

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.**

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



TURINYS

ĮVADAS	4
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO	5
GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA	5
Organizacijos struktūra	5
Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė	6
Vidaus kontrolė	6
Veiklos rizikos valdymas	6
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	7
INFORMACIJA APIE REGULIAVIMO SISTEMOS TAIKYMO SRITĮ	8
1 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamosios konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų	8
2 lentelė. Pagrindiniai finansinių ataskaitų reguliuojamų pozicijų sumų ir balansinių verčių skirtumų šaltiniai	9
3 lentelė. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)	9
4 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai	10
NUOSAVOS LĒŠOS	12
5 lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės	12
6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija	13
KAPITALO REIKALAVIMAI	18
7 lentelė. Minimalūs kapitalo reikalavimai, 2018.12.31	18
8 lentelė. RWA apžvalga	18
9 lentelė. Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant	19
10 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse	20
MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS	20
11 lentelė. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo (CCyB) sumos apskaičiavimas	20
12 lentelė. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	20
KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM	22
13 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos	22
14 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas	23
15 lentelė. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	24
16 lentelė. Pozicijų terminas	26
17 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones	27



17 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	28
18 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis	29
19 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas	29
20 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas.....	30
21 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai	30
22 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai	31
24 lentelė. CRM metodai. Apžvalga	31
KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ	31
25 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis	32
26 lentelė. Standartizuotas metodas	33
CRR 34	
27 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus	34
28 lentelė. CVA kapitalo poreikis	35
29 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos	35
30 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką....	36
31 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms	36
NESUVARŽYTAS TURTAS	37
A šablonas. Turtas	37
B šablonas. Gautos užtikrinimo priemonės	37
C šablonas. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai	38
RINKOS RIZIKA	38
32 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą.....	38
ATLYGIS	38
SVERTO KOEFICIENTAS	39
Lentelė "LRSum". Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	39
Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	39
Lentelė "LRSpl". Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VP[FS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	41
Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti.....	41
LIKVIDUMO RIZIKA	41
Likvidumo rizikos kokybinės / kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės	42



Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2019 m. kovo 26 d.

IVADAS

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

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

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

Dokumente pateikiama konsoliduota informacija 2018 m. gruodžio mėn. 31 d.. Taikomi trys pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

- Bankas, atskirai.
- Finansinė grupė, kurią sudaro Bankas ir jo patronuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinė nuoma, vartojimo kreditai), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (veiklos pobūdis: investicijų valdymas) ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas).
- Grupė, kurią sudaro Bankas bei jo tiesiogiai valdomos patronuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas), UAB „Minera“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas), UAB „Pavasaris“ (veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas), Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (veiklos pobūdis: gyvybės draudimas), ir netiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės: UAB „Sandworks“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas), UAB „ŽSA5“ (veiklos pobūdis: pagrindinių buveinių veikla (susijusių vienetų priežiūra ir valdymas)) ir UAB „Apželdinimas“ (veiklos pobūdis: apželdinimas, aplinkos tvarkymas).

PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

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

GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2018 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“.

Organizacijos struktūra

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



1 pav. Šiaulių banko grupės struktūra

Organizacinė valdymo struktūra, Valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2018 metų konsoliduotame metiniame pranešime:

- valdymo organų sudėtis ir jų narių skyrimo principai, bei informacija apie kiekvieno valdymo organo nario kompetencijas ir užimamus direktorių postus yra atskleista 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (148 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudaryti komitetai“ (150 psl.).



Kaip socialiai atsakingas darbdavys, Finansinė grupė vadovaujasi lygybės bei įvairovės principais ir suteikia lygias karjeros galimybes, neatsižvelgdamas į žmonių amžių, lytį, tautybę, tikėjimą ir pan. (duomenys apie banko darbuotojus yra atskleisti 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Darbuotojai“ (153 psl.)).

Veiklos rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

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

Vidaus kontrolė

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

Veiklos rizikos valdymas

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

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

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

Finansinė grupė veiklos riziką valdo naudodama daugiapakopę valdymo sistemą, kuri suteikia galimybę priimti informacija pagrįstus sprendimus. Rizika vertinama iš apačios į viršų ir iš viršaus į apačią visoje valdymo grandinėje, taip pat visose veiklos linijose, visame Banke ir jo grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas. Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdydantys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti



nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

Finansinės grupės rizikos valdymo sistemą sudaro:

