

**2018 m. pirmo pusmečio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr. 575/2013 AŠTUNTĄ
DALĮ**

TURINYS

NUOSAVOS LĒŠOS	3
1 lentelė. Nuosavų lėšų informacija	3
KAPITALO REIKALAVIMAI	7
2 lentelė. RWA apžvalga	7
3 lentelė. Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto 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. Pradelstų pozicijų kitimas	11
9 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas	11
10 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai	12
11 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai	12
12 lentelė. CRM metodai. Apžvalga	13
KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ	13
13 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis	13
14 lentelė. Standartizuotas metodas	14
CRR 15	
15 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus	15

16 lentelė. CVA kapitalo poreikis	15
17 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos	16
18 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką	16
19 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms	17
NESUVARŽYTAS TURTAS	18
20 lentelė. Turtas.....	18
21 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės.....	18
22 lentelė. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai	18
RINKOS RIZIKA	19
23 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą.....	19
SVERTO KOEFICIENTAS.....	19
LENTELĖ "LRSUM". APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA	19
LENTELĖ "LRCOM". BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS	19
LENTELĖ "LRSPL". BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPJFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS	21
LIKVIDUMO RIZIKA	21
Likvidumo rizikos kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės.....	21

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	157 639	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	35 085	26 (1) (c)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	185	26 (1)
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	10 241	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)
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	203 150	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(58)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(1 711)	36 (1) (b), 37
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turta, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(78)	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	(1 506)	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	(3 353)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	199 797	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 išleisusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		85, 86
35	iš jų: patronuojamųjų 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)	199 797	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	18 609	62, 63
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		486 (4)
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		87, 88
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		486 (4)
50	Kredito rizikos koregavimai		62 (c) & (d)
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	18 609	
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 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	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		52-56 eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	18 609	51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	218 406	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 349 868	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.80%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.80%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.18%	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)	9.40%	KPD 128, 129, 130, 131, 133
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas		
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%	

68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	5.40%	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)	2 088	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

2 lentelė. RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2018.06.30	2018.03.31	2018.06.30
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 201 098	1 118 178	96 088
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 201 098	1 118 178	96 088
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	438	175	35
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	438	175	35
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	24 258	23 679	1 941
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	24 258	23 679	1 941
21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
22	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	124 073	124 073	9 926
24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	124 073	124 073	9 926
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	1 349 868	1 266 105	107 989

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

		2018.06.30	2018.03.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)			
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	199 797	196 952
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	174 458	197 410
3	1 lygio kapitalas	199 797	196 952
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	174 458	197 410
5	Visas kapitalas	218 406	216 558
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	193 067	217 016
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)			
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 349 868	1 266 105
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 335 626	1 263 699
Kapitalo koeficientai			
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.80%	15.56%
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	13.06%	15.62%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.80%	15.56%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	13.06%	15.62%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.18%	17.10%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	14.46%	17.17%
Sverto koeficientas			
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	2 207 294	2 154 091
16	Sverto koeficientas	9.05%	9.14%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	7.90%	9.16%

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)	8 399
Visa RWA	20 998

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						
		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)
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	507 318	81	-	-	-	507 237
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	104 752	162	-	-	36	104 590
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	9 244	15	-	-	(29)	9 229
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	912	-	-	-	-	912
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
21	Įstaigos	-	86 020	22	-	-	(158)	85 998
22	Įmonės	-	388 550	1 637	-	-	(1 715)	386 913
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	15 715	-	-	-	-	15 715
24	Mažmeninė prekyba	-	411 347	3 104	-	-	(136)	408 243
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	177 652	678	-	-	-	176 974
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	637 307	2 350	-	-	(1 658)	634 957
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	84 920	668	-	-	(301)	84 252
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	40 270	-	17 861	-	2 930	1 433	22 409
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	75 008	3 059	-	-	-	71 949
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	7 614	1	-	-	-	7 613
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	13 881	-	-	-	-	13 881
34	Kitos pozicijos	-	81 410	3 144	-	-	3 214	78 266
35	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	40 270	2 323 363	31 436	-	2 930	987	2 332 197
36	<i>Iš viso</i>	40 270	2 323 363	31 436	-	2 930	987	2 332 197
37	Iš jų paskolos	40 270	1 476 407	-	-	-	-	1 516 677
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	645 567	-	-	-	-	645 567
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	201 389	-	-	-	-	201 389

