



**2022 m. pirmo ketvirčio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	2
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga	2
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	3
TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant.....	4
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	5
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR	5
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje	6



PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022.03.31	2021.12.31	2022.03.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	1 782 190	1 876 622	142 575
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	1 782 190	1 876 622	142 575
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)	33 753	10 628	2 700
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	28 464	6 620	2 277
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	200	238	16
9	Iš jos kita CCR	5 089	3 770	407
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)	17 463	19 823	1 397
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	17 463	19 823	1 397
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	198 456	198 456	15 877
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	198 456	198 456	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			
29	Iš viso	2 031 862	2 105 529	162 549



EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	389 346	409 984	359 952	363 544	365 590
2	1 lygio kapitalas	389 346	409 984	359 952	363 544	365 590
3	Visas kapitalas	409 346	429 984	379 952	383 544	385 590
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 031 862	2 105 529	2 049 737	2 059 463	1 961 798
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.16%	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.16%	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20.15%	20.42%	18.54%	18.62%	19.65%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.009	0.009	0.009	0.009	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	14.85%	13.10%	12.60%	12.60%	12.60%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
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%	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.50%	3.50%	3.00%	3.00%	3.00%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.10%	13.10%	12.60%	12.60%	12.60%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	10.26%	10.57%	9.16%	9.25%	10.24%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	4 453 022	4 387 232	4 132 240	3 623 492	3 522 721
14	Svorto koeficientas (%)	8.74%	9.34%	8.71%	10.03%	10.38%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidūs turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	879 607	998 174	884 536	919 380	998 633
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	507 494	477 165	441 119	444 150	390 427
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	76 373	72 680	54 434	51 064	50 963
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	431 121	404 486	386 685	393 086	339 464
17	Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (%)	204.03%	246.78%	228.75%	233.89%	294.18%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 374 054	3 457 995	3 263 226	2 586 641	2 625 564
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 437 565	2 384 297	2 345 982	1 810 617	1 740 062
20	NSFR rodiklis (%)	138.42%	147.39%	139.10%	142.86%	150.89%



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

		2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	389 346	409 984	359 952	363 544	365 590
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	369 660	382 443	333 686	337 588	339 874
3	1 lygio kapitalas	389 346	409 984	359 952	363 544	365 590
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	369 660	382 443	333 686	337 588	339 874
5	Visas kapitalas	409 346	429 984	379 952	383 544	385 590
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	389 660	402 443	353 686	357 588	359 874
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 031 862	2 105 529	2 049 737	2 059 463	1 961 801
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 012 176	2 077 988	2 023 472	2 033 507	1 936 085
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1916	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%
10	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1837	18.40%	16.49%	16.60%	17.55%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1916	19.47%	17.56%	17.65%	18.64%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1837	18.40%	16.49%	16.60%	17.55%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.2015	20.42%	18.54%	18.62%	19.65%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1937	19.37%	17.48%	17.58%	18.59%
Sveto koeficientas						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 453 022	4 387 232	4 132 240	3 623 492	3 522 721
16	Sveto koeficientas	0.0874	9.34%	8.71%	10.03%	10.38%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.0834	8.77%	8.13%	9.38%	9.65%

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



LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 kovo 31)	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 121 268	2 117 627	2 088 747	2 050 476
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 040 767	996 924	946 463	901 687
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	676 382	662 094	634 639	606 222
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	500 363	443 927	411 394	371 665
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	492 775	430 940	381 193	333 150
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	7 589	12 987	30 201	38 515
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	328 065	300 322	271 076	239 482
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	519	575	791	994
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	327 546	299 747	270 285	238 488
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	34 617	19 737	11 236	6 483
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	45 947	42 864	40 571	37 099
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 721	1 375	1 236	959
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	72 834	68 384	65 728	63 331
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	18 709	13 645	13 759	15 263
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	93 264	83 404	80 723	79 553
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>	93 264	83 404	80 723	79 553
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				



(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 kovo 31)	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	967 582	959 203	934 115	889 429
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	175 096	172 556	166 560	160 152
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	52 038	49 846	47 323	45 084
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	86 932	85 246	81 729	78 107
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	228 267	209 356	205 891	191 910
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	220 679	196 368	175 690	153 395
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	7 589	12 987	30 201	38 515
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	29 861	27 216	24 474	21 638
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	519	575	791	994
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	29 342	26 641	23 683	20 644
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	34 617	19 737	11 236	6 483
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	2 297	2 143	2 029	1 855
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	470 139	431 007	410 190	382 038
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 718	1 365	1 228	951
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	48 237	45 024	42 888	41 666
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	18 709	13 645	13 759	15 263
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	68 664	60 034	57 875	57 880
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>	68 664	60 034	57 875	57 880
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	967 582	959 203	934 115	889 429
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	401 475	370 973	352 314	324 158
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	242.61%	260.13%	266.56%	275.77%

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 2022 metų 1 ketvirčių tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.

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 0.51%.

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