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

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

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

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

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

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



INFORMACIJA APIE REGULIAVIMO SISTEMOS TAIKYMO SRITĮ

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				Netaikomi kapitalo reikalavimai arba taikomas atskaitymas iš kapitalo
Taikoma kredito rizikos sistema			Taikoma CCR sistema	Taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Taikoma rinkos rizikos sistema		
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	89 304	87 990	87 990	348	-	-	
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	60 182	27 896	-	-	-	27 896	-
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 090	2 090	2 090	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	1 197	1 197	-	-	-	1 197	
Klientams suteiktos paskolos	1 262 167	1 272 183	1 272 183	16 825	-	-	-
Finansinės nuomos gautinos sumos	124 088	124 088	124 088	-	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	21 107	20 810	20 810	919	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	638 655	638 655	638 655	-	-	-	-
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 165	11 165	-	-	-	-
Nematerialusis turtas	3 359	1 996	-	-	-	-	1 996
Ilgalaikis materialusis turtas	8 630	8 333	8 333	-	-	-	-
Investicinis turtas	9 760	5 301	5 301	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	1 477	1 435	1 435	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 251	967	886	-	-	-	81
Atsargos	16 312	5 256	5 256	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	13 213	12 815	12 815	-	-	-	-
Kitas nefinansinis turtas	8 937	8 258	8 258	-	-	-	-
Visas turtas	2 261 729	2 230 435	2 199 265	18 092	-	29 093	2 077
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	69 152	70 195	-	-	-	-	70 195
Išvestinės finansinės priemonės	1 048	1 048	-	-	-	-	1 048
Klientams mokėtinos sumos	1 845 788	1 846 788	-	-	-	-	1 846 788
Specialieji ir skolinimo fondai	3 192	3 192	-	-	-	-	3 192
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 003	20 003	-	-	-	-	20 003
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	233	97	-	-	-	-	97
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	598	575	-	-	-	-	575
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	27 967	-	-	-	-	-	-



Kiti finansiniai įsipareigojimai	13 501	-	-	-	-	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	5 509	16 308	-	-	-	16 308
Visi įsipareigojimai	1 986 991	1 958 206	-	-	-	1 958 206

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

		a	b	c	d	e
		Iš viso	Straipsniai, kuriems taikoma			
			kredito rizikos sistema	CCR sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	rinkos rizikos sistema
1	Turto balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	2 230 435	2 199 265	18 092	-	29 093
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta 1 lentelėje)	1 958 206	-	-	-	-
3	Visa grynoji suma pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	272 229	2 199 265	18 092	-	29 093
4	Nebalansinės sumos	309 239	130 792	-	-	-
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>					
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>					
7	<i>Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius</i>					
8	<i>Skirtumai dėl rizikos ribojimo filtrų</i>					
9	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais	2 526 793	2 508 701	18 092	-	29 093

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

Subjekto pavadinimas	a	b	c	d	e	f
	Apskaitos konsolidavimo metodas	Reguliuojamojo konsolidavimo metodas				Subjekto aprašymas
		Visiškas konsolidavimas	Proporcingas konsolidavimas	Nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Atskaitytas	
AB Šiaulių bankas	Visiškas konsolidavimas	X				Kredito įstaiga
UAB "Šiaulių banko lizingas"	Visiškas konsolidavimas	X				Finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

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

4 lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

	a	b	c = b - a
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Skirtumas tarp balansinės vertės pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį ir paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	89 304	87 990	(1 314)
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	60 182	27 896	(32 286)
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 090	2 090	-
Išvestinės finansinės priemonės	1 197	1 197	-
Klientams suteiktos paskolos	1 262 167	1 272 183	10 016
Finansinės nuomos gautinos sumos	124 088	124 088	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	21 107	20 810	(297)
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	638 655	638 655	-
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 165	11 165
Nematerialusis turtas	3 359	1 996	(1 363)
Ilgalaikis materialusis turtas	8 630	8 333	(297)
Investicinis turtas	9 760	5 301	(4 459)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	1 477	1 435	(42)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 251	967	(284)



Atsargos	16 312	5 256	(11 056)
Kitas finansinis turtas	13 213	12 815	(398)
Kitas nefinansinis turtas	8 937	8 258	(679)
Visas turtas	2 261 729	2 230 435	(31 294)
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	69 152	70 195	1 043
Išvestinės finansinės priemonės	1 048	1 048	-
Klientams mokėtinos sumos	1 845 788	1 846 788	1 000
Specialieji ir skolinimo fondai	3 192	3 192	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 003	20 003	-
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	233	97	(136)
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	598	575	(23)
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	27 967	-	(27 967)
Kiti finansiniai įsipareigojimai	13 501	-	(13 501)
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	5 509	16 308	10 799
Visi įsipareigojimai	1 986 991	1 958 206	(28 785)
Akcinis kapitalas	174 211	174 211	-
Akcijų priedai	3 428	3 428	-
Atsargos kapitalas	756	756	-
Privalomasis rezervas	10 369	10 241	(128)
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(492)	(492)	-
Nepaskirstytas pelnas	86 466	84 085	(2 381)
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Visa akcininkų nuosavybė	274 738	272 229	(2 509)
Visi įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	2 261 729	2 230 435	(31 294)

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

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



NUOSAVOS LĖŠOS

5 lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

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



23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmiaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma
(1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.		