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						(a+b-c-d)
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	5 386	123 406	1 429	-	70	15	127 364
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	25 476	47	-	-	(12)	25 429
3	Apdirbamoji gamyba	3 786	242 264	5 387	-	30	1 464	240 663
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	2	65 624	25	-	-	(15)	65 602
5	Vandens tiekimas	20	24 813	31	-	-	(22)	24 802
6	Statyba	921	156 111	3 037	-	11	383	153 995
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	4 158	196 335	3 030	-	1 221	(935)	197 463
8	Transportas ir saugojimas	1 306	49 316	335	-	174	(748)	50 287
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	365	59 023	1 435	-	50	(167)	57 954
10	Informacija ir ryšiai	9	26 296	24	-	-	33	26 281
11	Nekilnojamojo turto operacijos	1 092	206 077	1 684	-	1 018	(914)	205 485
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	154	8 377	62	-	-	(53)	8 470
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	69	128 779	189	-	90	(250)	128 659
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	590 921	143	-	-	35	590 778
15	Švietimas	15	1 586	24	-	-	(2)	1 576
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	37	39 359	312	-	-	(270)	39 085
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 212	7 258	219	-	-	(15)	8 250
18	Kitos paslaugos	21 738	372 342	14 026	-	266	2 457	380 054
19	Iš viso	40 270	2 323 363	31 436	-	2 930	987	2 332 197

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						(a+b-c-d-e)
1	Lietuva	40 270	1 972 904	31 436	-	2 930	987	1 981 738
2	Lenkija	-	32 550	-	-	-	-	32 550
3	Prancūzija	-	24 705	-	-	-	-	24 705

4	Rumunija	-	20 760	-	-	-	-	20 760
5	Nyderlandai	-	19 322	-	-	-	-	19 322
6	Italija	-	24 040	-	-	-	-	24 040
7	Airija	-	20 316	-	-	-	-	20 316
8	Kitos šalys	-	144 770	-	-	-	-	144 770
9	Amerika	-	54 699	-	-	-	-	54 699
10	Azija, Okeanija ir Australija	-	9 297	-	-	-	-	9 297
11	Afrika	-	-	-	-	-	-	-
12	Iš viso	40 270	2 323 363	31 436	-	2 930	987	2 332 197

8 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	107 087	15 848	6 543	13 257	1 617	28 983
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	107 087	15 848	6 543	13 257	1 617	28 983

9 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

		a	b	c	d	e	f	g
		Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės						
		Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet ≤90 dienų		Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius			
					Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	
1	Paskolos	1 355 251	23 728	9 268	80 313	36 364	60 729	55 376
2	Skolos vertybiniai popieriai	628 248	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 983 499	23 728	9 268	80 313	36 364	60 729	55 376

		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		Iš jų restruktūrizuotos			
1	Paskolos	12 999	-	30 275	22 440	36 615	32 361
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	12 999	-	30 275	22 440	36 615	32 361

10 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	Laikotarpio pradžios likutis	53 361	1 419
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	7 760	95
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(5 505)	(307)
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(4 494)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	(114)	(1)
9	Laikotarpio pabaigos likutis	51 008	1 206
10	Susigrąžintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	1 245	-
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 +11491 tūkst. EUR ir kiti koregavimai -15 tūkst. EUR; Sukaupto bendrosios kredito rizikos koregavimo -atidėjinių pradinio balanso koregavimas dėl apskaitos politikos pokyčių -1206 tūkst. EUR.

