

**2020 m. pirmo pusmečio  
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA  
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)  
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

**TURINYS**

NUOSAVOS LĖŠOS.....	3
1 lentelė. Nuosavų lėšų informacija .....	3
KAPITALO REIKALAVIMAI.....	7
2 lentelė. RWA apžvalga .....	7
3 lentelė. Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir svėro koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant.....	8
4 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse .....	8
KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM .....	9
5 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones.....	9
6 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis .....	10
7 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis .....	10
8 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai.....	11
9 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai .....	11
10 lentelė. CRM metodai. Apžvalga.....	12
PERTVARKYMAS .....	12
11 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė .....	12
NEVEIKSNIOS POZICIJOS .....	13
12 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas .....	13
13 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai.....	14
PERIMTAS TURTAS .....	15
14 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus .....	15

INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS	16
15 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai .....	16
16 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą .....	17
17 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę .....	17
KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ .....	18
18 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis .....	18
19 lentelė. Standartizuotas metodas .....	19
CRR	20
20 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus .....	20
21 lentelė. CVA kapitalo poreikis .....	20
22 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos .....	21
23 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką .....	21
24 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms .....	22
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA .....	22
25 lentelė. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas .....	22
26 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės .....	23
27 lentelė. Suvaržymo šaltiniai .....	24
RINKOS RIZIKA .....	24
28 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą .....	24
SVERTO KOEFICIENTAS .....	24
LENTELĖ "LRSUM". APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA .....	24
LENTELĖ "LRCOM". BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS .....	25
LENTELĖ "LRSPL". BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPJFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS .....	26
LIKVIDUMO RIZIKA .....	27
Likvidumo rizikos kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės .....	27

# NUOSAVOS LĖŠOS

1 lentelė. Nuosavų lėšų informacija

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo data, tūkstančiais EUR	Reglamentas (ES) Nr.575/2013. Straipsnio nuorodos
		Finansinė grupė	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	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	104 909	26 (1) (c)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	13 141	26 (1)
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	14 246	26 (1) (f)
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma		486 (2)
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti i konsoliduotą CET1)		84
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		26 (2)
<b>6</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>309 935</b>	<b>1-5a eilučių suma</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	( 53)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(2 720)	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)	( 19)	36 (1) (c), 38
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo		33 (1) (a)
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(9 233)	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	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	<b>(12 025)</b>	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	<b>297 910</b>	6 eilutė atėmus 28 eilutę
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės</b>			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		51, 52
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		486 (3)
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kuri yra išleisusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		85, 86
35	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		486 (3)
36	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>		30, 33 ir 34 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		56 (b), 58
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		56 (c), 59, 60, 79
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		56 (d), 59, 79
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		

42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)		56 (e)
43	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>		37-42 eilučių suma
44	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>		36 eilutė atėmus 43 eilutę
45	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>297 910</b>	29 ir 44 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	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	<b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>20 000</b>	
<b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		66 (b), 68
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		66 (c), 69, 70, 79
55	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		66 (d), 69, 79
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
57	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>		52-56 eilučių suma
58	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	<b>20 000</b>	51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	<b>317 910</b>	45 ir 58 eilučių suma
60	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>1 686 955</b>	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.66%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.66%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.85%	92 (2) (c)
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13.40%	KPD 128, 129, 130, 131, 133
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.00%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.00%	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	0.50%	

68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	4.26%	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
<b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)</b>			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		36 (1) (i), 45, 48
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių išsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		36 (1) (c), 38, 48
<b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos</b>			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		62
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		62
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		62
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		62
<b>Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b>			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		484 (3), 486 (2) & (5)
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		484 (3), 486 (2) & (5)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		484 (4), 486 (3) & (5)
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		484 (4), 486 (3) & (5)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		484 (5), 486 (4) & (5)
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		484 (5), 486 (4) & (5)