6 lentelė. Nuosavų lėšų informacija

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo data, tūkstančiais EUR			Reglamentas (ES) Nr. 575/2013. Straipsnio nuorodos
		Bankas	Finansinė grupė	Grupė	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	177 639	177 639	26 (1), 27, 28, 29,
	iš jų: 1 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 2 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 3 rūšies priemonės				EBI sąrašo 26 (3)
2	Nepaskirstytasis pelnas	34 056	39 817	41 563	26 (1) (c)
3	Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	264	264	264	26 (1)
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	10 195	10 241	10 369	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)



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	222 154	227 961	229 835	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai					
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(47)	(51)	(65)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(1 975)	(1 996)	(3 359)	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)		(81)	(81)	36 (1) (c), 38
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo				33 (1) (a)
12	Neigiamos sumos, susidarancios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(5 155)	(6 216)	(6 454)	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 tikraja 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)



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės				36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų				36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)				36 (1) (a)
25b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)				36 (1) (l)
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)				36 (1) (j)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(7 177)	(8 344)	(9 959)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	214 977	219 617	219 876	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 i konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kuri yra išleidusios 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



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas				36 eilutė atėmus 43 eilutę
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	214 977	219 617	219 876	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai					
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai				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 patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys				87, 88
49	iš jų: patronuojamųjų 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				
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				51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	214 977	219 617	219 876	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 450 395	1 453 905	1 470 692	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai					
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14,82%	15,11%	14,95%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14,82%	15,11%	14,95%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14,82%	15,11%	14,95%	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)	8,90%	8,90%	8,90%	KPD 128, 129, 130, 131, 133



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	2,50%	2,50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,50%	0,50%	0,50%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas				
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	0,50%	0,50%	0,50%	
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	5,92%	6,21%	6,05%	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]				
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)					
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)				36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)				36 (1) (i), 45, 48
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas				
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	-	886	1 170	36 (1) (c), 38, 48
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos					
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)				62
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba				62
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)				62
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba				62
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)					
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (3), 486 (2) & (5)
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (3), 486 (2) & (5)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (4), 486 (3) & (5)
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (4), 486 (3) & (5)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos				484 (5), 486 (4) & (5)
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)				484 (5), 486 (4) & (5)



KAPITALO REIKALAVIMAI

7 lentelė. Minimalūs kapitalo reikalavimai

Procentai (%)	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	Kapitalo apsaugos rezervas CCoB	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas CCyB	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas O-SII	ICAAP	Viso kapitalo rezervų	Viso reikalavimų
Bendras I lygio kapitalas	4,5	2,5	0,5	0,5	0,9	4,4	8,9
I lygio kapitalas	6,0	2,5	0,5	0,5	0,9	4,4	10,4
Viso nuosavų lėšų reikalavimai	8,0	2,5	0,5	0,5	0,9	4,4	12,4

8 lentelė. RWA apžvalga

			RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
			2018.12.31	2018.09.30	2018.12.31
	1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 290 021	1 237 734	103 202
438 straipsnio c ir d punktai	2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 290 021	1 237 734	103 202
438 straipsnio c ir d punktai	3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
438 straipsnio d punktas	5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
107 straipsnis 438 straipsnio c ir d punktai	6	CCR	188	488	15
438 straipsnio c ir d punktai	7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
	9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	188	488	15
	10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
438 straipsnio c ir d punktai	12	Iš jų CVA	-	-	-
438 straipsnio e punktas	13	Atsiskaitymo rizika	-	-	-
449 straipsnio o ir i punktai	14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	-	-	-
	15	Iš jų pagal IRB metodą	-	-	-
	16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)	-	-	-
	17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)	-	-	-
	18	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-



438 straipsnio e punktas	19	Rinkos rizika	23 277	22 856	1 862
	20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	23 277	22 856	1 862
	21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
438 straipsnio e punktas	22	Didelės pozicijos	-	-	-
438 straipsnio f punktas	23	Operacinė rizika	140 419	124 073	11 234
	24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	140 419	124 073	11 234
	25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
	26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
437 straipsnio 2 dalis, 48 ir 60 straipsniai	27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
500 straipsnis	28	Žemiausios ribos koregavimas	-	-	-
	29	Iš viso	1 453 905	1 385 151	116 312

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

		2018.12.31	2018.09.30	2018.06.30	2018.03.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	219 617	196 792	199 797	196 952
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	191 383	171 172	174 458	197 410
3	1 lygio kapitalas	219 617	196 792	199 797	196 952
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	191 383	171 172	174 458	197 410
5	Visas kapitalas	219 617	214 394	218 406	216 558
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	191 383	188 774	193 067	217 016
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 453 905	1 385 151	1 349 868	1 266 105
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 438 102	1 370 486	1 335 626	1 263 699
Kapitalo koeficientai					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,11%	14,21%	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	13,31%	12,49%	13,06%	15,62%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,11%	14,21%	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	13,31%	12,49%	13,06%	15,62%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,11%	15,48%	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	13,31%	13,37%	14,46%	17,17%
Sverto koeficientas					
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	2 314 860	2 268 642	2 207 294	2 154 091
16	Sverto koeficientas	9,49%	8,67%	9,05%	9,14%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8,27%	7,55%	7,90%	9,16%

