990	1 946	-	1 946
21	Namų ūkiai	46 444	46 285	159	19	-	19
22	<i>Iš viso</i>	2 615 804	2,456,425	159 379	93 504	5	93 499

		g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai							Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Collateral and financial guarantees received	
		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					Dėl veiksnųjų pozicijų	Dėl neveiksnųjų pozicijų
		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio					
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(13 606)	(9 156)	(4 449)	(29 918)	(2)	(29 915)	(3 683)	1 027 501	49 838	
2	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Valdžios sektoriaus institucijos	(212)	(206)	(7)	-	-	-	-	1 567	-	



4	Kredito įstaigos	(13)	(13)	-	-	-	-	-	-	-
5	Kitos finansų bendrovės	(55)	(1)	(54)	(10)	-	(10)	-	22,385	-
6	Ne finansų bendrovės	(5 177)	(3 006)	(2 171)	(24 720)	(2)	(24 717)	(3 683)	847 207	40 450
7	<i>Iš jų MVĮ</i>	(3 887)	(1 849)	(2 038)	(23 497)	-	(23 497)	-	737 415	38 842
8	Namų ūkiai	(8 149)	(5 931)	(2 218)	(5 188)	-	(5 188)	-	156 342	9 388
9	Skolos vertybiniai popieriai	(295)	(265)	(30)	-	-	-	-	-	-
10	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Valdžios sektoriaus institucijos	(150)	(150)	-	-	-	-	-	-	-
12	Kredito įstaigos	(9)	(4)	(5)	-	-	-	-	-	-
13	Kitos finansų bendrovės	(33)	(33)	-	-	-	-	-	-	-
14	Ne finansų bendrovės	(103)	(78)	(25)	-	-	-	-	-	-
15	Nebalansinės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Ne finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Namų ūkiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	<i>Iš viso</i>	(13 901)	(9 421)	(4 479)	(29 918)	(2)	(29 915)	(3 683)	1 027 501	49 838

29 lentelė. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinę padėtį

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominali suma				Sukauptas vertės sumažėjimas	Su nebalansiniais įsipareigojimais susiję atidėjiniai ir suteiktos finansinės garantijos	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		Iš jų neveiksnius	Iš jų nuvertėjusios		Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui			
1	Balansinės pozicijos		2 394 604	91 539		91 534	91 534	(43 819)
2	Lietuva	2 064 415	91 538	91 534	91 534	(43 603)		-
3	Lenkija	27 790	-	-	-	(8)		-
4	Nyderlandai	29 315	-	-	-	(41)		-
5	Jungtinės Amerikos Valstijos	45 586	-	-	-	(31)		-
6	Kitos šalys	227 498	1	-	-	(136)		-
7	Nebalansinės pozicijos	314 704	1 965	1 965				
8	Lietuva	314 273	1 965	1 965			-	
9	Kitos šalys	431	-	-			-	
10	<i>Iš viso</i>	2 709 308	93 504	93 499	91 534	(43 819)	-	-



30 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų kredito kokybė pagal sektorių

	a	b	c	d	e	f			
							Bendra balansinė vertė		
							Iš jų neveiksnius	Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios paskolos ir išankstiniai mokėjimai
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	49 793	3 477	3 477	49 793	(1 005)			
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	16 348	1 771	1 771	16 348	(780)			
3	Apdirbamoji gamyba	202 630	21 842	21 840	202 630	(9 787)			
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	35 460	264	264	35 460	(355)			
5	Vandens tiekimas	19 629	495	495	19 629	(361)			
6	Statyba	114 088	8 155	8 155	114 088	(2 425)			
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	170 183	11 043	11 043	170 183	(3 556)			
8	Transportas ir saugojimas	90 653	840	840	90 653	(478)			
9	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	39 346	11 581	11 581	39 346	(2 436)			
10	Informacija ir ryšiai	4 673	88	88	4 673	(26)			
11	Finansų ir draudimo veikla	615	1	1	615	(6)			
12	Nekilnojamojo turto operacijos	212 639	5 584	5 584	212 639	(4 954)			
13	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	45 063	1 318	1 317	45 063	(111)			
14	Administracinė ir aptarnavimo veikla	57 459	3 480	3 479	57 459	(2 085)			
15	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-			
16	Švietimas	1 401	21	21	1 401	(20)			
17	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	32 178	1 713	1 713	32 178	(1 415)			
18	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9 910	81	81	9 910	(81)			
19	Kitos paslaugos	6 218	1	1	6 218	(16)			
20	Iš viso	1 108 286	71 755	71 751	1 108 286	(29 897)			



UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTĖS NUSTATYMAS

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai													
	Veiksnius			Neveiksnius									
				Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų							
						Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Iš jų pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Iš jų pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Iš jų pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Iš jų pradelsta > 7 metai		
1	Bendra balansinė vertė	1 849 877	1 758 338	8 553	91 539	48 880	42 659	8 162	9 625	9 622	10 473	2 030	2 747
2	Iš jų užtikrinta	1 143 414	1 069 642	3 423	73 772	42 463	31 310	6 881	8 383	6 920	7 151	1 114	861
3	Iš jų užtikrinta nekilnojamuoju turto	937 950	879 377	1 705	58 573	34 542	24 032	5 681	7 331	2 912	6 962	285	861
4	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 proc. ir yra 80 proc. arba mažesnis	126 899	121 888		5 011	1 950	3 061						
5	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 proc. ir yra 100 proc. arba mažesnis	39 962	30 934		9 028	5 472	3 556						
6	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 100 proc.	72 170	58 769		13 401	7 317	6 084						
7	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	25 824	4 509	112	21 315	11 402	9 914	2 540	2 224	907	3 051	852	340
8	Užtikrinimo priemonės												
9	Iš jų turtas, kuriam nustatyta viršutinė vertės riba pagal pozicijos vertę	1 269 706	1 191 222	3 541	78 484	41 669	36 815	6 520	9 030	9 097	8 646	963	2 559
10	Iš jų nekilnojamasis turtas	926 106	872 717	1 697	53 389	31 047	22 342	5 034	7 171	2 879	6 233	285	740
11	Iš jų turtas, kurio vertė viršija viršutinę ribą	2 599 469	2 435 671	4 227	163 798	118 734	45 064	4 605	8 681	18 434	9 719	1 401	2 224
12	Iš jų nekilnojamasis turta	1 683 625	1 620 725	1 638	62 900	43 800	19 100	3 178	7 420	2 910	4 934	216	442
13	Gautos finansinės garantijos	49 075	47 408	64	1 667	254	1 413	149	293	73	481	313	104
14	Sukauptos dalinai nurašytos sumos	3 683	-	-	3 683	-	-	-	-	-	3 683	-	-



NPL DYDŽIO PASIKEITIMAI

32 lentelė. Neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydžio pasikeitimai

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios grynosios sukauptos susigrąžintos sumos
1	Pradinis neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydis	88 573	
2	Neveiksnių portfelių padidėjimas	35 623	
3	Neveiksnių portfelių sumažėjimas	32 656	
4	Veiksnių portfelių padidėjimas	8 720	
5	Visos paskolos arba jos dalies grąžinimas	6 389	
6	Sumažėjimas dėl užtikrinimo priemonių perleidimo	3 961	
7	Sumažėjimas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	39	
8	Sumažėjimas dėl priemonių pardavimo	1 221	
9	Sumažėjimas dėl rizikos perleidimo	-	
10	Sumažėjimas dėl nurašymo	12 283	
11	Sumažėjimas dėl kitų atvejų	42	
12	Sumažėjimas dėl perklasifikavimo prie parduoti skirto turto	-	
13	Baigiamasis neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydis	91 539	

PERIMTAS TURTAS

33 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus

		a	b
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai (PP&E)	11	-
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	851	(27)
3	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-
4	<i>Komerinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-
5	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir kt.)</i>	851	(27)
6	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
7	<i>Kita</i>	-	-
8	Iš viso	862	(27)



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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l												
													Skolos likučio sumažinimas		Visos užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus		Perimta ≤ 2 metai		Perimta > 2 metai ≤ 5 metai		Perimta > 5 metai		Iš jų parduoti skirtas ilgalaikis turtas	
													Bendra balansinė vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis	Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	PP&E laikomos užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	11		11																				
2	Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus, kurios nėra laikomos PP&E	851	(27)	851	(27)	844	(27)	7																
3	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>																							
4	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>																							
5	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir kt.)</i>	851	(27)	851	(27)	844	(27)	7																
6	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>																							
7	<i>Kita</i>																							
8	Iš viso	862	(27)	862	(27)	844	(27)	18																

KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ

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

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

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



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

	Pozicijų klasės	a	b	c	d	e	f
		Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir RWA tankis	
		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	462 450	-	462 450	-	12 562	3%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	108 938	3 434	108 938	1 625	15	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	5 893	1 196	73 082	523	5 238	7%
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 129	-	1 129	-	-	0%
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	85 679	268	85 679	134	32 083	37%
7	Įmonės	307 044	123 121	276 772	54 630	311 260	94%
8	Mažmeninė prekyba	457 913	104 884	439 310	45 830	342 358	71%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	795 817	81 801	782 570	37 861	537 524	66%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	26 835	-	23 243	-	27 565	119%
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	82 642	-	81 167	-	121 750	150%
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	4 054	-	4 054	-	4 054	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	16 458	-	16 458	-	32 330	196%
16	Kitos pozicijos	97 579	-	97 579	-	36 037	37%
17	Iš viso	2 452 431	314 704	2 452 431	140 603	1 462 774	56%

36 lentelė. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	403 074	-	-	27 712	4 571	-	8 412	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	110 533	-	-	-	-	-	30	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	67 189	-	-	-	-	-	2 357	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 129	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	36 458	-	49 158	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	901	-	38 842	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	-	485 140
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	87 215	452 435	-	-
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-



13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	63 322	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	645 247	-	-	27 712	41 929	87 215	551 233	-	485 140

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas							Iš viso	Iš jų nereitinguotos
	100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos	Atskaitytos		
1 Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	18 681	-	462 450	90 184
2 Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	110 563	110 563
3 Viešojo sektoriaus subjektai	4 059	-	-	-	-	-	-	73 605	69 546
4 Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	1 129	1 656
5 Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Įstaigos	169	29	-	-	-	-	-	85 813	4 247
7 Įmonės	291 659	-	-	-	-	-	-	331 402	220 444
8 Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	485 140	485 140
9 Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	280 781	-	-	-	-	-	-	820 431	820 431
10 Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	14 600	8 643	-	-	-	-	-	23 243	23 243
11 Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	81 167	-	-	-	-	-	81 167	81 167
12 Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektyvinio investavimo subjektai	4 054	-	-	-	-	-	-	4 054	4 054
15 Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	5 877	-	10 581	-	-	-	-	16 458	16 458
16 Kitos pozicijos	33 070	-	1 187	-	-	-	-	97 579	97 579
17 Iš viso	634 269	89 839	11 768	-	-	18 681	-	2 593 034	2 024 711

CRR

37 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus

	a	b	c	d	e	f	g
	Tariamoji suma	Pakeitimo išlaidos / dabartinė rinkos vertė	Galima būsima kredito pozicija	EEPE	Koeficientas	EAD pritaikius CRM	RWA
1	Rinkos vertės metodas	-	-	-	-	-	-
2	Pradinė pozicija	1 302	-	-	-	1 302	642



3	Standartizuotas metodas		853			0.039	33	413
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)					-	-	-
5	Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai					-	-	-
6	Iš jų išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai					-	-	-
7	Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos					-	-	-
8	Paprastasis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPIFS)						13 536	13 536
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPIFS)							
10	VPIFS vertės pokyčio rizika							
11	Iš viso							14 591

38 lentelė. CVA kapitalo poreikis

		a	b
		Pozicijos vertė	RWA
1	Visi portfeliai, kuriems taikomas pažangusis metodas	-	-
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		-
3	ii) SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		-
4	Visi portfeliai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	853	413
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	853	413

39 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

		a	b
		EAD pritaikius CRM	RWA
1	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		-
2	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:		
3	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
4	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
5	iii) VPIFS	-	-
6	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
7	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	
8	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
9	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
10	Alternatyvus nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms apskaičiavimo būdas		-
11	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		14 178
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:		
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	14 838	14 178



15	iii) VPIFS	1 302	642
16	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
17	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
18	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
19	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
20	Nefinansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-

40 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfeliuos ir riziką

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	699	176	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
11	Iš viso	-	-	-	-	699	176	-

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas				Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		75%	100%	150%	Kitos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	875	492
7	Įmonės	-	12 684	-	-	12 684	12 684
8	Mažmeninė pozicija	50	-	-	-	50	50
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	1 229	-	-	1 229	1 229
11	Iš viso	50	13 913	-	-	14 838	14 455