## KAPITALO REIKALAVIMAI

2 lentelė. RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2020.06.30	2020.03.31	2020.06.30
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 510 774	1 526 329	120 862
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 510 774	1 526 329	120 862
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą	-	-	-
4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
6	CCR	400	550	32
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	400	550	32
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
12	Iš jų CVA	-	-	-
13	Atsiskaitymo rizika	-	-	-
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	-	-	-
15	Iš jų pagal IRB metodą	-	-	-
16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)	-	-	-
17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)	-	-	-
18	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
19	Rinkos rizika	14 144	18 888	1 132
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	14 144	18 888	1 132
21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
22	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	161 637	161 637	12 931
24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	161 637	161 637	12 931
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
28	Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
29	<b>Iš viso</b>	<b>1 686 955</b>	<b>1 707 404</b>	<b>134 956</b>

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

		2020.06.30	2020.03.31	2019.12.31	2019.09.30
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	297 910	298 584	248 539	251 049
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	279 117	283 584	221 124	227 721
3	1 lygio kapitalas	297 910	298 584	248 539	251 049
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	279 117	283 536	221 124	227 721
5	Visas kapitalas	317 910	318 584	268 539	251 049
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	299 117	303 536	241 124	227 721
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 686 955	1 707 404	1 658 263	1 633 568
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 677 516	1 698 036	1 642 923	1 621 286
<b>Kapitalo koeficientai</b>					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,66%	17,49%	14,99%	15,37%
10	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	16,64%	16,70%	13,46%	14,05%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,66%	17,49%	14,99%	15,37%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	16,64%	16,70%	13,46%	14,05%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18,85%	18,66%	16,19%	15,37%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17,83%	17,88%	14,68%	14,05%
<b>Sveto koeficientas</b>					
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	3 013 706	2 914 762	2 781 942	2 729 918
16	Sveto koeficientas	9,89%	10,24%	8,93%	9,20%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	9,26%	9,73%	7,95%	8,34%

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

4 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)	10 859
Visa RWA	27 148



## KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM

5 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų		(a+b-c-d)					
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	654 500	113	-	-	-	654 387
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	101 409	263	-	-	283	101 146
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	7 412	51	-	-	81	7 361
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 115	-	-	-	-	1 115
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
21	Įstaigos	-	81 574	36	-	-	-	81 538
22	Įmonės	-	422 110	2 454	-	-	1 494	419 656
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	10 098	-	-	-	(4)	10 098
24	Mažmeninė prekyba	-	542 694	7 127	-	-	1 618	535 567
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	181 714	1 731	-	-	1 024	179 983
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	963 309	4 863	-	-	2 024	958 446
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	112 081	801	-	-	140	111 280
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	47 524	-	19 509	-	4 845	1 760	28 015
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	90 750	958	-	-	192	89 792
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	8 128	67	-	-	63	8 061
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	16 717	-	-	-	-	16 717
34	Kitos pozicijos	-	124 038	3 637	-	-	1 905	120 401
<b>35</b>	<b><i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i></b>	<b>47 524</b>	<b>3 013 756</b>	<b>39 077</b>	<b>-</b>	<b>4 845</b>	<b>9 420</b>	<b>3 022 203</b>
<b>36</b>	<b><i>Iš viso</i></b>	<b>47 524</b>	<b>3 013 756</b>	<b>39 077</b>	<b>-</b>	<b>4 845</b>	<b>9 420</b>	<b>3 022 203</b>
37	Iš jų paskolos	47 524	2 148 471	-	-	-	-	2 195 995
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	662 405	-	-	-	-	662 405
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	250 404	-	-	-	-	250 404

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	9 817	122 694	4 055	-	-	1 271	128 456
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 691	18 036	696	-	80	29	19 031
3	Apdirbamoji gamyba	15 549	265 234	9 104	-	4	1 308	271 679
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	34	74 320	182	-	-	( 34)	74 172
5	Vandens tiekimas	65	22 329	79	-	-	( 208)	22 315
6	Statyba	2 266	141 924	1 813	-	3 233	134	142 376
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	8 876	178 291	5 463	-	-	1 966	181 705
8	Transportas ir saugojimas	174	102 465	511	-	-	414	102 128
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	4 353	60 398	1 924	-	-	356	62 827
10	Informacija ir ryšiai	24	45 436	32	-	-	6	45 428
11	Nekilnojamojo turto operacijos	175	268 828	1 485	-	-	218	267 518
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	73	18 820	62	-	-	53	18 831
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	42	42 416	349	-	-	1 547	42 109
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	566 518	387	-	-	322	566 132
15	Švietimas	-	1 137	4	-	-	5	1 133
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	62	42 986	952	-	-	222	42 096
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	49	10 108	164	-	-	96	9 993
18	Kitos paslaugos	4 274	1 031 817	11 817	-	1 528	1 714	1 024 274
<b>19</b>	<b>Iš viso</b>	<b>47 524</b>	<b>3 013 756</b>	<b>39 077</b>	<b>-</b>	<b>4 845</b>	<b>9 420</b>	<b>3 022 203</b>