10 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse

	Vertė
Iš nuosavų lėšų neatskaitytos finansų sektoriaus subjekto, kuriame įstaiga turi reikšmingų investicijų, turimos nuosavų lėšų priemonės (prieš vertinant pagal riziką)	6 998
Visa RWA	17 495

MAKROLYGIO RIZIKOS RIBOJIMO PRIEŽIŪROS PRIEMONĖS

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

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

Eilutė		Skiltis
010	Bendra rizikos pozicijos suma	1 453 905
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0,48%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	6 979

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

	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicijos		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	
	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą
Lietuva	1 143 065	-	120 559	-	-	-
JAV	35 227	-	396	-	-	-
Prancūzija	15 413	-	900	-	-	-
Didžioji Britanija	11 452	-	777	-	-	-
Italija	5 931	-	-	-	-	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

Belgija	5 686	-	-	-	-	-
Švedija	3 956	-	1 452	-	-	-
Nyderlandai	4 107	-	1 334	-	-	-
Suomija	4 644	-	564	-	-	-
Čekijos Respublika	4 435	-	2 285	-	-	-
Vokietija	3 983	-	38	-	-	-
Meksika	4 233	-	-	-	-	-
Airija	3 016	-	21	-	-	-
Danija	2 586	-	193	-	-	-
Brazilija	1 043	-	-	-	-	-
Norvegija	1 011	-	-	-	-	-
Čilė	905	-	-	-	-	-
Kitos	2 302	-	4 478	-	-	-
Iš viso	1 252 995	-	132 997	-	-	-

	Nuosavų lėšų reikalavimai				Nuosavų lėšų reikalavimai taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
	Iš jų: bendrosios kredito pozicijos	Iš jų: prekybos knygos pozicijos	Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	Iš viso		
	070	080	090	100	110	120
Lietuva	91 445	529	-	91 974	0,91	0,5%
JAV	2 818	6	-	2 824	0,03	0,0%
Prancūzija	1 233	70	-	1 303	0,01	0,0%
Didžioji Britanija	916	62	-	978	0,01	1,0%
Italija	474	-	-	474	0,00	0,0%
Belgija	455	-	-	455	0,00	0,0%
Švedija	317	116	-	433	0,00	2,0%
Nyderlandai	329	96	-	425	0,00	0,0%
Suomija	372	45	-	417	0,00	0,0%
Čekijos Respublika	355	54	-	409	0,00	1,0%
Vokietija	319	38	-	357	0,00	0,0%
Meksika	339	-	-	339	0,00	0,0%
Airija	241	21	-	262	0,00	0,0%
Danija	207	15	-	222	0,00	0,0%
Brazilija	83	-	-	83	0,00	0,0%
Norvegija	81	-	-	81	0,00	2,0%



Čilė	72	-	-	72	0,00	0,0%
Kitos	184	218	-	402	0,00	0,0%
Iš viso	100 240	1 270	-	101 510	1,00	0,0%

KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo kontraktinio mokėjimo grafiko, nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodai aprašyti 2018 m. finansinių ataskaitos pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (30 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (38 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

13 lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos

	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio 2018 m. pabaigoje	Grynųjų pozicijų vidurkis per 2018 metus
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	479 391	508 846
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	108 411	105 935
Viešojo sektoriaus subjektai	6 532	29 156
Daugiašaliai plėtros bankai	1 039	955
Tarptautinės organizacijos	-	-
Įstaigos	92 954	92 818
Įmonės	503 784	384 349
<i>Iš jų MVĮ</i>	<i>32 195</i>	<i>31 167</i>
Mažmeninė pozicija	456 070	411 333
<i>Iš jų MVĮ</i>	<i>139 803</i>	<i>153 817</i>
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	669 053	664 471
<i>Iš jų MVĮ</i>	<i>129 708</i>	<i>105 030</i>
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	25 715	23 555
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	76 756	73 775
Padengtos obligacijos	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	4 815	6 435
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 716	13 142
Kitos pozicijos	90 557	80 437
<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	<i>2 526 793</i>	<i>2 395 207</i>
<i>Iš viso</i>	<i>2 526 793</i>	<i>2 395 207</i>