41 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms

	a	b	c	d	e	
	Bendroji teigiama tikroji vertė arba grynoji balansinė suma	Užskaitų nauda	Užskaityta dabartinė kredito pozicija	Turima užtikrinimo priemonė	Grynoji kredito pozicija	
1	Išvestinės finansinės priemonės	1 302	-	1 302	-	1 302
2	VPİFS	24 873	11 337	13 536	-	13 536
3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
4	Iš viso	26 175	11 337	14 838	-	14 838

INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA¹

A forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

	Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė		
		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo EHQLA ir HQLA		iš jo EHQLA ir HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100	
010	Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	10 886	5 704			2 359 658	579 092		
030	Nuosavybės priemonės	-	-			5 739	-		
040	Skolos vertybiniai popieriai	5 704	5 704	5 871	5 871	603 668	506 936	630 547	524 268
050	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
060	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	5 704	5 704	5 871	5 871	412 397	396 824	428 009	411 016
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių	-	-	-	-	69 920	52 055	73 023	53 583
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių	-	-	-	-	123 021	59 370	127 846	61 749
120	Kitas turtas	5 101	-			1 753 707	54 918		

¹Suvaržyto turto lentelės atnaujintos 2020-10-01



B forma. Gautos užtikrinimo priemonės

	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Nesuveikusi			
		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė		
	010	030	040	060	
130	Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
150	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
170	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-
180	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	-	-	-	-
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	-	-	-	-
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių	-	-	-	-
220	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	-	-	-	-
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-	-	-
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavas padengtos obligacijos ir turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-
250	BENDRA TURTO, GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	68 108	5 704		

C forma. Suvaržymo šaltiniai

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius
		010	030
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	23 512	67 159



D forma. Papildoma aprašomoji informacija

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

Apie 3% į A šablono 060 stulpelį „Nesuveržyto turto balansinė vertė“ ir 120 eilutę „Kitas turtas“ įtrauktų straipsnių sudaro straipsniai, kurie įprastomis verslo sąlygomis nėra laikomi tokiais, kuriuos būtų galima suvaržyti (išvestinės finansinės priemonės, investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones, ilgalaikis materialus turtas, nematerialus turtas, atidėtojo pelno mokesčio turtas, kitas turtas, turtas skirtas parduoti).

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

RINKOS RIZIKA

42 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
	Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	17 645	1 412
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 616	129
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-	-
4	Biržos prekių kainos rizika	-	-
	Pasirinkimo sandoriai		
5	Supaprastintas metodas	-	-
6	Delta plus metodas	-	-
7	Scenarijų metodas	-	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-	-
9	Iš viso	19 261	1 541

ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2019 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (147 psl.).

SVERTO KOEFICIENTAS



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

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 478 304
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	866
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	(11 337)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	314 704
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7	Kiti koregavimai	(21 269)
8	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	2 761 268

Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas

		KRR svorto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	2 455 395
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(2 980)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)	2 452 415
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	436
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	866
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-
7	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	1 302
VPĮFS pozicijos		
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	24 873



13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(11 337)
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15	Tarpininko sandorių pozicijos	-
EU-15a	(Kliento VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)	13 536
Kitos nebalansinės pozicijos		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	314 704
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	314 704
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)		
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas		
20	1 lygio kapitalas	248 539
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	2 781 957
Sverto koeficientas		
22	Sverto koeficientas	8.93%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma		
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	pereinamojo laikotarpio apibrėžtis
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	-

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

		KRR sverto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	2 468 771
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	16 340
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	2 452 431
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	578 410
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Išstaigų pozicijos	85 679
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	878 459



EU-9	Mažmeninės pozicijos	457 913
EU-10	Įmonių pozicijos	307 044
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	26 835
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	118 091

Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti 2019-ais nebuvo reikšmingų veiksmų, dariusių įtaką sverto koeficientui.

LIKVIDUMO RIZIKA

Finansinei grupei vykdant savo veiklą ir siekiant strateginių tikslų yra prisiimama likvidumo rizika, kurios apetitas, įvertinus esamą ir ateityje numatomą veiklą, apibrėžiamas Banko Strateginiame plane. Grupėje taikomas likvidumo rizikos valdymas tiek įprastomis veiklos sąlygomis, tiek ir iškilus sunkumams nuodugniai įvertinamas ILAAP metu. ILAAP tikslas – užtikrinti, kad grupėje funkcionuotų veiksmingas likvidumo rizikos valdymo mechanizmas, kuris apimtų likvidumo rizikos nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informacijos pateikimo procesus; tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras; testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.