7 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					
1	Lietuva	47 524	2 694 219	38 953	-	4 845	9 420	2 702 790
2	Lenkija	-	17 609	3	-	-	-	17 606
3	Prancūzija	-	20 796	7	-	-	-	20 789
4	Rumunija	-	10 555	8	-	-	-	10 547
5	Nyderlandai	-	30 528	20	-	-	-	30 508

6	Italija	-	17 660	12	-	-	-	17 648
7	Airija	-	13 886	5	-	-	-	13 881
8	Kitos šalys	-	139 277	42	-	-	-	139 235
9	Amerika	-	63 744	25	-	-	-	63 719
10	Azija, Okeanija ir Australija	-	5 482	2	-	-	-	5 480
11	Afrika	-	-	-	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Iš viso</b>	<b>47 524</b>	<b>3 013 756</b>	<b>39 077</b>	<b>-</b>	<b>4 845</b>	<b>9 420</b>	<b>3 022 203</b>

8 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	<b>Laikotarpio pradžios likutis</b>	50 300	-
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	21 827	-
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(12 407)	-
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(4 916)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patrunuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	(4)	-
9	<b>Laikotarpio pabaigos likutis</b>	<b>54 800</b>	<b>-</b>
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	-	-

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

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	<b>Laikotarpio pradžios likutis</b>	<b>42 161</b>
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	14 768
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	(8 951)
4	Nurašytos sumos	(4 845)
5	Kiti pokyčiai	4 391
6	<b>Laikotarpio pabaigos likutis</b>	<b>47 524</b>

10 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	821 387	951 695	888 682	63 013	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	662 213	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Visos pozicijos</b>	<b>1 483 600</b>	<b>951 695</b>	<b>888 682</b>	<b>63 013</b>	<b>-</b>
4	Iš jų neįvykdytos	24 061	3 948	-	3 948	-

**PERTVARKYMAS**

11 lentelė. Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės, bendra balansinė vertė / nominali suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Dėl pertvarkytų pozicijų gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
	Veiksni pertvarkyta		Neveiksni pertvarkyta		Dėl veiksnų pertvarkytų pozicijų	Dėl neveiksnų pertvarkytų pozicijų		Iš jų užtikrinimo priemonių ir finansinių garantijų, gautų dėl neveiksnų pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	144 544	58 950	58 950	58 950	(1 430)	(18 954)	162 827	32 114
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>	132 127	47 834	47 834	47 834	(1 430)	(15 893)	149 154	27 910
7	<i>Namų ūkiai</i>	12 417	11 116	11 116	11 116	-	(3 061)	13 673	4 203
8	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 425	573	-	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Iš viso</b>	<b>145 969</b>	<b>59 523</b>	<b>58 950</b>	<b>58 950</b>	<b>(1 430)</b>	<b>(18 954)</b>	<b>162 827</b>	<b>32 114</b>

