

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA  
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**TURINYS**

ĮVADAS .....	5
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO .....	5
PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS .....	5
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga .....	5
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	6
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.....	7
EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse.....	8
EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP.....	8
RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS .....	9
EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas .....	9
VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS .....	9
RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS .....	10
VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS.....	11
VALDYMO ORGANO PATVIRTINTAS PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO .....	12
EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas .....	12

FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS .....	13
EU LI1 forma. Apskaitos ir prudencinio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų .....	13
EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių ataskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys .....	14
EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus) .....	14
EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai .....	15
EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį .....	15
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS .....	15
EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis .....	15
EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu .....	19
EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės .....	20
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS .....	22
EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas .....	22
EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma .....	23
SVERTO KOEFICIENTAS .....	23
EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka .....	23
EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas .....	24
EU LR3 - LRSpI forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VP[FS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas .....	26
EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas .....	26
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS .....	26
EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas .....	26
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR .....	28
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje .....	30
EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis .....	30
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ .....	34
EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką .....	34
EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija .....	34
EU CR1 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijos ir susiję atidėjiniai .....	34
EU CR1-A forma. Pozicijų terminas .....	36
EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai .....	36

EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai ir susijusios susigražintos grynosios sukauptos sumos .....	36
EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė.....	37
EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė .....	37
EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas .....	38
EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis .....	39
EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių .....	40
EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai .....	41
EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus .....	42
INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS.....	43
Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai .....	43
Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą.....	44
Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę.....	45
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES .....	45
EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai .....	45
EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas .....	45
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ .....	46
EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai.....	46
EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis .....	46
EU CR5 forma. Standartizuotas metodas .....	47
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ .....	48
EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas .....	48
EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus .....	48
EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti.....	49
EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus .....	49
EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis .....	49
RINKOS RIZIKA .....	50
EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai.....	50
EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą.....	50

EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką .....	50
EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos .....	51
ATLYGIS .....	51
EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis .....	51
EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams) .....	52
EU REM3 forma. Atidėtas atlygis .....	53
EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis .....	54
EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus) .....	54
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA .....	55
EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas .....	55
EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai .....	55
EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai .....	56
EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos .....	56

Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2022 m. kovo 29 d.

## IVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma neaudituoja informacija vadovaujantis Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/637; Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis EBA/GL/2020/12 kuriomis iš dalies keičiamos Gairės EBA/GL/2018/01 dėl vienodo informacijos atskleidimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 473a straipsnį, atsižvelgiant į pereinamojo laikotarpio nuostatas, kuriomis siekiama sušvelninti TFAS 9 įdiegimo poveikį nuosavoms lėšoms, siekiant užtikrinti greito sprendimo pagal KRR įgyvendinimą reaguojant į COVID-19 pandemiją; Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis EBA/GL/2020/07 dėl pranešimo apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize susijusios atsakomosios priemonės, ir jų atskleidimo.

AB Šiaulių banko metinėje ataskaitoje atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su Nepriklausomos auditoriaus išvada, finansinėmis ataskaitomis ir metiniu pranešimu. 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 2021 m. gruodžio mėn. 31 d..

## 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.

## PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2021.12.31	2021.09.30	2021.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	1 876 622	1 840 225	150 130
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	1 876 622	1 840 225	150 130
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)	10 628	11 160	850
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	6 620	8 182	530
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos	-	-	-

EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	238	100	19
9	Iš jos kita CCR	3 770	2 879	302
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 / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	19 823	13 753	1 586
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	19 823	13 753	1 586
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	198 456	184 598	15 877
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	198 456	184 598	15 877
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą	-	-	-
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)	-	-	-
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 105 529</b>	<b>2 049 737</b>	<b>168 442</b>

**EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma**

		a	b	c	d	e
		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	409 984	359 952	363 544	365 590	376 773
2	1 lygio kapitalas	409 984	359 952	363 544	365 590	376 773
3	Visas kapitalas	429 984	379 952	383 544	385 590	396 773
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 105 529	2 049 737	2 059 463	1 961 798	1 917 403
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%	19.65%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%	19.65%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20.42%	18.54%	18.62%	19.65%	20.69%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						

EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%	1.40%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojamą CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.009	0.009	0.009	0.009	0.008
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojamą 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.011
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	13.10%	12.60%	12.60%	12.60%	13.40%
<b>Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.50%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.10%	12.60%	12.60%	12.60%	12.40%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	10.57%	9.16%	9.25%	10.24%	11.36%
<b>Svorto koeficientas</b>						
13	Bendras pozicijų matas	4 387 232	4 132 240	3 623 492	3 522 721	3 342 728
14	Svorto koeficientas (%)	9.34%	8.71%	10.03%	10.38%	11.27%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojamą CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidūs turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	998 174	884 536	919 380	998 633	889 594
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	477 165	441 119	444 150	390 427	360 776
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	72 680	54 434	51 064	50 963	46 504
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	404 486	386 685	393 086	339 464	314 273
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	246.78%	228.75%	233.89%	294.18%	283.06%
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 457 995	3 263 226	2 586 641	2 625 564	2 534 115
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 384 297	2 345 982	1 810 617	1 740 062	1 727 099
20	NSFR rodiklis (%)	147.39%	139.10%	142.86%	150.89%	146.73%

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

		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	409 984	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	382 443	333 686	337 588	339 874	348 353
3	1 lygio kapitalas	409 984	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	382 443	333 686	337 588	339 874	348 353
5	Visas kapitalas	429 984	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	402 443	353 686	357 588	359 874	368 353
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 105 529	2 049 737	2 059 463	1 961 801	1 917 403
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 077 988	2 023 472	2 033 507	1 936 085	1 888 983
<b>Kapitalo koeficientai</b>						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%	19.65%
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	18.40%	16.49%	16.60%	17.55%	18.44%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%	19.65%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	18.40%	16.49%	16.60%	17.55%	18.44%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	20.42%	18.54%	18.62%	19.65%	20.69%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	19.37%	17.48%	17.58%	18.59%	19.50%
<b>Sveto koeficientas</b>						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 387 232	4 132 240	3 623 492	3 522 721	3 342 728
16	Sveto koeficientas	9.34%	8.71%	10.03%	10.38%	11.27%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.77%	8.13%	9.38%	9.65%	10.42%

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

#### EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse

		a	b
		Pozicijos vertė	Rizikos pozicijos suma
1	Draudimo arba perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių suma, neatskaitoma iš nuosavų lėšų	11 788	29 470

#### EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP

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.

Banko ICAAP paskirtis – vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko grupės kapitalo, reikalingo atitinkamo pobūdžio ir lygio rizikai, kuri kyla ar gali kilti iš bankinės veiklos, padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą.

Banko valdyba, remdamasi ICAAP rezultatais ir visa kita aktualia informacija, patvirtina Banko kapitalo pakankamumo įvertinimą – kapitalo pakankamumo pareiškimu.

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 nustatytas rizikos struktūrą bei atskirų rizikos rūšių lygius atliekamas testavimas, kuriuo siekiama įvertinti galimą įtaką grupės finansinei būklei, ekonominiam ir normatyviniam kapitalui bei likvidumui 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.

ICAAP tikslais Grupėje atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant nustatyti, ar kapitalo lygis šiam scenarijui yra pakankamas. 2021 pabaigos duomenimis atliekamo Banko grupės testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai pasirinkti atsižvelgiant į Banko veiklą galinčius paveikti išorės faktorius: Covid19, augančios infliacijos ir geopolitinės situacijos įtaką.

Vidaus kapitalo poreikiu yra laikomi bazinio scenarijaus rezultatai. Rezultatai įvertinami tiek iš normatyvinės perspektyvos, tiek iš ekonominės. Vidaus kapitalo poreikis skaičiuojamas toms rizikoms, kurioms testavimo metu paskaičiuotas normatyvinio ir ekonominio kapitalo poreikis didesnis už reguliacinį poreikį.

2021 m. ICAAP rezultatai rodo, kad Banko grupė turi pakankamą kapitalo rezervą tiek bazinio tiek nepalankaus, patiriant stiprų ekonominį stresą, scenarijaus sąlygomis.

## RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS

EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas

### VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2021 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (30 psl.).

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 rizikos valdymo strategiją, Banko grupė siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos bei pelno santykį ir efektyvų kapitalo paskirstymą.

Rizikos vertinimas yra nenutrūkstamas nuolatinis procesas apimantis tiek nuolatinę esamos rizikos analizę, tiek naujų ar kylančių rizikų nustatymą naujų produktų diegimo procesuose bei esant išorės ar grupės vidiniams pokyčiams. Ne rečiau kaip kartą per metus ICAAP metu atliekama bendras Banko grupei būdingų rizikų vertinimas.

Pagrindinės Banko grupės rizikos yra kredito ir likvidumo rizikos. Kitos rizikos apima rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, rinkos, koncentracijos, operacinė, IT, modelių, atitikties ir ESG (aplinkosaugos, socialinė ir valdymo) rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Banko grupė kuria ESG (kuri apima Klimato kaitos riziką) rizikos kokybinių vertinimo parametrų sistemą, kuri bus integruota į procesus bei Grupės valdymo sistemą. Kitos rizikos rūšys laikomos nereikšmingomis ir todėl nevertinamos.

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.

Banko 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, visoje Grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas.

Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdantys rizikos kontrolės funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu:

- 1 gynybos linija, kuriai priskiriami Grupės padaliniai tiesiogiai aptarnaujantys klientus arba netiesiogiai dalyvaujantys paslaugų Grupės klientams teikimo procese, yra atsakinga už nuolatinį ir aktyvų rizikos valdymą savo verslo padalinyje nustatant, stebint ir laikantis rizikos limitų, įgyvendinant kontrolės priemones ir procesus, skirtus nustatyti, stebėti ir teikti ataskaitas, palyginti su priskirtomis rizikos limitais ir (arba) slenksčiais.
- Vidinės rizikos kontrolės funkcijas atlieka antrai gynybos linijai priskiriami Rizikų valdymo tarnybos padaliniai, vykdantys Banko grupės veiklos rizikos kontrolės.
- Trečiai gynybos linijai priskiriama Vidaus audito tarnyba, kuri atlieka visapusišką, nepriklausomą ir objektyvų rizikos valdymo ir Banko vidaus kontrolės sistemos efektyvumo ir tinkamumo vertinimą.

## RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS

Banko taryba yra patvirtinusi Grupės Rizikos strategiją, kuri apima pagrindinius rizikos valdymo principus, taip pat funkcijų ir atsakomybės paskirstymą rizikos valdymo procese. Rizikos valdymo sistema apima procesus, padedančius užtikrinti, kad Grupė identifikuotų, įvertintų (ir, jei galima, išmatuotų), valdytų, stebėtų rizikas bei apie jas praneštų. Šie procesai apima visas identifikuotas reikšmingas rizikos rūšis. Banko grupės rizikos valdymo sistemą sudaro:

- rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija;
- atlygio politika, deranti su veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą;
- vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesai (ICAAP; ILAAP);
- 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.

Siekiant užtikrinti, kad Banko grupė vykdydama esamą veiklą bei perspektyvoje veiktų priimtinos rizikos aplinkoje, Banko taryba nustatė bendrą rizikos apetitą. Rizikos apetitu apibrėžiama rizikos prigimtis ir lygis, kurį Grupė yra pasirengusi prisiimti vykdydama savo veiklą. Atsižvelgiant į rizikos apetitą, buvo nustatyti individualūs rizikos

limitai rizikos rūšims, kurie yra prisiimamos rizikos dydžio ir koncentracijos stebėjimo ir kontrolės priemonės. Rizikos limitai ir rodikliai iš anksto perspėja apie rizikos pokyčius ir yra atidžiai stebimi, siekiant užtikrinti, kad rizika būtų išlaikoma rizikos apetito ribose.

## VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS

Grupė siekia taip valdyti savo verslą, kad išvengtų pernelyg didelių nuostolių ir kapitalo išsekimo normaliomis veiklos sąlygomis ir prisiima riziką sąmoningai ir kontroliuojamai.

Banko grupė palaiko kapitalo rezervą viršijantį reikalaujamas minimalias kapitalo pakankamumo apimtis, užtikrinantį sklandžią Grupės veiklą bei didinantį Grupės pajėgumus neutralizuoti nepalankius veiklos vystymosi scenarijus bei sukrėtimus. Rizikos apetitas kapitalui nustatomas, atsižvelgiant į vidinį kapitalo poreikio vertinimą bei Grupei keliamus esamus ir būsimus kapitalo reikalavimus, reguliacinius kapitalo rezervus. 2021 m. pabaigoje CET1 kapitalo koeficientas buvo 19,47 %, o viso kapitalo koeficientas 20,42 %. Kapitalo rodikliai gerokai viršija tiek reguliacinius reikalavimus, tiek tikslinį kapitalą. Sverto koeficientas 9,34 % rodo sveiką rezervą iki minimalaus sverto koeficiento 3 % reikalavimo.

Siekiant užtikrinti pakankamą Grupės kreditorių apsaugos lygį, Bankas siekia užtikrinti nustatytų tarpinių MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) reikalavimų lygių vykdymą.

Grupė siekia turėti aukštos kokybės kredito portfelį, įgyvendindama kredito rizikos kultūrą, pagrįstą ilgalaikiais santykiais su klientais, sutelkdama dėmesį į klientų pažinimą, finansavimo sandorio ekonominio pagrįstumo supratimą ir klientų įsipareigojimų vykdymo galimybes.

Banko grupės likvidumo rizikos apetitas formuojamas taip, kad Grupė sugebėtų vykdyti įsipareigojimus klientams bei teisėtus įsipareigojimus partneriams tiek įprastomis, tiek sutrikusiomis finansų rinkos sąlygomis nustatytu išgyvenamumo laikotarpiu. Rizikos apetitą riboja reguliaciniai Likvidumo padengimo (LCR) ir Grynojo stabilaus finansavimo (NSFR) rodikliai.

Banko grupė palaiko aukštos kokybės likvidumo atsargą, kurios tikslas užtikrinti, kad Grupė galėtų veikti ir tęsti savo pagrindinę veiklą atlaikydama netikėtus sukrėtimus. Likvidumo atsargos palaikymas kartu su finansavimosi planavimu ir rizikų identifikavimu yra pagrindinės priemonės užtikrinant, kad likvidumo rizika neviršytų apetito ir užtikrintų Grupės strateginių tikslų palaikymą. 2021 metais Banko grupės likvidumo padėtis buvo stipri, o visi pagrindiniai rodikliai išliko saugioje zonoje ir viršija reguliacinius reikalavimus.

Kredito rizika sudaro 89,6% nuo RWA, t.y. reikšmingiausią rizikos pozicijos dalį. Grupės paskolų portfelis yra vidutinės rizikos ir gerai diversifikuotas. 85 % paskolų bendrosios vertės klasifikuojamos standartinės ir ne padidintos rizikos lygio paskolos. 3 stadijos paskolos sudaro 3,4 % paskolų bendrosios vertės. Paskolų portfelio klientų bazę daugiausia sudaro mažos bei vidutinės įmonės ir privatūs asmenys veikiantys Lietuvoje, didelės įmonės sudaro 7% visų paskolų ir gautinų sumų. Paskolų portfelio koncentracija skolininkų atžvilgiu maža, portfelio klientų skaičius didelis. 2021 metais būsto paskolų portfelio augimą įtakojo vidutinio dydžio būsto paskolos.

Rinkos rizika sudaro 0,9 % visos rizikos pozicijų sumos (RWA). Bankas, dirbdamas su santykinai nedidelėmis prekybinės knygos apimtimis ir nesudėtingais produktais, prisiima ribotą rinkos riziką.

Palūkanų normos bankinėje knygoje rizikos apetitas išreikštas kaip neigiamas poveikis ekonominei vertei ir grynosioms palūkanų pajamoms dėl nepalankių palūkanų normos rizikos judėjimų scenarijų.

Operacinės rizikos nuostoliai per 2021 metus sudarė 134 tūkst. eurų. Banko grupė gali susidurti su veiklai būdingomis įvairiomis operacinėmis rizikomis: vykdymo ar procesų klaidos, vidiniu ir išoriniu sukčiavimu, žmogiškųjų išteklių praradimu, komerciniais ginčais, nustatytų procesų, tvarkų nesilaikymu. Grupė siekia užtikrinti tinkamą veiklos tęstinumą esant krizinėms situacijoms. Grupė siekia, kad tęstinumo planai būtų aktualūs ir atskleistų potencialias materialias grėsmes.

Per 2021 metus Covid-19 pandemijos įtaka palaiapsniui mažėjo dėl pritaikytų technologinių priemonių mažinančių nuotolinio darbo ir paslaugų prieinamumo rizikas.

Per 2021 metus Grupė stiprino IT rizikos valdymą įsteigiant už IT rizikos valdymą atsakingą funkciją 2-oje gynybos linijoje ir veiklos tęstinumą užtikrinančias priemones atliepiant į keletą smulkių IT incidentų, dėl kurių buvo sutrikdytas klientų aptarnavimo paslaugų teikimas, o taip pat kibernetinės rizikos ir informacijos saugumo valdymo srityse.

Bankas įtraukė Aplinkos socialinę ir valdysenos riziką į Grupei būdingų rizikų sąrašą. Banko grupė rengia šios rizikos kiekybinio ir kokybinio valdymo integravimą į Grupės procesus ir valdymą, apimant techninių ir procesinių pokyčių įgyvendinimą. 2021 metais šios rizikos valdymas buvo stiprinamas įsteigiant 2 gynybos linijoje už šios rizikos valdymą atsakingas funkcijas bei Tvarios veikos grupę, kurios tikslas užtikrinti Banko grupės ESG strategijos sukūrimą, įgyvendinimą ir tobulinimą.

Per 2021 metus, stiprinant rizikos valdymą ir dar labiau atskiriant rizikos valdymo kontrolės funkcijas, buvo peržiūrėta ir pakeista Banko valdymo struktūra.

## **VALDYMO ORGANO PATVIRTINTAS PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO**

Grupės veikloje patiriamos rizikos valdomos taikant tinkamas rizikos mažinimo priemones, atsižvelgiant į Grupės veiklos strategiją ir teikiamų produktų kompleksumą. Rizikų valdymo priemonių tobulinimas yra nuolatinis procesas, vykdomas laikantis Europos Sąjungos bei priežiūros institucijų reikalavimų ir vadovaujantis Banko veiklos rizikos valdymo strategija. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdieninėje veikloje yra viena iš svarbiausių sėkmingos grupės veiklos priedaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

Grupė, veikdama neapibrėžtumų, kilusių dėl 2022 metų pradžioje prasidėjusio Rusijos - Ukrainos karo, aplinkoje, atidžiai seka ir vertina potencialių rizikų galimą įtaką Grupės veiklai ir imasi prevencinių veiksmų kylančiai rizikai suvaldyti.

### **EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas**

Organizacinė valdymo struktūra, valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2021 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 2021 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (147 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (163 psl.);
- Informacija apie įvairovės politiką, taikomą atrenkant valdymo organo narius yra atskleista 2021 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (147 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (163 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2021 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudaryti komitetai, jų veiklos sritys“ (149 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (163 psl.).