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

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

Detalesnė informacija apie likvidumo riziką yra pateikta 2019 m. finansinių atskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ 3 dalyje „Likvidumo rizika“ (65 psl.).

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



Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR) Ketvirtis, pasibaigęs		2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
		12	12	12	12
Duomenų vienetai, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius					
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 390 098	1 318 408	1 238 478	1 218 125
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	943 260	870 040	794 077	771 427
4	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>	413 132	413 740	408 185	408 110
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	293 494	292 703	294 423	305 245
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	270 881	265 869	261 950	269 492
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	22 613	26 834	32 472	35 752
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	105 725	67 330	28 278	164
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėmis</i>	318	220	198	164
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	105 407	67 109	28 080	
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 576	6 083	6 169	6 107
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	91 207	167 694	251 305	306 042
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	3 926	4 678	12 000	10 842
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	69 743	68 922	69 792	71 190
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	16 730	17 509	24 127	25 145
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	90 398	91 108	105 919	107 176
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>	90 398	91 108	105 919	107 176
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS (%)				

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR)

Ketvirtis, pasibaigęs

Duomenų vienetai, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra įvertinta vertė (vidutinė)

2019.03.31

2019.06.30

2019.09.30

2019.12.31

12

12

12

12



AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	602 867	604 284	579 300	570 097
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	133 316	130 854	127 994	129 118
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	47 163	43 502	39 704	38 571
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	52 447	52 724	52 073	51 959
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	144 315	147 639	153 552	161 706
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	121 702	120 806	121 080	125 953
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	22 613	26 834	32 472	35 752
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	10 712	6 835	2 966	164
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėmis</i>	318	220	198	164
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	10 395	6 614	2 768	-
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 576	6 083	6 169	6 107
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	4 560	8 281	12 130	14 500
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	299 480	299 692	302 810	311 596
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 509	3 261	9 110	9 369
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	51 367	49 867	49 275	49 424
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	16 730	17 509	24 127	25 145
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	70 605	70 637	82 512	83 937
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>	70 605	70 637	82 512	83 937
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	602 867	604 284	579 300	570 097
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	228 875	229 056	220 298	227 659
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	263.41	263.82	262.96	250.42

Konsolidavimo mastas (<u>atskirai</u> / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR) Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra <u>neįvertinta</u> vertė (vidutinė)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12



AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 390 098	1 318 408	1 238 478	1 218 125
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	943 260	870 040	794 077	771 427
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	413 132	413 740	408 185	408 110
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	294 324	293 534	295 253	306 252
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	271 710	266 701	262 781	270 500
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	22 613	26 833	32 472	35 752
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	114 680	73 623	31 129	164
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	318	220	198	164
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	114 362	73 402	30 931	-
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 127	5 510	5 537	5 400
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	99 662	186 010	275 619	337 668
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	3 926	4 678	12 000	10 842
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	65 169	64 206	64 806	65 849
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	16 366	17 127	23 740	24 771
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	85 460	86 011	100 546	101 461
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>	85 460	86 011	100 546	101 461
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTO RODIKLIS (%)				

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. EUR) Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12



AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	602 794	604 206	579 224	570 014
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	133 316	130 854	127 994	129 118
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	47 163	43 502	39 704	38 571
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	52 447	52 724	52 073	51 959
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	145 143	148 470	154 381	162 712
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	122 530	121 636	121 909	126 960
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	22 613	26 833	32 472	35 752
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	11 608	7 464	3 251	164
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	318	220	198	164
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	11 290	7 243	3 053	-
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 127	5 510	5 537	5 400
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	4 983	9 197	13 345	16 082
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	301 177	301 495	304 508	313 476
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 509	3 261	9 110	9 369
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	48 979	47 398	46 666	46 633
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	16 366	17 127	23 740	24 771
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	67 854	67 786	79 516	80 773
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>	67 854	67 786	79 516	80 773
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	602 794	604 206	579 224	570 014
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	233 323	233 709	224 992	232 703
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	258.35	258.53	257.44	244.95