## NEVEIKSNIOS POZICIJOS

12 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 esantįsipareigojimų neįvykdymui		
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 739 565	1 730 485	9 079	92 132	43 197	6 265	14 508	7 268	16 083	730	4 081	92 069
2	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	86 916	86 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Kredito įstaigos</i>	2 706	2 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	26 874	26 874	-	9	9	-	-	-	-	-	-	9
6	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 006 320	1 005 265	1 055	68 220	30 493	3 545	12 265	3 149	14 570	704	3 494	68 157
7	<i>Iš jų MVĮ</i>	872 937	871 882	1 055	64 811	27 084	3 545	12 265	3 149	14 570	704	3 494	64 752
8	<i>Namų ūkiai</i>	616 749	608 724	8 024	23 903	12 695	2 720	2 243	4 119	1 513	26	587	23 903
9	Skolos vertybiniai popieriai	662 405	662 405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	476 146	476 146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>Kredito įstaigos</i>	11 834	11 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	49 819	49 819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Ne finansų bendrovės</i>	124 606	124 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nebalansinės pozicijos	249 253			1 151								1 075
16	<i>Centriniai bankai</i>	-			-								-
17	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	5 787			-								-
18	<i>Kredito įstaigos</i>	266			-								-
19	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	8 641			-								-
20	<i>Ne finansų bendrovės</i>	201 906			979								903
21	<i>Namų ūkiai</i>	32 653			172								172
22	<b>Iš viso</b>	2 651 223	2 392 890	9 079	93 283	43 197	6 265	14 508	7 268	16 083	730	4 081	93 144

13 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	1 739 565	1 361 237	378 328	92 132	63	92 069
2	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-
3	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	86 916	84 929	1 987	-	-	-
4	<i>Kredito įstaigos</i>	2 706	2 706	-	-	-	-
5	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	26 874	21 248	5 626	9	-	9
6	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 006 320	668 887	337 433	68 220	63	68 157
7	<i>Iš jų MVĮ</i>	872 937	562 546	310 391	64 811	59	64 752
8	<i>Namų ūkiai</i>	616 749	583 467	33 282	23 903	-	23 903
9	Skolos vertybiniai popieriai	662 405	661 473	932	-	-	-
10	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-
11	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	476 146	476 146	-	-	-	-
12	<i>Kredito įstaigos</i>	11 834	11 834	-	-	-	-
13	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	49 819	49 819	-	-	-	-
14	<i>Ne finansų bendrovės</i>	124 606	123 674	932	-	-	-
15	Nebalansinės pozicijos	249 253	193 054	56 199	1 151	76	1 075
16	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-
17	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	5 787	4 494	1 293	-	-	-
18	<i>Kredito įstaigos</i>	266	266	-	-	-	-
19	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	8 641	8 641	-	-	-	-
20	<i>Ne finansų bendrovės</i>	201 906	151 409	50 497	979	76	903
21	<i>Namų ūkiai</i>	32 653	28 244	4 409	172	-	172
22	<b>Iš viso</b>	2 651 223	2 215 764	435 459	93 283	139	93 144

		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	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Dėl veiksmų pozicijų	Dėl neveiksmų pozicijų	
		Iš jų 1 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 3 lygio				
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(19 132)	(10 319)	(8 812)	(28 915)	( 4)	(28 911)	(11 103)	1 132 038	45 690	
2	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	( 558)	( 472)	( 86)	-	-	-	-	-	-	
4	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	( 73)	( 3)	( 70)	( 9)	-	( 9)	-	-	-	
6	<i>Ne finansų bendrovės</i>	(9 247)	(3 291)	(5 956)	(22 227)	( 3)	(22 224)	(11 103)	839 853	38 766	
7	<i>Iš jų MVĮ</i>	(7 330)	(1 720)	(5 610)	(21 207)	-	(21 207)	(11 103)	737 158	37 676	

8	Namų ūkiai	(9 254)	(6 553)	(2 700)	(6 679)	( 1)	(6 678)		292 185	6 924
9	Skolos vertybiniai popieriai	( 345)	( 329)	( 16)	-	-	-	-	-	-
10	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Valdžios sektoriaus institucijos	( 172)	( 172)	-	-	-	-	-	-	-
12	Kredito įstaigos	( 7)	( 7)	-	-	-	-	-	-	-
13	Kitos finansų bendrovės	( 62)	( 62)	-	-	-	-	-	-	-
14	Ne finansų bendrovės	( 104)	( 88)	( 16)	-	-	-	-	-	-
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	<b>Iš viso</b>	<b>(19 477)</b>	<b>(10 648)</b>	<b>(8 828)</b>	<b>(28 915)</b>	<b>( 4)</b>	<b>(28 911)</b>	<b>(11 103)</b>	<b>1 132 038</b>	<b>45 690</b>