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS

EU LI1 forma. Apskaitos ir prudenčio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal prudenčio konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				
			Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema	Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų
<b>Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu</b>							
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	965 723	965 160	965 160	-	-	-
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	48 181	15 099	-	-	15 099	-
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	1 196	1 196	1 196	-	-	-
4	Išvestinės finansinės priemonės	2 121	2 121	3	2 118	-	-
5	Klientams suteiktos paskolos	1 908 681	1 908 681	1 898 271	10 410	-	-
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	195 174	195 174	195 174	-	-	-
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	82 988	82 988	82 988	-	-	-
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	705 398	692 226	692 226	-	-	-
9	Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 788	11 788	-	-	-
10	Nematerialusis turtas	4 834	3 115	-	-	-	3 115
11	Ilgalaikis materialusis turtas	14 760	14 453	14 453	-	-	-
12	Investicinis turtas	2 229	2 229	2 229	-	-	-
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	847	820	820	-	-	-
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 593	1 591	1 460	-	-	131
15	Kitas nefinansinis turtas	28 137	26 355	26 355	-	-	-
16	Turtas, skirtas parduoti	620	620	620	-	-	-
<b>17</b>	<b>Visas turtas</b>	<b>3 962 482</b>	<b>3 923 616</b>	<b>3 892 743</b>	<b>12 528</b>	<b>-</b>	<b>3 246</b>
<b>Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu</b>							
1	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	697 738	699 560	-	-	-	699 560
2	Išvestinės finansinės priemonės	96	96	-	96	-	-
3	Klientams mokėtinos sumos	2 679 183	2 679 204	2 405	-	-	2 676 799
4	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	95 212	95 212	-	-	-	95 212
5	Specialieji ir skolinimo fondai	6 667	6 667	-	-	-	6 667
6	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 084	1 084	-	-	-	1 084
7	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 452	1 452	-	-	-	1 452

8	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	41 409	-	-	-	-	-	-
9	Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	33 214	32 540	-	-	-	-	32 540
<b>10</b>	<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>3 556 055</b>	<b>3 515 815</b>	<b>2 405</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 513 314</b>

EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių ataskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys

		a	b	c	d	e
		Iš viso	Straipsniai, kuriems taikoma			
	kredito rizikos sistema		pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	sandorio šalies kredito rizikos sistema	rinkos rizikos sistema	
<b>1</b>	<b>Turto balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)</b>	3 920 370	3 892 743	-	12 528	15 099
<b>2</b>	<b>Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)</b>	3 515 815	2 405	-	96	-
<b>3</b>	<b>Visa grynoji suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį</b>	404 555	3 890 338	-	12 432	15 099
<b>4</b>	<b>Nebalansinės sumos</b>	451 485	451 485	-	-	
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>	( 100)		-	-	
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>			-	-	
7	<i>Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius</i>	40 780	40 780	-	-	
8	<i>Skirtumai, susidarantys dėl kredito rizikos mažinimo priemonių (KRM) taikymo</i>	23 556	23 556	-	-	
9	<i>Skirtumai dėl kredito perskaičiavimo koeficientų</i>	256 939	( 256 939)	-	-	
10	<i>Skirtumai dėl pakeitimo vertybiniais popieriais su rizikos perdidimu</i>			-	-	
11	<i>Kiti skirtumai</i>	27 541	27 541	-	-	
<b>12</b>	<b>Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais</b>	4 387 332	4 371 766	-	15 566	15 099

EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)

a	b	c	d	e	f	g	h
Subjekto pavadinimas	Apskaitos konsolidavimo metodas	Prudencinio konsolidavimo metodas					Subjekto aprašymas
		Subjektas yra visiškai konsoliduotas	Subjektas yra proporcingai konsoliduotas	Subjektui taikytas nuosavybės metodas	Subjektas yra nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Subjektas yra atskaitytas	
AB Šiaulių bankas	visiškas konsolidavimas	X					Kredito įstaiga
UAB "Šiaulių banko lizingas"	visiškas konsolidavimas	X					Nereikšminga išperkamosios nuomos įmonė
UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas"	visiškas konsolidavimas	X					Investicijų valdymo veikla
UAB„SB Turto Fondas”	visiškas konsolidavimas	X					Nekilnojamojo turto valdymo veikla

UAB "SB lizingas"	visiškas konsolidavimas	X				Vartotojiško finansavimo veikla
UAB „SB Draudimas“	visiškas konsolidavimas			X		Gyvybės draudimo veikla
UAB "Sandworks"	visiškas konsolidavimas			X		Nekilnojamojo turto valdymo veikla

### EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

Visi EU LI1 formos a ir b skiltyse pateiktų sumų skirtumai susidaro dėl skirtingos konsolidavimo apimties. Konsoliduotose Banko finansinėse ataskaitose yra konsoliduojamos visos Banko patronuojamosios įmonės su visais jų turimais turto ir įsipareigojimų likučiais, taip pat įvertinant tarpusavio sandorius su Banku ir kitomis Banko patronuojamąsias įmones. Pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Bankas nekonsoliduoja patronuojamųjų įmonių UAB SB draudimas ir UAB Sandworks, o apskaito šias įmones nuosavybės metodu.

### EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį

Banko grupė neidentifikavo kliūčių, trukdančių greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti grupės įsipareigojimus. Visų į konsolidavimą neįtrauktų patronuojamųjų įmonių faktinės nuosavos lėšos nėra mažesnės nei reikalaujama. KRR 7 straipsnyje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata arba KRR 9 straipsnyje nustatytas individualus konsolidavimo metodas nebuvo taikomi.

## INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

### EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai</b>			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	{EU CC2, r29, b)} + {EU CC2, r30, b)}
	iš jų: 1 rūšies priemonė		
	iš jų: 2 rūšies priemonė		
	iš jų: 3 rūšies priemonė		
2	Nepaskirstytasis pelnas	139 901	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	23 401	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	36 990	{EU CC1, r32, b)}
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	9 961	
<b>6</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>387 892</b>	<b>1-5a eilučių suma</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	( 100)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(3 115)	{EU CC1, r10, b)}
9	Netaikoma	-	

10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turta, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	( 131)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo	-	
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	-	
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	
16	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	(2 103)	
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)	-	
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)	-	
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)	-	
20	Netaikoma		
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą	-	
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)	-	
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)	-	
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	
24	Netaikoma		
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-	
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)	-	
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-	
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	27 541	
28	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	22 092	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	409 984	6 eilutė ir 28 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės</b>			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		



32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>		30, 33 ir 34 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
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)		
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	Netaikoma		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)		
42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai		
43	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>		37-42a eilučių suma
44	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>		max(0,36 eilutė atėmus 43 eilutę)
45	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>409 984</b>	29 ir 44 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	20 000	Iš {EU CC1, r22, b)} atėmus {EU CC1, r22a, b)}
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma		
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
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		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	<b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>20 000</b>	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
52	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		

53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai 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)		
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai 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)		
54a	Netaikoma		
55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
EU-56a	Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai		
<b>57</b>	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>		52-56b eilučių suma
<b>58</b>	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	<b>20 000</b>	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)]
<b>59</b>	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	<b>429 984</b>	45 ir 58 eilučių suma
<b>60</b>	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>2 105 529</b>	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus</b>			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	0.1947	
62	1 lygio kapitalas	0.1947	
63	Visas kapitalas	0.2042	
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	0.0890	
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	0.0250	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.0000	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.0000	
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas	0.0100	
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti	0.0090	
<b>68</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus</b>	<b>0.1057</b>	61 ir 64 eilučių skirtumas
<b>Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)</b>			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
<b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)</b>			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
<b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos</b>			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		

77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
<b>Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b>			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

EU CC2 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu

		a	b	c
		Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Nuoroda
		2021.12.31	2021.12.31	
<b>Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu</b>				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	965 723	965 160	
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	48 181	15 099	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	1 196	1 196	
4	Išvestinės finansinės priemonės	2 121	2 121	
5	Klientams suteiktos paskolos	1 908 681	1 908 681	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	195 174	195 174	
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	82 988	82 988	
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	705 398	692 226	
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 788	
10	Nematerialusis turtas	4 834	3 115	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	14 760	14 453	
12	Investicinis turtas	2 229	2 229	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	847	820	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 593	1 591	
15	Turtas, skirtas parduoti	28 137	26 355	
16	Kitas turtas	620	620	
17	<b>Visas turtas</b>	<b>3 962 482</b>	<b>3 923 616</b>	
<b>Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu</b>				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	698 638	699 560	
19	Išvestinės finansinės priemonės	96	96	
20	Klientams mokėtinos sumos	2 678 283	2 679 204	
21	Specialieji ir skolinimo fondai	6 667	6 667	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	95 212	95 212	
22a	iš jų: sukauptos palūkanos už išleistus SVP	20 000	20 000	{EU CC1, r46, a)}

23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 084	1 084	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 452	1 452	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	41 409	-	
26	Įsipareigojimai, susiję su turto, skirtu parduoti	-	-	
27	Kiti įsipareigojimai	33 214	32 540	
<b>28</b>	<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>3 556 055</b>	<b>3 515 815</b>	
<b>Nuosavas kapitalas</b>				
29	Akcinis kapitalas	174 211	174 211	{EU CC1, r1, a)}
30	Akcijų priedai	3 428	3 428	{EU CC1, r1, a)}
31	Savos akcijos (-)	( 516)	( 516)	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	21 893	21 770	{EU CC1, rEU-3a, a)}
34	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	10 000	10 000	{EU CC1, r3, a)}
35	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	( 583)	( 597)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	3 288	3 242	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	138 727	139 901	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	55 223	55 606	
<b>39</b>	<b>Visas nuosavas kapitalas</b>	<b>406 427</b>	<b>407 801</b>	

### EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės

		a		
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma		
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000102253	LT0000404287	LT0000405771
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Viešas	Viešas	Viešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne	Taip	Taip
<i>Reguliavimo tvarka</i>				
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	Netaikoma
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	Tinkami įsipareigojimai
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios akcijos	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)	Apribotos pirmos eilės privilegijuotosios obligacijos (KRR 72a straipsnio 1 dalies a) papunktis)
8	Reguluojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 174.21	20.00 €	75.00 €
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 0,29	10,000.00 €	1,000.00 €
EU-9a	Emisijos kaina	Įvairi	10,000.00 €	1,000.00 €
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma	10,000.00 €	1,000.00 €
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina
11	Pradinė emisijos data	1994-11-29	2019-12-23	2021-10-07

12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė	Fiksuoto termino	Fiksuoto termino
13	Pradinis terminas	Be termino	2019-12-23	2021-10-07
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra	Taip	Taip
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę	2024-10-07
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę su 30 dienų įspėjimu	Nėra
	<i>Atkarpos / dividendai</i>			
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo	Nustatyto dydžio	Nustatyto dydžio, kuris bus pakeistas kintamuoju dydžiu
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma	6.15%	1.047%; po 07/10/2024 Bloomberg EUSA1 + 140 bps
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra	Ne	Ne
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji	Konvertuojamoji	Konvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Neapibrėžta emisijos sąlygose
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo; Papildomo 1 lygio kapitalo; 2 lygio kapitalo
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra	Taip	Taip
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma	Nuolatinis	Nuolatinis
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	[Nustatytas teisės aktais], jei priemonė	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei

		atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktį	priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1	3	5
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai	Kiti banko įsipareigojimai	Gyventojų ir SVV nedrausti indėliai
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra	Ne	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	<a href="https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000102253/company?date=2022-02-03">https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000102253/company?date=2022-02-03</a>	<a href="https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai">https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai</a>	<a href="https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai">https://sb.lt/lt/investuotojams/finansine-info/vp-prospektai</a>
1) [rašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.				

## ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS

EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė
		Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams		
010	Lietuva	1 786 451	-	8 972	-	-	1 795 423
011	JAV	23 809	-	-	-	-	23 809
012	Vokietija	9 645	-	27	-	-	9 672
013	Prancūzija	9 562	-	-	-	-	9 562
014	Didžioji Britanija	7 888	-	-	-	-	7 888
015	Švedija	7 134	-	-	-	-	7 134
016	Liuksemburgas	4 991	-	-	-	-	4 991
017	Suomija	4 844	-	-	-	-	4 844
018	Čekijos Respublika	3 175	-	-	-	-	3 175
019	Italija	3 025	-	192	-	-	3 217
020	Airija	3 012	-	-	-	-	3 012
021	Kitos	6 994	-	1 616	-	-	8 610
<b>022</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 870 530</b>	<b>-</b>	<b>10 807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 881 337</b>

(tėsinys)	g	Nuosavų lėšų reikalavimai			j	k	l	m	
		Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje					Iš viso
010	Lietuva	142 916	1 069	-	143 985	224 428	95.39%	0.00%	
011	JAV	1 905	-	-	1 905	2 976	1.26%	0.00%	
012	Vokietija	772	27	-	798	1 209	0.53%	0.00%	
013	Prancūzija	765	-	-	765	1 195	0.51%	0.00%	
014	Didžioji Britanija	631	-	-	631	986	0.42%	0.00%	
015	Švedija	571	-	-	571	892	0.38%	0.00%	
016	Liuksemburgas	399	-	-	399	624	0.26%	0.50%	
017	Suomija	388	-	-	388	606	0.26%	0.00%	
018	Čekijos Respublika	254	-	-	254	397	0.17%	0.50%	
019	Italija	242	15	-	257	402	0.17%	0.00%	
020	Airija	241	-	-	241	377	0.16%	0.00%	
021	Kitos	560	192	-	752	1 076	0.50%	0.00%	
<b>022</b>	<b>Iš viso</b>	<b>149 642</b>	<b>1 303</b>	<b>-</b>	<b>150 945</b>	<b>235 167</b>	<b>100%</b>		

### EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

		a
010	Bendra rizikos pozicijos suma	2 105 529
020	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.0000
030	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	46

## SVERTO KOEFICIENTAS

### EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		a
		Taikytina suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	3 962 482
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	-
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	-
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	-
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos data	-
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	-
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	9 184

9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	(6 146)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	451 485
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	-
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	-
12	Kiti koregavimai	(29 673)
13	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>4 387 332</b>

**EU LR2 - LRCOM forma. Bendras informacijos apie svėro koeficientą atskleidimas**

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		2021.06.30	2020.12.31
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	3 923 527	3 182 556
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamą turtu)	-	-
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)	-	-
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(3 246)	(3 888)
7	<b>Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS) suma</b>	<b>3 920 281</b>	<b>3 178 668</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	11 302	6 657
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	-	-
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais	-	-
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	-	-
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-	-
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)	-	-
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)	-	-
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-	-
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-	-
13	<b>Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma</b>	<b>11 302</b>	<b>6 657</b>
<b>Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS) pozicijos</b>			
14	Bendras VPJFS turtas (nepažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	10 410	7 246
15	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(6 146)	(4 234)
16	VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-	-
EU-16a	VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį	-	-



17	Tarpininko sandorių pozicijos	-	-
EU-17a	(Kliento VP FS pozicijos, kurios tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
<b>18</b>	<b>Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma</b>	<b>4 264</b>	<b>3 012</b>
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	451 485	435 155
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-	-
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	-	-
<b>22</b>	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>451 485</b>	<b>435 155</b>
<b>Neįtraukiamos pozicijos</b>			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))	-	-
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)	-	-
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)	-	-
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)	-	-
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)	-	-
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)	-	-
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)	-	-
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)	-	-
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)	-	-
<b>EU-22k</b>	<b>(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
23	<b>1 lygio kapitalas</b>	409 984	363 544
<b>24</b>	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>4 387 332</b>	<b>3 623 492</b>
<b>Sverto koeficientas</b>			
25	Sverto koeficientas (%)	9.34%	10.03%
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	9.34%	10.03%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	9.34%	10.03%
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0.00%	0.00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas</b>			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	-	-
<b>Aritmetinių vidurkių atskleidimas</b>			
28	Bendrojo VP FS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	8 878	7 283
29	Bendrojo VP FS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	4 264	3 012
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VP FS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	4 391 846	3 627 763
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VP FS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	4 391 846	3 627 763
31	Sverto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VP FS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	9.34%	10.02%

31a	Sverto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	9.34%	10.02%
-----	--	-------	--------

EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

		a
		KRR nustatytos svarto koeficiento pozicijos
<b>EU-1</b>	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:</b>	<b>3 923 527</b>
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	3 923 527
EU-4	Padengtosios obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 564 577
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Išstaigų pozicijos	95 865
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 140 263
EU-9	Mažmeninės pozicijos	512 693
EU-10	Išmonių pozicijos	396 141
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	52 012
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	161 976

EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas

2021 metais nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką svarto koeficientui.

## LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas

Banko grupės vienas iš prioritetinių tikslų - išlaikyti priimtina likvidumo pakankamumą. Likvidumo pakankamumas užtikrina, kad grupė visada, tiek įprastomis, tiek nepalankiomis sąlygomis, įvykdytų savo mokėjimų įsipareigojimus. Pagrindinė likvidumo rizikos valdymo strategija yra išlaikyti konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir pakankamą likvidumo atsargą. Finansavimo strategija yra užtikrinti pakankamą ir stabilų pagrindinės veiklos finansavimą naudojant išorės finansavimą.

ILAAP yra neatsiejama bendros valdymo sistemos dalis, užtikrinanti patikimą likvidumo rizikos nustatymo, vertinimo, valdymo ir stebėsenos per atitinkamus laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, procesus ir sistemas, taip užtikrinant, kad grupė turėtų pakankamo dydžio likvidumo atsargą. ILAAP yra integruotas į Banko rizikos valdymo sistemą.

Banko grupė nėra priklausoma nuo rinkos finansavimo šaltinių. Viena iš grupės stiprybių yra stabilų mažmeninių indėlių bazė, sudaranti grupės finansavimo pagrindą. Be to grupė turi potencialią galimybę finansuoti pritraukdamas subordinuotas paskolas ar išleisdamas skolos vertybinius popierius. Finansavimo įvairinimas atsižvelgiant į investuotojų tipus, produktus ir priemones yra svarbus užtikrinant stabilų likvidumą. Banko grupė siekia pritraukti MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) tinkamus įsipareigojimus ir taip pasiekti dalinę finansavimosi šaltinių diversifikaciją.

Už ILAAP procesą ir likvidumo rizikos valdymo sistemos formavimą bei efektyvų funkcionavimą grupės mastu atsakingas Rizikų departamentas, kuris, remdamasis ILAAP rezultatais ir visa kita aktualia informacija, kasmet pateikia grupės likvidumo pakankamumo įvertinimą, parengdamas likvidumo pakankamumo pareiškimą. Stebėtojų taryba tvirtina likvidumo rizikos strategiją ir likvidumo rizikos apetitą, išdėstyta *Rizikos apetito pranešime ir Rizikos strategijoje*. Banko valdyba atsakinga už bendrą ILAAP ir šių dalių tvirtinimą: likvidumo valdymo sistemą; likvidumo pakankamumo pareiškimą; likvidumo pakankamumui įvertinti taikomą metodiką (įskaitant testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sistemą ir aiškiai suformuluotą likvidumo pakankamumo apibrėžtį); ILAAP ataskaitą. Rizikų valdymo komitetas atsakingas už likvidumo rizikos kiekybinio įvertinimo metodikas, įskaitant svarbiausias rizikos apskaičiavimo prielaidas ir parametrus (pvz., laikotarpį, patikimumo lygius ir terminų struktūrą), paremtus patikimais duomenimis ir patikimomis duomenų sistemomis.

Bankas yra pagrindinis Banko grupės likvidumo profilį įtakojantis subjektas ir likvidumo grupės mastu valdytojas, patrunuojamosios įmonės neturi reikšmingos įtakos bendram grupės likvidumui. Taikoma monitoringo sistema užtikrina, kad atsiradus svarbių likvidumui veiksnių patrunuojamose įmonėse, į juos būtų atsižvelgta priimant likvidumo valdymo sprendimus.

Likvidumo rizikos valdymui naudojama:

- likvidumo rizikos stebėjimas ir kontrolė naudojant likvidumo pakankamumo rodiklius;
- gaunamo ir netenkamo pinigų srauto subalansavimas;
- nustatytų likvidumo rizikos limitų vykdymo užtikrinimas;
- testavimas nepalankiausiomis sąlygomis.