14 lentelė. Pozicijų geografinis pasiskirstymas

	Grynoji vertė								
	Europa	Lietuva	Lenkija	Nyderlandai	Prancūzija	Italija	Airija	Rumunija	Kitos šalys
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	468 982	324 654	32 269	-	1 879	15 277	17 340	20 338	57 225
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	108 411	108 411	-	-	-	-	-	-	-
Viešojo sektoriaus subjektai	5 503	2 467	-	-	-	-	-	-	3 036
Daugiašaliai plėtros bankai	1 039	-	-	-	-	-	-	-	1 039
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	78 590	16 384	99	24 766	1 411	-	1 021	-	34 909
Įmonės	451 641	377 752	-	4 627	20 935	6 452	3 017	-	38 858
Mažmeninė prekyba	456 056	456 049	-	-	-	-	-	-	6
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	669 053	668 995	-	-	-	-	-	-	58
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	25 715	25 537	-	-	-	-	-	-	178
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	76 756	76 756	-	-	-	-	-	-	-
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	4 815	4 811	-	3	-	-	-	-	1
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 324	11 300	-	-	-	-	-	-	24
Kitos pozicijos	90 498	84 129	-	-	-	-	-	-	6 369
Iš viso pagal standartizuotą metodą	2 448 384	2 157 245	32 368	29 396	24 225	21 729	21 378	20 338	141 704
Iš viso	2 448 384	2 157 245	32 368	29 396	24 225	21 729	21 378	20 338	141 704

	Grynoji vertė						
	Amerika	JAV	Meksika	Kitos šalys	Azija, Okeanija ir Australija	Afrika	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	9 395	-	9 395	-	1 014	-	479 391
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	108 411
Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	1 029	-	6 532
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	1 039
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
Įstaigos	10 549	8 612	-	1 937	3 815	-	92 954
Įmonės	50 342	39 020	8 468	2 854	1 800	-	503 783
Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	14	-	456 070



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	669 053
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	25 715
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	-	76 756
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	4 815
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	392	392	-	-	-	-	11 716
Kitos pozicijos	58	54	-	4	1	-	90 557
Iš viso pagal standartizuotą metodą	70 736	48 078	17 863	4 795	7 673	-	2 526 793
Iš viso	70 736	48 078	17 863	4 795	7 673	-	2 526 793

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	4 062	581	-	-	-	-	-
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Įmonės	16 391	14 257	128 790	30 876	11 787	37 848	57 898	25 957	32 317
14	Mažmeninė prekyba	42 894	1 330	20 426	2 545	4 189	16 563	30 968	15 913	5 352
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	70 647	7 939	92 031	12 602	10 674	45 467	107 274	6 412	35 030
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	2 540	1 442	4 539	296	18	1 622	7 510	216	2 499
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	153	-	-	33 572	-	-	3 982
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	1 029	-	-	-	24
22	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	22 858	-	1 708	-	3 050
23	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	132 473	24 968	245 939	50 381	27 249	158 959	203 649	50 206	79 179	36 136
24	<i>Iš viso</i>	132 473	24 968	245 939	50 381	27 249	158 959	203 649	50 206	79 179	36 136
		k	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamojo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	Kitos paslaugos	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	12 000	-	-	-	467 391	-	-	-	-	479 391
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	6	108 368	-	-	-	37	108 411
9	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	34	292	1 237	36	290	6 532
10	Daugiašaliai plėtros bankai	1 039	-	-	-	-	-	-	-	-	1 039
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Įstaigos	92 954	-	-	-	-	-	-	-	-	92 954
13	Įmonės	574	43 925	19 652	13 785	55	106	7 684	4 507	26 159	503 783
14	Mažmeninė prekyba	(9 240)	4 688	4 105	168 930	25	1 044	1 647	925	142 744	456 070
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	634	161 652	7 147	28 538	502	230	18 831	1 262	61 408	669 053
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	15	15	13	-	-	26	137	4 778	25 715
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	37 914	1 135	-	-	-	-	-	-	76 757
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

	vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms										
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	4 294	266	-	-	-	-	-	-	255	4 815
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	7 394	3 150	-	-	-	-	-	119	-	11 716
22	Kitos pozicijos	4 601	18 476	-	-	-	-	-	-	39 864	90 557
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	114 249	270 085	32 054	211 273	576 375	1 672	29 425	6 985	275 536	2 526 793
24	Iš viso	114 249	270 085	32 054	211 273	576 375	1 672	29 425	6 985	275 536	2 526 793

16 lentelė. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	12 000	107 396	231 119	128 876	-	479 391
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	5 028	358	37 590	65 435	-	108 411
9	Viešojo sektoriaus subjektai	1 548	201	3 755	1 028	-	6 532
10	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 039	-	-	-	1 039
11	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
12	Įstaigos	30 615	7 062	33 607	21 669	-	92 954
13	Įmonės	140 272	57 345	208 309	97 339	519	503 783
14	Mažmeninė prekyba	96 551	46 104	196 640	116 340	435	456 070
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	64 779	42 283	336 814	225 177	-	669 053
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	2 216	9 807	4 098	9 593	25 715
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	8 128	60 393	6 306	1 929	76 756
18	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-
20	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	935	-	-	3 880	4 815
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	11 716	11 716
22	Kitos pozicijos	53 349	15 054	1 986	2 246	17 922	90 557
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	404 142	288 121	1 120 021	668 514	45 994	2 526 792
24	Iš viso	404 142	288 121	1 120 021	668 514	45 994	2 526 792