## PERIMTAS TURTAS

14 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)	11	-
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	3 271	-
3	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-
4	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-
5	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir kt.)</i>	3 271	-
6	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
7	<i>Kita</i>	-	-
8	<b>Iš viso</b>	<b>3 282</b>	<b>-</b>

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

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

		a	b	c	d	e	f	g
Bendra balansinė vertė								
				Veiksnius		Neveiksnius		
				Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)			Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	609 830	609 830	-	169 795	-	-	-
2	iš jų namų ūkių	210 052	210 052	-	11 836	-	-	-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	119 825	119 825	-	4 092	-	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	387 198	387 198	-	157 870	-	-	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	361 687	361 687	-	154 155	-	-	-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	268 176	268 176	-	112 819	-	-	-

		h	i	j	k	l	m	n	o
Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos									Bendra balansinė vertė
				Veiksnius		Neveiksnius			
				Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)			Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	( 4 872)	( 4 872)	-	( 2 976)	-	-	-	-
2	iš jų namų ūkių	( 1 374)	( 1 374)	-	( 263)	-	-	-	-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties</i>	( 415)	( 415)	-	( 113)	-	-	-	-



	<i>nekilnojamoju turtu</i>								
4	iš jų ne finansų bendrovių	( 3 447)	( 3 447)	-	( 2 698)	-	-	-	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	( 3 226)	( 3 226)	-	( 2 652)	-	-	-	-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	( 1 920)	( 1 920)	-	( 1 552)	-	-	-	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Bendra balansinė vertė	Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusiu galioti	Likutinis moratoriumų terminas				
						<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	689	115 640							
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	506	89 613	-	-	6 010	78 779	-	4 812	12
3	iš jų namų ūkių		9 716	-	-	1 987	6 715	-	1 015	-
4	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu		4 965	-	-	1 077	3 062	-	826	-
5	iš jų ne finansų bendrovių		79 896	-	-	4 023	72 064	-	3 797	12
6	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių		72 802	-	-	4 023	67 173	-	1 594	12
7	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu		64 610	-	-	2 900	58 066	-	3 631	12

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

	a	b	c	d	
					Bendra balansinė vertė
		iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai	
1	<b>Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos</b>	375	-	60	-
2	iš jų namų ūkių	-			-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-			-
4	iš jų ne finansų bendrovių	375	-	60	-

5	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	-		-
6	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	-		-

## 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

18 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	654 387	-	654 387	-	18 912	3%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	96 694	4 452	96 694	2 226	12	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	6 009	1 352	69 022	585	5 335	8%
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 115	-	1 115	-	-	0%
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	80 396	266	80 396	133	32 731	41%
7	Įmonės	277 367	126 646	249 289	56 512	285 260	93%
8	Mažmeninės pozicijos	480 800	54 514	467 157	25 071	349 679	71%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	906 017	52 429	888 682	23 875	561 075	61%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	28 015	-	24 061	-	26 468	110%
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	79 047	10 745	79 044	5 297	126 512	150%
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	2 776	-	2 776	-	2 776	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	16 717	-	16 717	-	33 006	197%
16	Kitos pozicijos	120 401	-	120 401	-	56 047	47%
17	<b>Iš viso</b>	<b>2 749 742</b>	<b>250 404</b>	<b>2 749 742</b>	<b>113 698</b>	<b>1 497 812</b>	<b>52%</b>

19 lentelė. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	605 767	-	-	-	19 125	-	28 816	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	98 896	-	-	-	-	-	24	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	63 013	-	-	-	-	-	2 517	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 115	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	25 144	-	55 367	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	1 193	-	39 175	-	-
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	492 228
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	199 916	443 073	-	-
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	67 309	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Iš viso</b>	<b>836 099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 462</b>	<b>199 916</b>	<b>568 9738</b>	<b>-</b>	<b>492 228</b>