Grupėje likvidumo rizika aktyviai valdoma vykdant likvidumo pakankamumo rodiklių stebėseną per įvairius laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, siekiant laiku nustatyti ir įvertinti galimas grėsmes, padaryti praktines išvadas ir imtis prevencinių veiksnių užtikrinant, kad Banko grupės vidaus likvidumo atsarga būtų pakankama. Likvidumo rizikos vertinimui grupėje naudojama likvidumo pakankamumo rodiklių ir jų limitų sistema. Rodikliams nustatomos tikslinė (žalia), įspėjamoji (geltona) ir pavojinga (raudona) zonos. Limitų zonų ribos nustatomos pagal bendrą Banko strategiją, likvidumo rizikos nustatytą apetitą ir faktines tendencijas, testavimo rezultatus, kas leidžia veiksmingai riboti riziką ir nuostolius ir išlaikyti grupei priimtina likvidumo pakankamumą. Aiškiai reglamentuota limitų ir kitų apribojimų nustatymo, stebėjimo, kontrolės sistema užtikrina tinkamą likvidumo rizikos valdymą, atitinkantį grupės prisiimamos likvidumo rizikos lygį bei atsižvelgiant į esamą ir numatomą ateityje veiklą.

Už savalaikį informacijos apie ILAAP rezultatus pateikimą priežiūros institucijoms, pagal reguliatoriaus nustatytą tvarką, atsakingas Rizikų valdymo tarnybos vadovas.

Pagal strateginį planą Banko grupė ir toliau išlaikys konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir pakankamą bei iš aukštos kokybės turto sudarytą likvidumo atsargą. Grupė atsižvelgdama į užsibrėžtą strateginę kryptį kaip likvidumo valdymo pagrindinį akcentą laiko finansavimo šaltinių diversifikaciją ir koncentracijos vengimą.

Valdant likvidumo riziką yra numatomos nenumatytų atvejų likvidumo priemonės (t. y. likvidumo planas), kurių gali būti imamas, įskaitant nenumatytų atvejų likvidumo, kurį būtų galima surinkti susidarius nepalankios sąlygoms, dydį; laiko, per kurį būtų įgyvendintos priemonės, tarpą; galimą neigiamą poveikį (pelno (nuostolio) ataskaitai, reputacijai ir kt.) ir priemonių visiško įgyvendinimo esant nepalankioms sąlygoms tikėtinumą. Susidariusių likvidumo problemų sprendimo mechanizmą susiklosčius nepalankiausiomis sąlygoms reglamentuoja *Šiaulių banko veiklos tęstinumo planas likvidumo krizės atveju* (Likvidumo planas), kuris yra Banko veiklos tęstinumo plano sudėtinė dalis. Likvidumo plane yra apibrėžti likvidumo rodikliai ir detalizuotos sąlygos galimam plano aktyvavimui. Šių rodiklių stebėjimas, analizė bei pastovus informacijos teikimas Rizikų valdymo komitetui leidžia nustatyti galimą nepalankų likvidumo įvykį, kol jis netapo likvidumo krize.

Reguliarus testavimas nepalankiausiomis sąlygomis turi užtikrinti likvidumo pakankamumą susidarius nepalankioms aplinkybėms. Likvidumo testavimas leidžia suprasti nepalankių įvykių poveikį likvidumo

pakankamumui, kiekybinį ir kokybinį turimo likvidaus turto pakankamumą ir nustatyti, ar turimos likvidumo atsargos pakanka padengti rizikai, kuri gali iškilti pagal įvairaus pobūdžio nepalankiausių sąlygų scenarijų.

Testuojant likvidumo riziką vertinama:

- Finansavimo rizika – esama ar numatoma rizika, kylanti dėl grupės nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimų indėlininkams nepatiriant nepriimtinių nuostolių;
- Rinkos rizika – rizika, kad grupė negalės lengvai kompensuoti ar parduoti turimą poziciją be įtakos rinkos kainai ir patirti didelių nuostolių dėl rinkos disbalansų.

Likvidumo rizika gali būti vertinama pagal šiuos tris scenarijus: išskirtinis Banko grupės scenarijus, visos rinkos scenarijus ir tų dviejų scenarijų derinys, ir gali būti naudojamas atvirkštinis testavimas, kurio metu nustatomas reikšmingas neigiamas rezultatas. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis mastas ir dažnumas priklauso nuo grupės esamo likvidumo rizikos lygio, ekonominės aplinkos.

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

**Konsolidavimo mastas (konsoliduota)**

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 gruodžio 31)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 117 627	2 088 747	2 050 476	1 983 737
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	996 924	946 463	901 687	865 860
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	662 094	634 639	606 222	558 311
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	443 927	411 394	371 665	345 056
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	430 940	381 193	333 150	301 146
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	12 987	30 201	38 515	43 911
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	300 322	271 076	239 482	201 854
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	575	791	994	969
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	299 747	270 285	238 488	200 885
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	19 737	11 236	6 483	6 472
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	42 864	40 571	37 099	43 792
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 375	1 236	959	2 621
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnio pozicijų	68 384	65 728	63 331	61 175
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	13 645	13 759	15 263	19 799
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				

ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>83 404</b>	<b>80 723</b>	<b>79 553</b>	<b>83 594</b>
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>	<b>83 404</b>	<b>80 723</b>	<b>79 553</b>	<b>83 594</b>
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 gruodžio 31)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	959 203	934 115	889 429	808 167
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	172 556	166 560	160 152	151 434
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	49 846	47 323	45 084	43 293
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	85 246	81 729	78 107	71 612
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	209 356	205 891	191 910	180 596
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	196 368	175 690	153 395	136 685
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	12 987	30 201	38 515	43 911
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	27 216	24 474	21 638	18 223
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėmis</i>	575	791	994	969
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	26 641	23 683	20 644	17 253
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	19 737	11 236	6 483	6 472
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	2 143	2 029	1 855	2 190
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>431 007</b>	<b>410 190</b>	<b>382 038</b>	<b>358 913</b>
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 365	1 228	951	2 614
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	45 024	42 888	41 666	40 629
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	13 645	13 759	15 263	19 799
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>60 034</b>	<b>57 875</b>	<b>57 880</b>	<b>63 042</b>
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>	60 034	57 875	57 880	63 042
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
<b>21</b>	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	<b>959 203</b>	<b>934 115</b>	<b>889 429</b>	<b>808 167</b>
<b>22</b>	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>370 973</b>	<b>352 314</b>	<b>324 158</b>	<b>295 871</b>
<b>23</b>	<b>PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTU RODIKLIS (%)</b>	<b>260.13%</b>	<b>266.56%</b>	<b>275.77%</b>	<b>273.16%</b>

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

Pagrindiniai veiksniai lemiantys grupės LCR yra likvidumo atsargos, didžiąja dalimi sudarytos iš aukšto likvidumo vyriausybinių vertybinių popierių ir lėšų centriniame banke, pokyčiai ir netenkamų pinigų srautas, pirmiausia susijęs su neužtikrintu didmeniniu finansavimu.

Pagrindinis grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2021 metų Finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 20 - 23 pastabose.

Likvidumo atsarga formuojama iš aukštos kokybės turto, kurį būtų galima be jokių apribojimų ir su minimaliais nuostoliais lengvai paversti grynaisiais pinigais. Dėl šios priežasties Banko grupė turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, pasižymintį aukšto likvidumo charakteristikomis.

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0,45%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 96 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.

EU LIQ2 forma. Grynas pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2021 gruodžio 31		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	409 984	-	-	-	409 984
2	Nuosavos lėšos	409 984	-	-	-	409 984
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 944 683	125 042	117 467	2 045 945
5	Stabilūs indėliai		1 215 495	99 009	99 732	1 348 511
6	Mažiau stabilūs indėliai		729 188	26 033	17 735	697 434
7	Didmeninis finansavimas		504 634	5 956	642 153	874 430
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		504 634	5 956	642 153	874 430
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai	-	-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	96	50 470	7 458	180 131	183 860
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSF	96				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		50 470	7 458	180 131	183 860
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 514 218</b>

<b>Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)				584 403	
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje	-	-	-	-	
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai	-	-	-	-	
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai	150 972	149 904	1 970 044	1 744 363	
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>	33 362	679	4 292	7 621	
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>	109 333	134 797	1 385 185	1 299 472	
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>	-	-	-	-	
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>	331	244	456 974	310 109	
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>	97	106	393 032	255 572	
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>	7 946	14 184	123 593	127 161	
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>	-	-	-	-	
25	Tarpusavyje susijęs turtas	18 270	346	28 346	37 760	
26	Kitas turtas	-	33 362	679	4 292	7 621
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				-	-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>			2 121	106	
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>	18 270	346	28 346	37 654	
32	Nebalansiniai straipsniai	57 678	65 715	228 793	17 770	
33	<b>Bendras būtinis pastovus finansavimas</b>				<b>2 384 297</b>	
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>				<b>147.03%</b>	

**Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas  
Ketvirtis, pasibaigęs 2021 rugsėjo 30**

	Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė	
	Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.		
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	359 954	-	-	-	359 954
2	Nuosavos lėšos	359 954	-	-	-	359 954
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 817 939	135 894	129 462	1 952 903
5	Stabilūs indėliai		1 186 055	113 773	113 027	1 347 864
6	Mažiau stabilūs indėliai		631 884	22 121	16 435	605 040

7	Didmeninis finansavimas		480 702	5 275	640 214	858 283
8	<i>Veiklos indėliai</i>		-	-	-	-
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		480 702	5 275	640 214	858 283
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimas		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	268	57 388	3 273	90 450	92 087
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	268				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		57 388	3 273	90 450	92 087
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 263 226</b>
<b>Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					585 988
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		137 341	140 132	1 913 586	1 712 484
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>		-	-	-	-
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		21 883	561	3 749	5 953
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		94 710	132 707	1 377 580	1 284 652
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		-	-	-	-
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		572	205	412 884	296 918
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		3	96	272 112	176 922
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>		20 176	6 659	119 373	124 962
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	12 259	565	26 079	32 612
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				-	-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>				2 421	121
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		12 259	565	26 079	32 491
32	Nebalansiniai straipsniai		51 757	64 068	180 693	14 897
33	<b>Bendras būtinus pastovus finansavimas</b>					<b>2 345 982</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>139.10%</b>



Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2021 birželio 30		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	363 544	-	-	-	363 544
2	Nuosavos lėšos	363 544	-	-	-	363 544
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 756 422	164 202	151 873	1 944 592
5	Stabilūs indėliai		1 140 274	142 867	137 846	1 356 830
6	Mažiau stabilūs indėliai		616 148	21 335	14 027	587 762
7	Didmeninis finansavimas		608 429	5 944	10 119	205 808
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		608 429	5 944	10 119	205 808
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	194	54 446	3 675	70 860	72 698
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	194				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		54 446	3 675	70 860	72 698
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>2 586 641</b>
<b>Būtiną pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					145 500
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		136 019	144 420	1 790 646	1 610 430
18	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas		-	-	-	-
19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms		24 907	-	2 440	4 679
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		87 728	130 089	1 306 902	1 219 775
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		-	-	-	-
22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:		301	559	366 739	266 046
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		11	93	230 559	149 915
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus		23 083	13 772	114 565	119 930
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	11 362	748	32 066	38 203
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje				-	-

28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus				-	-
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR				-	-
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką				1 640	82
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	11 362	748	32 066		38 121
32	Nebalansiniai straipsniai	39 615	60 156	228 524		16 484
33	<b>Bendras būtinas pastovus finansavimas</b>					<b>1 810 617</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>142.86%</b>

## KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką pateikta finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje 1. „Kredito rizika“ (31 psl.).

EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija

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 2021 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (24 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (34 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominali suma					
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		
		iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	898 316	898 316	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 087 321	1 831 185	256 136	73 874	20	73 854
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	87 118	84 194	2 924	-	-	-
040	Kredito įstaigos	1 153	1 153	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	21 987	18 164	3 823	3	-	3
060	Ne finansų bendrovės	1 161 018	941 378	219 640	55 082	-	55 082
070	Iš jų MVĮ	1 002 909	822 253	180 656	51 641	-	51 641
080	Namų ūkiai	816 045	786 296	29 749	18 789	20	18 769
090	Skolos vertybiniai popieriai	770 683	770 683	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	589 180	589 180	-	-	-	-

120	Kredito įstaigos	5 538	5 538	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	58 641	58 641	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	117 324	117 324	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	449 735	423 411	26 324	1 750	-	1 750
160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
170	Valdžios sektoriaus institucijos	10 598	10 598	-	-	-	-
180	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	9 247	9 247	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	368 685	342 955	25 730	1 747	-	1 747
210	Namų ūkiai	61 205	60 611	594	3	-	3
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 307 739</b>	<b>3 025 279</b>	<b>282 460</b>	<b>75 624</b>	<b>20</b>	<b>75 604</b>

(tęsinys)

		g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai							Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnias pozicijas
	iš kurių1 lygio	iš kurių2 lygio		iš kurių2 lygio	iš kurių3 lygio						
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	( 106)	( 106)	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	( 17 793)	( 13 648)	( 4 145)	( 21 949)	( 7)	( 21 942)	( 3 683)	1 517 176	40 215	
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	( 191)	( 149)	( 42)	-	-	-	-	4 367	-	-
040	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	( 199)	( 181)	( 18)	( 3)	-	( 3)	-	15 435	-	-
060	Ne finansų bendrovės	( 9 672)	( 7 126)	( 2 546)	( 16 682)	-	( 16 682)	( 3 683)	987 797	34 498	-
070	Iš jų MVĮ	( 8 816)	( 6 422)	( 2 394)	( 15 103)	( 1)	( 15 102)	( 3 683)	858 185	33 401	-
080	Namų ūkiai	( 7 731)	( 6 192)	( 1 539)	( 5 264)	( 7)	( 5 257)	-	509 577	5 717	-
090	Skolos vertybiniai popieriai	( 331)	( 331)	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	( 183)	( 183)	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	( 5)	( 5)	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	( 40)	( 40)	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	( 103)	( 103)	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	( 106)	( 106)	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

210	Namų ūkiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>	<b>( 18 124)</b>	<b>( 13 979)</b>	<b>( 4 145)</b>	<b>( 21 949)</b>	<b>( 7)</b>	<b>( 21 942)</b>	<b>-</b>	<b>1 517 176</b>	<b>40 215</b>

**EU CR1-A forma. Pozicijų terminas**

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	-	222 383	1 013 487	883 422	5 765	2 125 057
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	78 237	663 489	28 626	-	770 352
<b>3</b>	<b>Iš viso</b>	<b>-</b>	<b>300 620</b>	<b>1 676 976</b>	<b>912 048</b>	<b>5 765</b>	<b>2 895 409</b>

**EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai**

		a
		Bendra balansinė vertė
<b>010</b>	<b>Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	<b>129 270</b>
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	9 934
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(65 330)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(797)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(64 533)
<b>060</b>	<b>Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	<b>73 874</b>

**EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos**

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos
<b>010</b>	<b>Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	<b>129 270</b>	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	9 934	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	( 65 330)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	( 9 612)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	( 27 758)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	( 12 001)	12 001
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	( 27)	27
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	( 14 575)	14 575
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo	-	12 001
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	( 797)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	( 560)	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją	-	
<b>130</b>	<b>Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	<b>73 874</b>	

**EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos	už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	99 959	59 302	59 302	59 302	( 1 473)	( 16 269)	129 678	35 513
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	1 442	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	94 202	47 885	47 885	47 885	( 1 473)	( 13 991)	122 506	31 799
070	<i>Namų ūkiai</i>	4 315	11 417	11 417	11 417		( 2 278)	7 173	3 715
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	766	226	-	-	-	-	-	-
<b>100</b>	<b>Iš viso</b>	<b>100 725</b>	<b>59 528</b>	<b>59 302</b>	<b>59 302</b>	<b>( 1 473)</b>	<b>( 16 269)</b>	<b>129 678</b>	<b>35 513</b>

**EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė**

	a
	Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus	821
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebataikymo kriterijų	40 478

**EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas**

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						
		Veiksnius pozicijos		Neveiksnius pozicijos				
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai		
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	898 316	898 316	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	2 087 321	2 079 900	7 421	73 874	54 732	2 072	2 085
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	87 118	87 118	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	1 153	1 153	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	21 987	21 987	-	3	3	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 161 018	1 160 120	898	55 082	40 061	1 317	1 467
070	<i>iš jų MVĮ</i>	1 002 909	1 002 011	898	51 641	36 625	1 315	1 467
080	<i>Namų ūkiai</i>	816 045	809 522	6 523	18 789	14 668	755	618
090	Skolos vertybiniai popieriai	770 683	770 683	-	-	-	-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	589 180	589 180	-	-	-	-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>	5 538	5 538	-	-	-	-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	58 641	58 641	-	-	-	-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	117 324	117 324	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	449 735			1 750			
160	<i>Centriniai bankai</i>	-			-			
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	10 598			-			
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-			-			
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	9 247			-			
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	368 685			1 747			
210	<i>Namų ūkiai</i>	61 205			3			
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 307 739</b>	<b>2 850 583</b>	<b>7 421</b>	<b>75 624</b>	<b>54 732</b>	<b>2 072</b>	<b>2 085</b>

(tęsinys)

		h	i	j	k	l
		Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1 020	6 264	5 851	1 850	73 874

020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-
040	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	3
060	Ne finansų bendrovės	191	5 262	5 410	1 374	55 082
070	iš jų MVĮ	188	5 262	5 410	1 374	51 641
080	Namų ūkiai	829	1 002	441	476	18 789
090	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos					1 750
160	Centriniai bankai					-
170	Valdžios sektoriaus institucijos					-
180	Kredito įstaigos					-
190	Kitos finansų bendrovės					-
200	Ne finansų bendrovės					1 747
210	Namų ūkiai					3
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>					<b>75 624</b>

**EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis**

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos				
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
010	Balansinės pozicijos	2 931 878	73 874	73 874	2 929 420	( 40 063)		-
020	Lietuva	2 694 627	73 862	73 862	2 694 627	( 39 892)		-
030	Nyderlandai	32 445	-	-	32 445	( 17)		-
040	JAV	28 066	-	-	28 066	( 21)		-
050	Vokietija	26 873	-	-	26 873	( 21)		-
060	Estija	22 782	-	-	22 782	( 17)		-
070	Kitos šalys	127 085	12	12	124 627	( 95)		-
080	Nebalansinės pozicijos	451 485	1 750	1 750			935	
090	Lietuva	451 279	1 750	1 750			935	
100	Kitos	206	-	-			-	
<b>150</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 383 363</b>	<b>75 624</b>	<b>75 624</b>	<b>2 929 420</b>	<b>( 40 063)</b>	<b>935</b>	<b>-</b>

**EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių**

	a	b	c	d	e	f	
	Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis	
		iš jos neveiksnių pozicijų	iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi	iš jos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui			
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	41 332	2 191	2 191	41 332	( 444)	-
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11 257	-	-	11 257	( 16)	-
030	Apdirbamoji gamyba	186 568	9 838	9 838	186 568	( 5 568)	-
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	53 420	170	170	53 420	( 594)	-
050	Vandens tiekimas	21 235	42	42	21 235	( 155)	-
060	Statyba	84 265	2 570	2 570	84 265	( 3 968)	-
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	157 727	7 969	7 969	157 727	( 4 103)	-
080	Transportas ir saugojimas	95 160	936	936	95 160	( 303)	-
090	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	32 517	12 043	12 043	32 517	( 1 657)	-
100	Informacija ir ryšiai	3 782	25	25	3 782	( 7)	-
110	Finansinė ir draudimo veikla	1 050	-	-	1 050	( 27)	-
120	Nekilnojamojo turto operacijos	319 337	15 242	15 242	319 337	( 5 371)	-
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	52 470	116	116	52 470	( 708)	-
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	108 076	2 183	2 183	108 076	( 2 417)	-
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-
160	Švietimas	1 461	33	33	1 461	( 3)	-
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	30 883	1 544	1 544	30 883	( 928)	-
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	8 895	133	133	8 895	( 49)	-
190	Kitos paslaugos	6 665	47	47	6 665	( 36)	-
<b>200</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 216 100</b>	<b>55 082</b>	<b>55 082</b>	<b>1 216 100</b>	<b>( 26 354)</b>	<b>-</b>



**EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai											
		Veiksnios			Neveiksnios								
					Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelstos > 90 dienų							
						Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus	Iš jų pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus	Iš jų pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus	Iš jų pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus	Iš jų pradelsta > 7 metus		
010	Bendra balansinė vertė	2 161 195	2 087 321	7 421	73 874	54 732	19 142	2 072	2 085	1 020	6 264	5 851	1 850
020	Iš jos užtikrinti	1 704 716	1 635 359	3 943	69 357	50 970	19 084	1 712	2 029	833	6 116	5 848	1 848
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	1 416 662	1 357 336	2 604	59 326	45 574	13 753	1 449	1 679	586	4 982	4 751	306
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	295 186	292 734		2 452	1 506	946						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	108 548	104 520		4 028	2 976	1 052						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	47 109	39 153		7 956	1 406	6 550						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	( 30 018)	( 10 395)	( 37)	( 19 623)	( 9 234)	( 10 389)	( 499)	( 413)	( 196)	( 3 792)	( 3 933)	( 1 556)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	1 434 793	1 395 818	2 825	38 975	34 345	4 629	1 071	919	271	1 678	565	125
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 198 016	1 163 369	2 214	34 647	31 181	3 466	922	636	119	1 368	388	33
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	5 912 279	5 435 251	8 885	477 028	396 855	80 174	-	-	-	-	-	-
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	2 359 514	2 221 823	5 999	137 691	120 518	17 173	-	-	-	-	-	-
130	Gautos finansinės garantijos	122 598	121 358	516	1 240	399	841	47	13	13	52	604	112
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	( 3 683)	-	-	( 3 683)	-	( 3 683)	-	-	-	( 3 683)	-	-

**EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus**

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	-	-
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas	57	( 3 )
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
050	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	57	( 3 )
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-
<b>080</b>	<b>Iš viso</b>	<b>57</b>	<b>( 3 )</b>

**EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Skolos likučio sumažinimas		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma									
						Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus		Nuosavybės teisė atimta > 5 metus		Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas	
		Bendra balansinė vertė	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamos prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“	-	-	-	-								
020	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę, išskyrus užtikrinimo priemones, priskiriamas prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“	238	( 106 )	238	(106)	204	( 106 )	34	-	-	-	-	-
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	136	( 96 )	136	(96)	136	(96)	-	-	-	-	-	-

050	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	102	( 10)	102	( 10)	68	( 10)	34	-	-	-	-	-
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>080</b>	<b>Iš viso</b>	<b>238</b>	<b>( 106)</b>	<b>238</b>	<b>( 106)</b>	<b>204</b>	<b>( 106)</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

	a	b	c	d	e	f	g
Bendra balansinė vertė							
	Veiksnius			Neveiksnius			
		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	-	-	-	-	-	-
2	iš jų namų ūkių	-	-	-	-	-	-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	-	-	-	-	-	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	-	-	-	-	-	-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-

(tęsinys)

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		[sipareigojančiųjų asmenų skaičius]	Bendra balansinė vertė	Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas				
						<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	669	129 050							
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	524	53 602	-	53 602	-	-	-	-	-
3	iš jų namų ūkių		7 246	-	7 246	-	-	-	-	-
4	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		4 330	-	4 330	-	-	-	-	-
5	iš jų ne finansų bendrovių		46 356	-	46 356	-	-	-	-	-

6	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių		44 656	-	44 656	-	-	-	-
7	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu		40 259	-	40 259	-	-	-	-

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

		a	b	c	d
		Bendra balansinė vertė	Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
			iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos	
1	<b>Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos</b>	3 761	-	602	-
2	iš jų namų ūkių	-			-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-			-
4	iš jų ne finansų bendrovių	3 761	-	602	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	3 060			-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	835			-

## INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2021 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (33 psl.) ir 1.5. dalies „Klientams suteiktos paskolos“ d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (44 psl.).

EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			
			Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis	
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	962 228	1 162 829	1 118 743	23 556	-
2	Skolos vertybiniai popieriai	770 352	-	-	-	
3	<b>Iš viso</b>	<b>1 732 580</b>	<b>1 162 829</b>	<b>1 118 743</b>	<b>23 556</b>	
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	6 665	45 347	41 814	3 533	-
EU-5	<i>Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	3 450	40 475			

## INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Vertinant pozicijas, kurios turi išorinį kredito reitingą, grupė naudojami kredito reitingų agentūromis, kurios yra užregistruota arba sertifikuotos pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų. 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.

Banko grupė neturi proceso, taikomo perkeliant emitento ir emisijos kredito reitingus panašaus turto straipsniams, kurie neįtraukti į prekybos knygą.

Grupės naudojama kiekvienos paskirtosios ECAI arba EKA (nurodytos pirmoje pastraipoje) išorės reitingo sąsaja su rizikos koeficientais atitinka standartinę EBI skelbiamą sąsają.

EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaiciavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaiciavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	1 456 791	-	1 456 791	-	10 274	0.71%
2 Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	96 703	4 972	96 703	2 282	27	0.03%
3 Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	10 042	2 801	33 598	935	9 609	27.82%
4 Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	1 041	-	1 041	-	-	0.00%
5 Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-
6 Įstaigų pozicijos	101 599	-	95 865	-	38 729	40.40%
7 Įmonių pozicijos	402 228	193 371	383 355	87 515	452 574	96.11%
8 Mažmeninės pozicijos	513 074	77 011	510 709	33 072	379 814	69.85%
9 Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 102 599	125 656	1 097 459	47 809	689 421	60.20%
10 Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	52 012	2 079	48 479	1 040	50 202	101.38%
11 Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	37 664	45 595	37 551	21 893	89 166	150.00%
12 Padengtujų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-

13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	7 240	-	4 117	-	51 463	1250.00%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	12 533	-	12 533	-	30 215	241.08%
16	Kitos pozicijos	142 321	-	142 080	-	75 130	52.88%
17	<b>Iš viso</b>	<b>3 935 847</b>	<b>451 485</b>	<b>3 920 281</b>	<b>194 546</b>	<b>1 876 622</b>	<b>45.61%</b>

**EU CR5 forma. Standartizuotas metodas**

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 431 260	-	-	-	9 695	-	15 002	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	98 931	-	-	-	-	-	54	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	23 556	-	-	-	-	-	2 737	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 041	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	31 200	-	64 353	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	890	-	30 670	-	-
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	543 781
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	397 388	370 013	-	-
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	66 950	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Iš viso</b>	<b>1 621 738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 785</b>	<b>397 388</b>	<b>482 830</b>	<b>-</b>	<b>543 781</b>

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
		j	k	l	m	n	o		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	834	-	-	-	-	-	1 456 791	867 794
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	98 985	98 985
3	Viešojo sektoriaus subjektai	8 240	-	-	-	-	-	34 533	26 293
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	1 041	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	312	-	-	-	-	-	95 865	4 628
7	Įmonės	439 310	-	-	-	-	-	470 870	361 889

8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	543 781	543 781
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	377 867	-	-	-	-	-	1 145 268	1 145 268
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	48 153	1 366	-	-	-	-	49 519	49 519
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	59 444	-	-	-	-	59 444	59 444
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	4 117	-	4 117	4 117
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	745	-	11 788	-	-	-	12 533	12 533
16	Kitos pozicijos	75 130	-	-	-	-	-	142 080	142 080
<b>17</b>	<b>Iš viso</b>	<b>950 591</b>	<b>60 810</b>	<b>11 788</b>	<b>-</b>	<b>4 117</b>	<b>-</b>	<b>4 114 827</b>	<b>3 316 331</b>

## INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas

Banko grupė turi trumpalaikes sandorio šalies kredito rizikos pozicijas, kurios susidaro iš išankstinių užsienio valiutos sandorių. Vertinama, kad atsižvelgiant į pozicijų dydį, Grupė nesusiduria su reikšminga sandorio šalies rizika ir ji valdoma per kredito riziką, nustatant atitinkamus limitus, siekiant apriboti maksimalų pozicijų dydį. Užstato poreikis vertinamas individualiai. Dėl nereikšmingų sandorio šalies pozicijų, Grupės kredito reitingo pasikeitimas neturėtų reikšmingos įtakos pateiktinoms užtikrinimo priemonių sumoms.

EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pakeitimo išlaidos (RC)	Galima būsima pozicija (PFE)	EEPE	Reguliuojamos pozicijos vertės apskaičiavimui naudojama alfa vertė	Pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones	Pozicijos vertė po KRM priemonių taikymo	Pozicijos vertė	RWEA
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms)				1,4				
EU-2	Supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR	2 050	6 023		1,4	11 302	11 302	11 302	6 620
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)								
2a	Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės								
2b	Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės								
2c	Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės								
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPIFS)								



4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)		10 410	4 365	4 264	3 770
5	VPĮFS vertės pokyčio rizika (VaR)					
6	<b>Iš viso</b>		<b>21 711</b>	<b>15 667</b>	<b>15 565</b>	<b>10 390</b>

**EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti**

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	1 766	238
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	<b>Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti</b>	<b>1 766</b>	<b>238</b>

**EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus**

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas											Bendra pozicijos vertė	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitas		
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigų pozicijos	-	-	-	-	5 734	-	-	-	-	-	-	5 734
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	6 087	-	-	6 087
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	381	-	-	-	381
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių išstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	3 364	-	-	3 364
11	<b>Bendra pozicijos vertė</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>381</b>	<b>9 451</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 566</b>

**EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės				VPĮFS naudotos užtikrinimo priemonės			
Užtikrinimo priemonės rūšis	Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė		
	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	Atskirta	Neatskirta	
1	Grynieji pinigai (nacionaline valiuta)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Grynieji pinigai (kitomis valiutomis)	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Nacionalinė valstybės skola	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kita valstybės skola	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Vyriausybės įstaigos skola	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įmonių obligacijos	9 410	-	-	-	-	-	-	-
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai	16 655	-	-	-	-	-	-	-
8	Kitos užtikrinimo priemonės	14 477	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>40 542</b>	-	-	-	-	-	-	-

AB Šiaulių bankas neturi kredito išvestinių priemonių ir neturi pagrindinių sandorio šalių pozicijų.