17 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	-	479 467	76	-			479 391
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	108 570	159	-		55	108 411
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	6 550	18	-		54	6 532
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 039	-	-		-	1 039
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-		-	-
21	Įstaigos	-	92 975	21	-		(158)	92 954
22	Įmonės	-	505 688	1 904	-		1 414	503 784
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	32 195	-	-		1	32 195
24	Mažmeninė prekyba	-	459 143	3 073	-		534	456 070
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	140 426	623	-		(773)	139 803
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	671 607	2 554	-			669 053
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	130 220	512	-			129 708
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	43 958	-	18 243	-	3 007	3 146	25 715
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	79 576	2 820	-			76 756
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-			-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-			-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	4 831	16	-		16	4 815
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	11 716	-	-		2 325	11 716
34	Kitos pozicijos	-	94 056	3 499	-		131	90 557
35	<i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i>	43 958	2 515 217	32 383	-	3 007	7 517	2 526 792
36	<i>Iš viso</i>	43 958	2 515 217	32 383	-	3 007	7 517	2 526 792
37	Iš jų paskolos	43 958	1 550 580	32 383	-	-	-	1 562 155
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	655 398	-	-	-	-	655 398
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	309 239	-	-	-	-	309 239



18 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	4 057	130 310	1 895	-	172	545	132 472
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 895	23 549	476	-	-	389	24 968
3	Apdirbamoji gamyba	11 254	243 063	8 378	-	81	1 038	245 939
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	333	50 130	82	-	-	64	50 381
5	Vandens tiekimas	18	27 256	25	-	-	(26)	27 250
6	Statyba	2 643	159 656	3 341	-	12	738	158 959
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	11 887	196 375	4 613	-	1 196	1 283	203 649
8	Transportas ir saugojimas	324	50 060	178	-	48	(670)	50 206
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	3 307	77 685	1 812	-	50	70	79 180
10	Informacija ir ryšiai	50	36 106	20	-	-	12	36 136
11	Nekilnojamojo turto operacijos	25	271 283	1 223	-	710	412	270 085
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	71	32 083	100	-	-	3	32 053
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	17	211 332	76	-	19	(223)	211 273
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	576 610	235	-	-	54	576 375
15	Švietimas	-	1 672	-	-	-	(25)	1 672
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	108	29 657	340	-	-	(263)	29 425
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	188	6 964	167	-	-	(200)	6 985
18	Kitos paslaugos	7 779	391 427	9 421	-	719	4 316	389 785
19	<i>Iš viso</i>	43 958	2 515 218	32 383	-	3 007	7 517	2 526 793



19 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	Europa	43 958	2 436 808	32 382	-	3 007	7 517	2 448 384
2	Lietuva	43 958	2 145 588	32 300	-	3 007	7 517	2 157 246
3	Lenkija	-	32 368	-	-	-	-	32 368
4	Prancūzija	-	24 229	4	-	-	-	24 225
5	Rumunija	-	20 338	-	-	-	-	20 338
6	Nyderlandai	-	29 398	2	-	-	-	29 396
7	Italija	-	21 729	-	-	-	-	21 729
8	Airija	-	21 378	-	-	-	-	21 378
9	Kitos šalys	-	141 780	76	-	-	-	141 704
10	Amerika	-	70 737	1	-	-	-	70 736
11	Azija, Okeanija ir Australija	-	7 673	-	-	-	-	7 673
12	Afrika	-	-	-	-	-	-	-
13	Iš viso	43 958	2 515 218	32 383	-	3 007	7 517	2 526 793

20 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios balansinės vertės					
		≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤ 90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
1	Paskolos	91 322	7 772	2 602	7 949	13 654	31 325
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	91 322	7 772	2 602	7 949	13 654	31 325



21 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

	a	Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės						g
		Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet ≤90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius			Iš jų restruktūrizuotos	
				Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios			
1	Paskolos	1 409 407	8 421	2 348	88 573	58 795	87 505	14 521
2	Skolos vertybiniai popieriai	638 996	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	2 048 403	8 421	2 348	88 573	58 795	87 505	14 521

	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	14 611	1	31 269	4 322	46 774	15 882					
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-				
3	Visos pozicijos	14 611	1	31 269	4 322	46 774	15 882					

22 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	Laikotarpio pradžios likutis	51 008	1 206
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	32 153	-
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(23 212)	-
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(3 487)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	11 480	(1 206)
9	Laikotarpio pabaigos likutis	67 942	-
10	Susigražintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	1 582	-
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 -11 tūkst. EUR; Sukaupto bendrosios kredito rizikos koregavimo -atidėjinių pradinio balanso koregavimas dėl apskaitos politikos pokyčių -1206 tūkst. EUR.