11 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	53 752
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	(23 029)
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	14 521
4	Nurašytos sumos	(2 930)
5	Kiti pokyčiai	(2 044)
6	Laikotarpio pabaigos likutis	40 270

12 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	730 922	627 504	574 836	52 668	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	645 425	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 376 347	627 504	574 836	52 668	-
4	Iš jų neįvykdytos	17 946	4 463	-	4 463	-

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

13 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	507 237	-	507 237	-	10 580	2%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	95 568	9 002	95 568	3 650	33	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai	4 749	4 480	57 417	2 152	5 493	9%
4	Daugiašaliai plėtros bankai	912	-	912	-	-	0%
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	81 630	3 610	81 630	3 082	33 659	40%
7	Įmonės	324 056	61 883	300 975	27 499	307 818	94%
8	Mažmeninė prekyba	334 438	71 416	320 932	31 062	244 728	70%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	583 959	50 998	574 836	22 494	395 153	66%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	22 409	-	17 946	-	22 339	124%
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	71 949	-	69 454	-	104 181	150%
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	4 205	-	4 205	-	4 205	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	13 881	-	13 881	-	26 480	191%
16	Kitos pozicijos	78 266	-	78 266	-	41 974	54%
17	Iš viso	2 123 259	201 389	2 123 259	89 939	1 196 641	54%

14 lentelė. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	429 313	-	33 362	29 731	5 548	-	8 241	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	99 173	-	-	-	-	-	45	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	52 668	-	-	-	-	-	2 815	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	912	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	30 162	-	53 849	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	864	-	39 971	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	-	351 994
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	44 058	347 078	-	-
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	39 349	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	621 415	-	33 362	29 731	36 574	44 058	451 998	-	351 994

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos			Atskaitytos
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 042	-	-	-	-	-	-	507 237	22 744
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	99 218	99 218
3	Viešojo sektoriaus subjektai	4 086	-	-	-	-	-	-	59 569	55 483
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	912	1 656
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	698	3	-	-	-	-	-	84 712	5 868
7	Įmonės	287 639	-	-	-	-	-	-	328 474	223 469
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	351 994	351 994
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	206 194	-	-	-	-	-	-	597 329	597 329
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	9 161	8 785	-	-	-	-	-	17 946	17 946
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	69 454	-	-	-	-	-	69 454	69 454
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	4 205	-	-	-	-	-	4 205	4 205
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	5 482	-	8 399	-	-	-	13 881	13 881
16	Kitos pozicijos	36 879	-	2 038	-	-	-	78 266	78 266
17	Iš viso	555 386	78 242	10 437	-	-	-	2 213 197	1 541 514

CRR

15 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	5 768					5 768	4 487
3	Standartizuotas metodas		740			0.047	35	438
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VP[FS])				-	-	-	-
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 VP[FS])						-	-
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VP[FS])						-	-
10	VP[FS] vertės pokyčio rizika						-	-
11	Iš viso							4 925

16 lentelė. CVA kapitalo poreikis

		a	b
		Pozicijos vertė	RWA
1	Visi portfeliai, kuriems taikomas pažangusis metodas	-	-
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		-
3	ii) SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		-
4	Visi portfeliai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	740	438
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	740	438

17 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) 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		-
11	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		4 487
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	5 768	4 487
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
15	iii) VPĮFS	5 768	4 487
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	-	-

18 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	-	-	-	-	-	20	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	240	518	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
11	Iš viso	-	-	-	-	240	538	-

	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	Išstaigos	-	-	-	-	758	615
7	Įmonės	-	20	-	-	20	20
8	Mažmeninė prekyba	2 127	-	-	-	2 127	2 127
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	2 843	-	-	2 843	2 843
11	Iš viso	2 127	2 863	-	-	5 768	5 625

19 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	5 768	-	5 768	-	5 768
2	VPIFS	1 781	1 781	-	-	-
3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
4	Iš viso	7 549	1 781	5 768	-	5 768

NESUVARŽYTAS TURTAS

20 lentelė. Turtas

		Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
		010	040	060	090
010	Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	24 971		2 122 768	
030	Nuosavybės priemonės	-	-	5 443	5 443
040	Skolos vertybiniai popieriai	20 322	20 936	654 883	674 553
120	Kitas turtas	-		92 120	