## RINKOS RIZIKA

EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Strateginė Banko grupės veiklos kryptis – bankinių paslaugų teikimas smulkiam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims, taip pat projektų finansavimas, bendradarbiaujant su tarptautinėmis organizacijomis, valstybinėmis ir savivaldos institucijomis - apsprendžia grupės prekybinės veiklos įtaką bendrai grupės veiklai kaip mažai reikšmingą.

Kokybinė informacija apie rinkos rizikos valdymą yra pateikiama 2021 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 2 dalyje „Rinkos rizika“ (60 psl.).

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
<b>Vienakrypčiai produktai</b>		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	18 869
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	954
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-
4	Biržos prekių kainos rizika	-
<b>Pasirinkimo sandoriai</b>		
5	Supaprastintas metodas	-
6	Delta plus metodas	-
7	Scenarijų metodas	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>19 823</b>

EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką

Kokybinė informacija apie operacinės valdymą yra pateikiama 2021 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 6 dalyje „Operacinė rizika“ (79 psl.).

Minimalių nuosavų lėšų reikalavimų vertinimui grupėje naudojamas Bazinio indikatoriaus metodas.

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos

Bankinė veikla	a	b	c	d	e
	Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
	Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1 Bankinė veikla pagal bazinio indikatoriaus metodą (BIA)	102 032	100 617	114 881	15 877	198 456
2 Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3 <u>Pagal TSA</u>					
4 <u>Pagal ASA</u>					
5 Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					

## ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2021 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (155 psl.).

EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis

	a	b	c	d
	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Nustatytųjų darbuotojų skaičius	8	11	2	17
Bendras fiksuotasis atlygis	617 500,13	1 683 313,97	169 295,35	1 376 573,79
Iš jo: išreikšta pinigais	617 500,13	1 643 529,17	160 541,69	1 311 787,83
(ES netaikoma)				
Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	-	-	-	-
Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-
Iš jo: kitos priemonės	-	-	-	-
(ES netaikoma)				
Iš jo: kitų formų išmokos	-	39 784,80	8 753,66	64 785,96
(ES netaikoma)				
Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	11	2	-
Bendras kintamasis atlygis	-	1 468 320,00	73 600,00	873 516,50
Iš jo: išreikšta pinigais	-	734 160,00	36 800,00	436 758,25
Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	-	734 160,00	36 800,00	436 758,25
Iš jo: atidėtosios sumos	-	734 160,00	36 800,00	436 758,25
Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-
Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
Iš jo: kitos priemonės	-	-	-	-

Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
Iš jo: kitų formų išmokos	-	-	-	-
Iš jo: atidėtosios sumos	-	-	-	-
<b>Bendras atlygis (2 + 10)</b>	<b>617 500,13</b>	<b>3 151 633,97</b>	<b>242 895,35</b>	<b>2 250 090,29</b>

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2021 m. gruodžio 31 dienai.

Bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodomos su Nustatytiesiems darbuotojams, kurie ėjo tam tikrą laiką / nustojo eiti pareigas 2021 metų eigoje arba su jais buvo nutraukti darbo santykiai, išmokėtomis išmokomis.

Valdymo organo valdymo funkcijos narių bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodytos su nario, 2021 m. nutraukusio darbo santykius, išeitine išmoka, kurios dalis priskirta prie fiksuoto atlygio, dalis – prie kintamojo atlygio.

EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams)

		a	b	c	d
		Valdymo organo prižiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
<b>Skirtas garantuotas kintamasis atlygis</b>					
1	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
2	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Bendra suma	-	-	-	-
3	Iš jos skirtos garantuoto kintamojo atlygio sumos, išmokėtos finansiniais metais, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą	-	-	-	-
<b>Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais</b>					
4	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
5	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Bendra suma	-	-	-	-
<b>Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos</b>					
6	Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
7	Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma	-	230 000,00	-	-
8	Iš jų išmokėtos finansiniais metais	-	230 000,00	-	-
9	Iš jų atidėtos	-	-	-	-
10	Iš jų finansiniais metais išmokėtos išeitinės išmokos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą	-	-	-	-
11	Iš jų didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka	-	230 000,00	-	-

**EU REM3 forma. Atidėtas atlygis**

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio bendra suma	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsimais veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirto atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirto atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma
1	Valdymo organo priežiūros funkcija	-	-	-	-	-	-	-
2	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	-	-	-	-	-	-	-
4	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
5	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
6	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-
7	Valdymo organo valdymo funkcija	608 560,00	-	608 560,00	-	-	147 472,06	-
8	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	81 899,74	-
9	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	608 560,00	-	608 560,00	-	-	65 572,32	-
10	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
11	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
12	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-
13	Kita vyresnioji vadovybė	36 800,00	-	36 800,00	-	-	3 067,83	-
14	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	1 703,63	-
15	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	36 800,00	-	36 800,00	-	-	1 364,20	-
16	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
17	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
18	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-
19	Kiti nustatytieji darbuotojai	436 758,25	-	436 758,25	-	-	120 388,57	-
20	Išreikšta pinigais	-	-	-	-	-	66 858,28	-
21	Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	436 758,25	-	436 758,25	-	-	53 530,29	-
22	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	-	-	-	-	-	-
23	Kitos priemonės	-	-	-	-	-	-	-

24	Kitų formų išmokos	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Bendra suma	1 082 118,25	-	1 082 118,25	-	-	-	270 928,47	-

Iki finansinių metų skirto atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendros sumos nurodomos su išmokėtomis išmokomis darbuotojams, kurie nustojo eiti Nustatytųjų darbuotojų pareigas ar su jais buvo nutraukti darbo santykiai 2021 metų eigoje.

EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis

Banko grupėje nėra nustatytųjų darbuotojų, kurie yra daug uždirbantys asmenys, kaip nustatyta KRR 450 straipsnio i punkte.

EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Valdymo organo atlygis			Veiklos sritys						iš viso
	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Iš viso valdymo organui	Investicinė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Įmonių funkcijos	Nepriklausomos vidaus kontrolės funkcijos	Visa kita	
Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius										
Iš jo: valdymo organo nariai	8	11	19							
Iš jo: kita vyresnioji vadovybė					8		1		1	
Iš jo: kiti nustatytieji darbuotojai							6		3	
Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis	617 500,12	2 613 463,33	3 230 963,45		1 089 616,64		659 315,18		396 423,41	
Iš jo: kintamasis atlygis		930 149,36	930 149,36		352 757,83		162 791,73		83 936,57	
Iš jo: fiksuotasis atlygis	617 500,12	1 683 313,97	2 300 814,09		736 858,81		496 523,45		312 486,84	

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2021 m. gruodžio 31 dienai.

Bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodomos su Nustatytiesiems darbuotojams, kurie ėjo tam tikrą laiką / nustojo eiti pareigas 2021 metų eigoje arba su jais buvo nutraukti darbo santykiai, išmokėtomis išmokomis.

Valdymo organo valdymo funkcijos narių bendro fiksuoto ir kintamojo atlygio sumos nurodytos su nario, 2021 m. nutraukusio darbo santykius, išeitine išmoka, kurios dalis priskirta prie fiksuoto atlygio, dalis – prie kintamojo atlygio.

## INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA

EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

	Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė		
		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo EHQLA ir HQLA		iš jo EHQLA ir HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100	
010	Informaciją atskleidžiančios įstaigos turtas	398 901	398 801			3 050 360	879 769		
030	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-	5 536	-	-	-
040	Skolos vertybiniai popieriai	395 858	395 858	399 785	399 785	360 305	305 577	367 744	310 546
050	iš jų: padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
060	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	341 814	341 814	347 240	347 240	225 528	220 271	229 418	224 801
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių	19 948	33 710	20 080	20 080	45 805	43 522	48 340	44 235
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių	32 876	39 867	33 540	33 540	87 043	41 501	90 817	42 226
120	Kitas turtas	3 069	2 969			2 689 537	612 085		

EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė		Nesuvaržytos	
			iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo: EHQLA ir HQLA
<b>130</b>	<b>Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>	21 580	-	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
150	Nuosavybės priemonės	21 458	-	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	114	-	-	-
170	iš jų: padengtosios obligacijos	-	-	-	-
180	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės	-	-	-	-
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	-	-	-	-
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	70	-	-	-
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių	44	-	-	-
220	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	-	-	-	-

230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės	-	-	-	-
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavos padengtosios obligacijos ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės			-	-
250	<b>BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA</b>	425 083	398 801		

**EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai**

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtasias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės
		010	030
<b>010</b>	<b>Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė</b>	396 954	424 983

**EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos**

Medianinės pozicijų vertės gaunamos apskaičiuojant ankstesnių dvylikos mėnesių keturių ketvirtinių laikotarpių pabaigos verčių sumų medianą.

Didžiąją dalį Banko grupės suvaržyto turto (apie 99 proc.) sudaro turtas įkeistas centriniam bankui. Laikinas suvaržyto turto padidėjimas atsirado dėl iš centrinio banko gautos TLTRO paskolos. Planuojama 2022 m. eigoje šią paskolą grąžinti.

Apart Banko, kitų finansinės grupės įmonių turtas nėra suvaržytas.

Apie 2% į EU AE1 formos 060 stulpelį „Nesuvaržyti turto balansinė vertė“ ir 120 eilutę „Kitas turtas“ įtrauktų straipsnių sudaro straipsniai, kurie įprastomis verslo sąlygomis nėra laikomi tokiais, kuriuos būtų galima suvaržyti (išvestinės finansinės priemonės 2 mln. EUR, investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones 12 mln. EUR, ilgalaikis materialus turtas 18 mln. EUR, nematerialus turtas 4 mln. EUR, atidėtojo pelno mokesčio turtas 2 mln. EUR, kitas turtas 11 mln. EUR, turtas skirtas parduoti 0,8 mln. EUR).

EU AE3 formos 010 eilutės „Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė“ didžioji dalis (apie 98 proc.) turto suvaržymo yra susijusi su įsipareigojimu centriniam bankam pagal TLTRO.