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

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	Laikotarpio pradžios likutis	53 752
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	21 999
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	(31 365)
4	Nurašytos sumos	(3 007)
5	Kiti pokyčiai	2 579
6	Laikotarpio pabaigos likutis	43 958

Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2018 m. finansinių ataskaitų pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (38 psl.) ir 1.5. dalies d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (47 psl.).

24 lentelė. CRM metodai. Apžvalga

		a	b	c	d	e
		Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
1	Visos paskolos	766 283	660 741	593 554	67 187	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	655 260	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 421 543	660 741	593 554	67 187	-
4	Iš jų neįvykdytos	21 455	4 260	-	4 260	-

KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ

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

- Standarts&Poor's



- Moody's Investors Service
- Fitch Ratings

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

25 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	479 391	-	479 391	-	10 924	2%						
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	103 377	5 028	103 377	1 626	19	0%						
3	Viešojo sektoriaus subjektai	4 984	1 548	72 171	501	4 774	7%						
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 039	-	1 039	-	-	0%						
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-						
6	Įstaigos	91 545	1 061	91 545	531	37 235	40%						
7	Įmonės	347 060	140 272	314 988	52 130	343 924	94%						
8	Mažmeninė prekyba	359 152	96 551	341 614	46 531	275 084	71%						
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	604 274	64 779	593 554	29 474	408 591	66%						
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	25 715	-	21 455	-	25 241	118%						
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	76 756	-	74 159	-	111 239	150%						
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-						
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	3 896	-	3 896	-	3 896	100%						
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	11 716	-	11 716	-	22 213	190%						
16	Kitos pozicijos	90 557	-	90 557	-	44 820	49%						
17	Iš viso	2 199 462	309 239	2 199 462	130 792	1 287 958	55%						



26 lentelė. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	401 722	-	33 311	29 391	4 524	-	9 393	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	104 966	-	-	-	-	-	37	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	67 187	-	-	-	-	-	1 423	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 039	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	30 525	-	60 845	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	880	-	44 979	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	-	388 144
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	47 527	367 089	-	-
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	47 066	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	621 980	-	33 311	29 391	35 928	47 527	483 765	-	388 144

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas							Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos	Atskaitytos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 051	-	-	-	-	-	-	479 391	12 000
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	105 004	105 004
3	Viešojo sektoriaus subjektai	4 062	-	-	-	-	-	-	72 672	68 610
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	1 039	1 656
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	703	3	-	-	-	-	-	92 076	4 563
7	Įmonės	321 259	-	-	-	-	-	-	367 118	244 172
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	388 144	388 144
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	208 412	-	-	-	-	-	-	623 028	623 028
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	13 884	7 571	-	-	-	-	-	21 455	21 455
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	74 159	-	-	-	-	-	74 159	74 159



12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	3 896	-	-	-	-	-	3 896	3 896	
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	4 718	-	6 998	-	-	-	11 716	11 716	
16	Kitos pozicijos	42 605	-	886	-	-	-	90 557	90 557	
17	Iš viso	600 590	81 733	7 884	-	-	-	2 330 254	1 648 959	

CRR

27 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	1 315					1 315	1 014
3	Standartizuotas metodas		340			0,044	15	188
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])						1 042	1 014
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VP[FS])						-	-
10	VP[FS] vertės pokyčio rizika						-	-
11	Iš viso							2 216



28 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	340	188
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	340	188

29 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)		2 056
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	2 357	2 056
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
15	iii) VPĮFS	1 315	1 014
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	-	-



30 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	-	-	-	-	-	6	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	258	90	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
11	Iš viso	-	-	-	-	258	96	-

	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	-	-	-	-	6	6
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	348	258
7	Įmonės	-	1 589	-	-	1 589	1 589
8	Mažmeninė pozicija	159	-	-	-	159	159
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	255	-	-	255	255
11	Iš viso	159	1 844	-	-	2 357	2 267

31 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms

	a	b	c	d	e	
	Bendroji teigiama tikroji vertė arba grynoji balansinė suma	Užskaitų nauda	Užskaityta dabartinė kredito pozicija	Turima užtikrinimo priemonė	Grynoji kredito pozicija	
1	Išvestinės finansinės priemonės	1 315	-	1 315	-	1 315
2	VPİFS	16 777	15 735	1 042	-	1 042



3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
4	Iš viso	18 092	15 735	2 357	-	2 357

NESUVARŽYTAS TURTAS

A šablonas. 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	51 059		2 179 376	
030	Nuosavybės priemonės	-	-	4 995	4 995
040	Skolos vertybiniai popieriai	46 180	46 613	426 725	440 156
120	Kitas turtas	-		90 974	

B šablonas. 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	-	-



C šablonas. 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	33 600	94 979

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

RINKOS RIZIKA

32 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
	Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	22 149	1 772
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 128	90
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	23 277	1 862

ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2018 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (155 psl.).