21 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė
		010	040
130	Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
150	Nuosavybės priemonės	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
230	Kitas gautas įkaitas	-	-
240	Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-

22 lentelė. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai

		Atitinkantys įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius
		010	030
010	Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	3 229	30 816

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

RINKOS RIZIKA

23 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
Vienakrypčiai produktai			
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	22 868	1 829
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 390	111
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	24 258	1 941

SVERTO KOEFICIENTAS

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

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 147 739
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	1 297
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[FS])	(1 781)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	201 389
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	(1 789)
8	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	2 346 855

LENTELĖ "LRCom". BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS

		KRR svorto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS])		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VP[FS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	2 140 641

2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(1 789)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)	2 138 852
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	5 317
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	1 297
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)	6 614
VPIFS pozicijos		
12	Bendras VPIFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	1 781
13	(Bendrojo VPIFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(1 781)
14	VPIFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPIFS 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 VPIFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)	-
Kitos nebalansinės pozicijos		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	201 389
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(139 561)
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	61 828
(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	199 797
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	2 207 294
Sverto koeficientas		
22	Sverto koeficientas	9.05%

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 sveto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	2 153 939
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	30 680
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	2 123 259
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	608 466
EU-6	<u>Ne</u> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Išstaigų pozicijos	81 630
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	655 908
EU-9	Mažmeninės pozicijos	334 438
EU-10	Įmonių pozicijos	324 056
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	22 409
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	96 352

LIKVIDUMO RIZIKA

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

Konsolidavimo mastas (atskirai / <u>konsoliduota</u>) Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur) Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD) Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		Bendra <u>nejvertinta</u> vertė (vidutinė)			
		2017.09.30	2017.12.31	2018.03.31	2018.06.30
		3	3	3	3
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:	1 359 302	1 407 402	1 454 323	1 487 387
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 035 186	1 040 655	1 052 336	1 060 119
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	304 428	338 199	377 683	397 666
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	251 396	251 790	279 574	319 453
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	225 913	232 006	260 699	301 550
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	25 483	19 784	18 875	17 904
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	192 916	191 542	169 321	153 741

11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	1 361	782	638	550
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	191 555	190 760	168 682	153 190
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	7 023	8 170	5 180	7 512
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirškstinio atpirkimo sandoriai)	188	357	197	508
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	84 212	101 065	83 921	71 169
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	19 284	9 127	13 692	12 426
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	103 684	110 549	97 810	84 103
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>	103 684	110 549	97 810	84 103
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				

Konsolidavimo mastas (atskirai / **konsoliduota**)
Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur)
Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)
Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra įvertinta vertė (vidutinė)

	2017.09.30	2017.12.31	2018.03.31	2018.06.30
	3	3	3	3

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	534 649	523 113	608 182	613 494
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	108 600	122 300	124 535	132 668
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	51 759	52 033	52 617	53 006
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	37 153	41 719	47 615	50 062
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	122 863	124 941	135 655	150 175
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	97 380	105 157	116 780	132 271
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	25 483	19 784	18 875	17 904
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	20 314	19 557	17 307	15 672
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	1 361	782	638	550

12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	18 953	18 775	16 669	15 122
14	<i>Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai</i>	7 023	8 170	5 180	7 512
15	<i>Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai</i>	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	258 799	274 968	282 678	306 027
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	<i>Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)</i>	187	357	197	508
18	<i>Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų</i>	69 802	86 190	67 081	54 646
19	<i>Kiti gaunamų pinigų srautai</i>	19 284	9 127	13 692	12 426
ES-19a	<i>(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)</i>	-	-	-	-
ES-19b	<i>(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)</i>	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	89 274	95 675	80 970	67 580
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>	89 274	95 675	80 970	67 580
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	534 649	523 113	608 182	613 494
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	169 526	179 293	201 708	238 447
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	318.25%	295.93%	302.80%	258.15%