

## KAPITALO REIKALAVIMAI

### RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 754 559	1 715 375	140 365
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 754 559	1 715 375	140 365
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	6 248	3 530	500
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
12	Iš jų CVA	1 025	500	82
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	16 393	13 986	1 311
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	16 393	13 986	1 311
21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
22	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	184 598	184 598	14 768
24	Iš jų pagal bazinio indikatoriaus metodą	184 598	184 598	14 768
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
28	Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
29	Iš viso	1 961 798	1 917 489	156 944

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

		2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	365 590	376 773	297 038	297 910
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	339 874	348 353	276 593	279 117
3	1 lygio kapitalas	365 590	376 773	297 038	297 910
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	339 874	348 353	276 593	279 117
5	Visas kapitalas	385 590	396 773	317 038	317 910
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	359 874	368 353	296 593	299 117
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 961 798	1 917 403	1 696 393	1 686 955
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 936 081	1 888 983	1 685 734	1 677 516
<b>Kapitalo koeficientai</b>					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.64%	19.65%	17.51%	17.66%
10	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17.55%	18.44%	16.41%	16.64%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.64%	19.65%	17.51%	17.66%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17.55%	18.44%	16.41%	16.64%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.65%	20.69%	18.69%	18.85%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	18.59%	19.50%	17.59%	17.83%
<b>Svorto koeficientas</b>					
15	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	3 522 721	3 342 728	3 162 657	3 013 706
16	Svorto koeficientas	10.38%	11.27%	9.39%	9.89%
17	Svorto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	9.65%	10.42%	8.75%	9.26%

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