SVERTO KOEFICIENTAS

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

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 230 435
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	(118)
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	(15 735)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	309 239
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	(19 051)
8	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	2 504 769

Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR sveto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPIFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	2 201 539
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(2 128)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	2 199 411
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	478
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodu)	837
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	-



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

7	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)	1 315

VPİFS pozicijos

12	Bendras VPİFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	16 777
13	(Bendrojo VPİFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(15 735)
14	VPİFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPİFS 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 VPİFS pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)	1 042

Kitos nebalansinės pozicijos

17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	309 239
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(207 839)
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	101 400

(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	219 617
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	2 303 168

Sveto koeficientas

22	Sveto koeficientas	9,54%
----	---------------------------	--------------

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 svarto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	2 228 555
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	29 093
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	2 199 462
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	588 791
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	Įstaigų pozicijos	91 545
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	681 030
EU-9	Mažmeninės pozicijos	359 152
EU-10	Įmonių pozicijos	347 060
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	25 715
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	106 715

Lentelė "LRQu". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti 2018-ais nebuvo reikšmingų veiksmų, dariusių įtaką svarto koeficientui.

LIKVIDUMO RIZIKA

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

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



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

Detalesnė informacija apie likvidumo riziką yra pateikta 2018 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“ (76 psl.).

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

Konsolidavimo mastas (<u>atskirai</u> / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur) Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD) Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		Bendra <u>neįvertinta</u> vertė (vidutinė)			
		2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
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:	1 394 165	1 427 103	1 473 974	1 456 816
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 040 170	1 047 074	1 057 730	1 016 897
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	329 511	354 494	388 202	408 457
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	251 460	276 281	289 350	294 760
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	231 284	255 769	270 353	273 977
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	20 175	20 511	18 996	20 782
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	194 345	187 910	179 176	159 804
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	973	833	588	468
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	193 372	187 077	178 589	159 336
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	7 332	6 588	6 283	6 028
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	23 562
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	255	313	433	3 879



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	83 769	84 112	79 534	72 233
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	12 330	13 334	11 768	13 363
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	96 353	97 759	91 735	89 475
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>	96 353	97 759	91 735	89 475
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDUOJU 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)			
2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
12	12	12	12

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	561 268	569 776	590 480	606 170
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	117 176	122 026	129 682	133 942
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	52 009	52 354	52 887	50 845
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	40 684	44 137	48 753	51 636
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	121 624	134 130	139 953	143 076
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	101 448	113 618	120 956	122 294
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	20 175	20 511	18 996	20 782
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	20 088	19 316	18 216	16 206
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	973	833	588	468
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	19 115	18 483	17 628	15 738
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	7 332	6 588	6 283	6 028



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	1 178
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	266 220	282 059	294 134	300 431
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	254	312	433	2 462
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	69 040	68 792	63 624	55 023
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	12 330	13 334	11 768	13 363
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	81 624	82 438	75 825	70 849
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>	81 624	82 438	75 825	70 849
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	561 268	569 776	590 480	606 170
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	184 596	199 621	218 308	229 582
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	304,05	285,43	270,48	264,03

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

Valiuta ir vienetai (XXX mln.)

Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)

Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra nejvertinta vertė (vidutinė)

2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
12	12	12	12

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS

1 Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)

PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI

2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	1 394 165	1 427 103	1 473 974	1 456 816
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 040 170	1 047 074	1 057 730	1 016 897
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	329 511	354 494	388 202	408 457
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	250 952	275 553	288 452	293 859
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	230 776	255 042	269 456	273 076
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	20 176	20 512	18 997	20 782
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	182 680	176 880	167 775	148 045
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	973	833	588	468



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu	-	-	-	-
13	Kredito ir likvidumo priemonės	181 707	176 047	167 187	147 577
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	7 777	6 971	6 682	6 450
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	22 161
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	255	313	433	3 879
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	84 640	85 092	80 581	73 414
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	12 632	13 633	12 075	13 702
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	97 527	99 037	93 089	90 995
ES-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	97 527	99 037	93 089	90 995
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŪJŲ 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)			
	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
	12	12	12	12

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	561 357	569 860	590 566	606 245
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	117 176	122 026	129 682	133 942
3	Stabilūs indėliai	52 009	52 354	52 887	50 845
4	Mažiaus stabilūs indėliai	40 684	44 137	48 753	51 636
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	121 122	133 408	139 057	142 176
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose	-	-	-	-
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	100 947	112 897	120 060	121 394
8	Neužtikrinta skola	20 176	20 512	18 997	20 782



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	18 921	18 213	17 075	15 030
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	973	833	588	468
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	17 948	17 380	16 488	14 562
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	7 777	6 971	6 682	6 450
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	1 108
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	264 996	280 618	292 496	298 707
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	254	312	433	2 462
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	69 653	69 430	64 252	55 709
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	12 632	13 633	12 075	13 702
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	82 540	83 375	76 760	71 874
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>	82 540	83 375	76 760	71 874
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	561 357	569 860	590 566	606 245
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	182 456	197 243	215 736	226 833
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	307,67	288,91	273,75	267,27