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas							Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos	Atskaitytos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	679	-	-	-	-	-	-	654 387	178 337
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	98 920	98 920
3	Viešojo sektoriaus subjektai	4 077	-	-	-	-	-	-	69 606	65 530
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	1 115	1 656
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	15	2	-	-	-	-	-	80 529	2 861
7	Įmonės	265 567	-	-	-	-	-	-	305 802	185 630
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	492 228	492 228
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	269 567	-	-	-	-	-	-	912 556	912 556
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	19 248	4 813	-	-	-	-	-	24 061	24 061
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	84 342	-	-	-	-	-	84 342	84 342
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-

14	Kolektyvinio investavimo subjektai	2 776	-	-	-	-	-	-	2 776	2 776
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	5 858	-	10 859	-	-	-	-	16 717	16 717
16	Kitos pozicijos	51 122	-	1 970	-	-	-	-	120 401	120 401
17	<b>Iš viso</b>	<b>618 776</b>	<b>89 157</b>	<b>12 829</b>	-	-	-	-	<b>2 863 440</b>	<b>2 186 015</b>

## CRR

20 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	1 382					1 382	735
3	Standartizuotas metodas		855			0.037	32	400
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)				-	-	-	-
5	<i>Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai</i>				-	-	-	-
6	<i>Iš jų išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai</i>				-	-	-	-
7	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos</i>				-	-	-	-
8	Paprastasis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPIFS)						12 232	12 228
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPIFS)						-	-
10	VPIFS vertės pokyčio rizika						-	-
11	<b>Iš viso</b>							<b>13 363</b>

21 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	855	400
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	855	400

22 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

		a	b
		EAD pritaikius CRM	RWA
<b>1</b>	<b>Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)</b>		-
2	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	-	-
3	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
4	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
5	iii) VPĮFS	-	-
6	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
7	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	
8	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
9	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
10	Alternatyvus nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms apskaičiavimo būdas		-
<b>11</b>	<b>Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)</b>		12 963
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	13 614	12 963
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
15	iii) VPĮFS	1 382	735
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	-	-

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

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	608	268	
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Iš viso</b>	-	-	-	-	<b>608</b>	<b>268</b>	-

	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	-	-	-	-	20	20
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	876	359
7	Įmonės	-	10 807	-	-	10 807	10 807
8	Mažmeninė prekyba	123	-	-	-	123	123
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	1 808	-	-	1 808	1 808
<b>11</b>	<b>Iš viso</b>	<b>123</b>	<b>12 615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 614</b>	<b>13 097</b>

24 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	
<b>1</b>	<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	1 382	-	1 382	-	1 382
<b>2</b>	<b>VPIFS</b>	20 675	8 443	12 232	-	12 232
3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Iš viso</b>	<b>22 057</b>	<b>8 443</b>	<b>13 614</b>	<b>-</b>	<b>13 614</b>

## INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA<sup>1</sup>

25 lentelė. 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	31 275	26 468		2 504 144	582 111		
030	Nuosavybės priemonės	-	-		5 398	-		
040	Skolos vertybiniai popieriai	26 468	26 468	27 001	542 374	453 160	560 686	469 141
050	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Suvaržyto turto lentelės atnaujintos 2020-10-05

060	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	26 468	26 468	27 001	27 001	358 439	345 392	372 246	359 408
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių	-	-	-	-	67 046	50 897	68 464	52 013
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių	-	-	-	-	118 488	58 188	122 846	60 447
120	Kitas turtas	3 761	-			1 952 837	133 871		

## 26 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė		Nesuvaržyta	
		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė	iš jų EHQLA ir HQLA
		010	030	040	060
130	Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
150	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
170	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-
180	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	-	-	-	-
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	-	-	-	-
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių	-	-	-	-
220	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	-	-	-	-
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-	-	-
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavos padengtos obligacijos ir turtu užtikrinti vertybiniai popieriai			-	-
250	<b>BENDRA TURTO, GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA</b>	<b>107 323</b>	<b>26 468</b>		

27 lentelė. 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	29 091	106 722

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

Apie 2% į 25 lentelės 060 stulpelį „Nesuvaržyto 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

28 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
Vienakrypčiai produktai			
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	12 996	1 040
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 148	92
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-	-
4	Biržos prekių kainos rizika	-	-
Pasirinkimo sandoriai			
5	Supaprastintas metodas	-	-
6	Delta plus metodas	-	-
7	Scenarijų metodas	-	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>14 144</b>	<b>1 132</b>

