

**2021 m. trečio ketvirčio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	2
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga	2
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	3
TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant.....	4
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	5
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR	5
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje	8



PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2021.09.30	2021.06.30	2021.09.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	1 840 225	1 846 767	147 218
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	1 840 225	1 846 767	147 218
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą	-	-	-
4	Iš jos pagal skirstymo metodą	-	-	-
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą	-	-	-
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)	11 160	6 366	893
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	8 182	3 254	655
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	100	100	8
9	Iš jos kita CCR	2 879	3 012	230
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	-	-	-
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atsiskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	13 753	21 732	1 100
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	13 753	21 732	1 100
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	184 598	184 598	14 768
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	184 598	184 598	14 768
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą	-	-	-
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atsiskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)	-	-	-
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso	2 049 737	2 059 463	163 979



EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	359 952	363 544	365 590	376 773	321 167
2	1 lygio kapitalas	359 952	363 544	365 590	376 773	321 167
3	Visas kapitalas	379 952	383 544	385 590	396 773	341 167
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 049 737	2 059 463	1 961 798	1 917 403	1 696 393
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	0.1756	0.1765	0.1864	0.1965	0.1893
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	0.1756	0.1765	0.1864	0.1965	0.1893
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	0.1854	0.1862	0.1965	0.2069	0.2011
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	0.0160	0.0160	0.0160	0.0140	0.0140
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0090	0.0090	0.0090	0.0080	0.0080
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.0120	0.0120	0.0120	0.0110	0.0110
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	0.1260	0.1260	0.1260	0.1340	0.1340
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	0.0250	0.0250	0.0250	0.0250	0.0250
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Ištaigos specialusis anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Pasaulinės sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	0.0050	0.0050	0.0050	0.0050	0.0050
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	0.1260	0.1260	0.1260	0.1240	0.1340
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	0.0916	0.0925	0.1024	0.1136	0.1064
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	4 132 240	3 623 492	3 522 721	3 342 728	3 162 657
14	Svorto koeficientas (%)	0.0871	0.1003	0.1038	0.1127	0.1015
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	884 536	919 380	998 633	889 594	778 651
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	441 119	444 150	390 427	360 776	324 706
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	54 434	51 064	50 963	46 504	79 119
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	386 685	393 086	339 464	314 273	245 587
17	Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (%)	2.2875	2.3389	2.9418	2.8306	3.1706
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 263 226	2 586 641	2 625 564	2 534 115	2 507 346
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 345 982	1 810 617	1 740 062	1 727 099	1 698 937
20	NSFR rodiklis (%)	1.3910	1.4286	1.5089	1.4673	1.4758



TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant

		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	359 952	363 544	365 590	376 773
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	333 686	337 588	339 874	348 353
3	1 lygio kapitalas	359 952	363 544	365 590	376 773
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	333 686	337 588	339 874	348 353
5	Visas kapitalas	379 952	383 544	385 590	396 773
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	353 686	357 588	359 874	368 353
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 049 737	2 059 463	1 961 798	1 917 403
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 023 472	2 033 507	1 936 081	1 888 983
Kapitalo koeficientai					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1756	0.1765	0.1864	0.1965
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	0.1649	0.1660	0.1755	0.1844
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1756	0.1765	0.1864	0.1965
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1649	0.1660	0.1755	0.1844
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1854	0.1862	0.1965	0.2069
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1748	0.1758	0.1859	0.1950
Sveto koeficientas					
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 132 240	3 623 492	3 522 721	3 342 728
16	Sveto koeficientas	0.0871	0.1003	0.1038	0.1127
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.0813	0.0938	0.0965	0.1042

AB Šiaulių bankas nuo 2018 m. sausio 1 d. perėjo prie 9-ąjį TFAS taikymo ir pasinaudojo CRR 473a straipsnio 1 dalyje nustatyta galimybe įstaigoms taikyti pereinamojo laikotarpio priemones, skirtas sušvelninti 9-ojo TFAS įvedimo poveikį nuosavoms lėšoms, bei pasirinko taikyti CRR 473a straipsnio 4 dalį, t.y. dinaminį komponentą. Bankas nekeitė savo 2018 m. pradinio sprendimo. Bankas priskiria 100% rizikos koeficientą AB_{SA} sumai, nurodytai Reglamento 2020/873 473a straipsnio 1 dalies antros pastraipos a punkte.



LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 rugsėjo 30)	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 088 747	2 050 476	1 983 737	1 777 036
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	946 463	901 687	865 860	829 883
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	634 639	606 222	558 311	510 989
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	411 394	371 665	345 056	328 682
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	381 193	333 150	301 146	281 913
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	30 201	38 515	43 911	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	271 076	239 482	201 854	151 218
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	791	994	969	858
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	270 285	238 488	200 885	150 360
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	11 236	6 483	6 472	6 033
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	40 571	37 099	43 792	105 447
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 236	959	2 621	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	65 728	63 331	61 175	66 073
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	13 759	15 263	19 799	23 192
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	80 723	79 553	83 594	93 123
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>	80 723	79 553	83 594	93 123
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				



(tęsinys)

(tęsinys)		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 rugsėjo 31)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	934 115	889 429	808 167	725 766
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	166 560	160 152	151 434	143 852
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	47 323	45 084	43 293	41 494
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	81 729	78 107	71 612	65 295
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	205 891	191 910	180 596	173 446
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	175 690	153 395	136 685	126 678
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	30 201	38 515	43 911	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	24 474	21 638	18 223	13 265
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	791	994	969	858
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	23 683	20 644	17 253	12 407
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	11 236	6 483	6 472	6 033
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	2 029	1 855	2 190	4 717
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	410 190	382 038	358 913	341 312
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 228	951	2 614	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	42 888	41 666	40 629	43 863
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	13 759	15 263	19 799	23 192
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	57 875	57 880	63 042	70 913
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>	57 875	57 880	63 042	70 913
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	934 115	889 429	808 167	725 766
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	352 314	324 158	295 871	270 400
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	266.56%	275.77%	273.16%	269.75%

Konsolidavimo mastas (atskirai)

(tęsinys)		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 rugsėjo 30)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					



2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 088 747	2 050 476	1 983 737	1 777 036
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	946 463	901 687	865 860	829 883
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	634 639	606 222	558 311	510 989
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	415 571	374 563	346 770	329 828
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	385 363	336 048	302 859	283 060
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	30 208	38 515	43 911	46 768
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	294 945	263 777	227 894	172 418
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	791	994	969	858
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	294 153	262 783	226 924	171 560
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	11 386	5 126	5 201	4 925
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	33 747	32 302	41 025	109 865
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 236	959	2 621	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmingų pozicijų	59 694	56 979	54 624	59 573
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	13 383	14 894	19 425	22 817
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	74 313	72 831	76 670	86 249
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>	74 313	72 831	76 670	86 249
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 rugsėjo 30)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	934 015	889 328	808 061	725 666
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	166 560	160 152	151 434	143 852
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	47 323	45 084	43 293	41 494
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	81 729	78 107	71 612	65 295
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	208 319	193 864	181 995	174 560
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	178 111	155 349	138 085	127 792
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	30 208	38 515	43 911	46 768



9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	26 863	24 062	20 817	15 376
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	791	994	969	858
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	26 072	23 068	19 848	14 518
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	9 919	5 225	5 281	4 925
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	1 687	1 615	2 051	4 938
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	413 348	384 917	361 578	343 650
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 228	951	2 614	3 858
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	39 733	38 355	37 215	40 488
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	13 383	14 894	19 425	22 817
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	54 344	54 200	59 254	67 164
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>	54 344	54 200	59 254	67 164
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	934 015	889 328	808 061	725 666
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	359 004	330 717	302 324	276 486
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	261.52%	270.17%	267.19%	263.62%

EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje

Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma	
a)	Pagrindinių veiksmių, lemiančių LCR rezultatus, ir duomenų, naudojamų apskaičiuojant LCR, raidos laikui bėgant paaiškinimas	Pagrindiniai veiksniai, lemiantys LCR pokyčius yra: HQLA, kurią sudaro pinigai bei pinigai Centriname banke ir Lietuvos Respublikos bei Europos Sąjungos šalių skolos vertybiniai popieriai ir netenkamų pinigų srautas, pirmiausia susijęs su neužtikrintu didmeniniu finansavimu.
b)	LCR pokyčių laikui bėgant paaiškinimas	Per 3 ketvirtį LCR svyravimai nereikšmingi.
c)	Paaiškinimas apie faktinį finansavimo šaltinių sutelkimą	Mažmeniniai indėliai yra pagrindinis Banko finansavimo šaltinis. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2021 metų 3 ketvirčių tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.
d)	Įstaigos likvidumo atsargos sudėties bendro pobūdžio aprašymas	Likvidumo atsarga yra formuojama iš aukštos kokybės turto, kurį būtų galima be jokių apribojimų ir su minimaliais nuostoliais lengvai paversti grynaisiais pinigais. Dėl šios priežasties Finansinė grupė turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, pasižymintį aukšto likvidumo charakteristikomis.
e)	Išvestinių finansinių priemonių pozicijos ir galimi užtikrinimo priemonės pareikalavimai	Išvestinių finansinių priemonių pozicijas sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte nesiekia 7%.
f)	LCR valiutų nesutapimas	Finansinės grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 96 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.
g)	Kiti LCR apskaičiavimo straipsniai, kurie nenurodomi LCR atskleidimo formoje, tačiau institucija juos laiko svarbiais savo likvidumo pobūdžiui	Nėra