## SVERTO KOEFICIENTAS

LENTELĖ "LRSUM". APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 770 313



2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	1 104
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	(8 443)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	250 404
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7	Kiti koregavimai	(15 477)
8	<b>Sveto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>2 997 901</b>

LENTELĖ "LRCOM". BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS

		<b>KRR sveto koeficiento pozicijos</b>
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b>		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	2 752 479
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(2 792)
3	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)</b>	<b>2 749 687</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	278
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	1 104
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 tarpusukaitą atlieka pagrindinė sandorio šalies, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11	<b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)</b>	<b>1 382</b>
<b>VPĮFS pozicijos</b>		
12	Bendrasis VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	20 675
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(8 443)
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 tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	<b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)</b>	12 232
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	250 404
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-
19	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	250 404
<b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b>		
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>		
20	<b>1 lygio kapitalas</b>	297 910
21	<b>Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)</b>	3 013 705
<b>Sverto koeficientas</b>		
22	<b>Sverto koeficientas</b>	9.89%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>		
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	pereinamojo laikotarpio apibrėžtis
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	-

**LENTELĖ "LRSPL". BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPĮFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS**

		<b>KRR sverto koeficiento pozicijos</b>
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	2 759 584
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	9 842
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	2 749 742
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	758 205
EU-6	<b>Ne</b> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Istaigų pozicijos	80 396
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	985 064
EU-9	Mažmeninės pozicijos	480 800
EU-10	Įmonių pozicijos	277 367
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	28 015
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	139 894

## LIKVIDUMO RIZIKA

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

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur) Ketvirtis, pasibaigęs (2020 birželio 30) Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
		2019.09.30	2019.12.31	2020.03.31	2020.06.30
		12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 238 478	1 218 125	1 239 423	1 405 132
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	794 077	771 427	777 549	791 140
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	408 185	408 110	422 453	442 730
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	294 423	305 245	311 989	313 938
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	261 950	269 492	274 530	274 138
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	32 472	35 752	37 459	39 801
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	28 278	164	14 448	52 184
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	198	164	177	212
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	28 080	-	14 271	51 973
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 169	6 107	5 948	6 121
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	251 305	306 042	307 818	248 898
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	12 000	10 842	12 435	13 361
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	69 792	71 190	72 904	71 499
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	24 127	25 145	24 114	26 873
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	105 919	107 176	109 452	111 732
ES-20a	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</b>	-	-	-	-
ES-20b	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</b>	-	-	-	-
ES-20c	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</b>	105 919	107 176	109 452	111 732
		<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>			
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				

22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				
<b>Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)</b>		<b>Bendra įvertinta vertė (vidutinė)</b>			
<b>Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur)</b>					
<b>Ketvirtis, pasibaigęs (2020 birželio 30)</b>		<b>2019.09.30</b>	<b>2019.12.31</b>	<b>2020.03.31</b>	<b>2020.06.30</b>
<b>Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius</b>		12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	579 300	570 097	580 813	586 702
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	127 994	129 118	131 986	135 891
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	39 704	38 571	38 877	39 557
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	52 073	51 959	53 686	56 245
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	153 552	161 706	164 760	166 341
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	121 080	125 953	127 301	126 540
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	32 472	35 752	37 459	39 801
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	2 966	164	993	4 271
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	198	164	177	212
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	2 768	-	817	4 059
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 169	6 107	5 948	6 121
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	12 130	14 500	14 034	11 191
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	302 810	311 596	317 721	323 814
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	9 110	9 369	10 962	11 888
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	49 275	49 424	49 437	48 023
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	24 127	25 145	24 114	26 873
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 perdavimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	82 512	83 937	84 513	86 784
ES-20a	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</b>	-	-	-	-
ES-20b	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</b>	-	-	-	-
ES-20c	<b>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</b>	82 512	83 937	84 513	86 784
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	579 300	570 097	580 813	586 702
22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	220 298	227 659	233 208	237 030
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>	262,96%	250,42%	249,05%	247,52%