

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

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	3
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga	3
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	4
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.....	5
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS	6
EU CC1 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis	6
EU CC2 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu	9
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS.....	10
EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	10
EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma	11
SVERTO KOEFICIENTAS	11
EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka.....	11
EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas.....	12
EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	14
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	14
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR	14
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje	16
EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis.....	17
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ	19

EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai	19
EU CR1-A forma. Pozicijų terminas.....	21
EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai	21
EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai ir susijusios susigražintos grynosios sukauptos sumos	21
EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė.....	22
EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė	22
EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis.....	23
EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių.....	23
EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai.....	24
EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus	25
INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS	26
Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai.....	26
Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą	27
Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę.....	27
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES	28
EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas	28
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ.....	28
EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis.....	28
EU CR5 forma. Standartizuotas metodas	29
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ	30
EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus	30
EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti.....	30
EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus.....	31
EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis	31
PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS	32
EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje.....	32
EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja	33
EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai	34

RINKOS RIZIKA.....	34
EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą.....	34

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022.06.30	2022.03.31	2022.06.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	1 943 601	1 782 190	155 488
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	1 943 601	1 782 190	155 488
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)	13 522	33 753	1 082
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	7 654	28 464	612
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	275	200	22
9	Iš jos kita CCR	5 593	5 089	447
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	43 960	-	3 517
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	43 960	-	3 517
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	36 666	17 463	2 933
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	36 666	17 463	2 933
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	2 236 205	2 031 862	178 896

EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	381 713	389 346	409 984	359 952	363 544
2	1 lygio kapitalas	381 713	389 346	409 984	359 952	363 544
3	Visas kapitalas	401 713	409 346	429 984	379 952	383 544
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 236 205	2 031 862	2 105 529	2 049 737	2 059 463
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.07%	19.16%	19.47%	17.56%	17.65%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.07%	19.16%	19.47%	17.56%	17.65%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.96%	20.15%	20.42%	18.54%	18.62%
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%	14.85%	13.10%	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%	1.00%	0.50%	0.50%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.50%	3.50%	3.50%	3.00%	3.00%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.10%	13.10%	13.10%	12.60%	12.60%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	8.36%	10.26%	10.57%	9.16%	9.25%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	4 392 278	4 453 022	4 387 232	4 132 240	3 623 492
14	Svorto koeficientas (%)	8.69%	8.74%	9.34%	8.71%	10.03%
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%	0%	0%	0%
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%	3%	3%	3%
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 turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidūs turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	698 793	879 607	998 174	884 536	919 380

EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	528 690	507 494	477 165	441 119	444 150
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	69 171	76 373	72 680	54 434	51 064
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	459 519	431 121	404 486	386 685	393 086
17	Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (%)	152.07%	204.03%	246.78%	228.75%	233.89%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 379 611	3 374 054	3 457 995	3 263 226	2 586 641
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 506 383	2 437 565	2 384 297	2 345 982	1 810 617
20	NSFR rodiklis (%)	134.84%	138.42%	147.39%	139.10%	142.86%

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

		2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	381 713	389 346	409 984	359 952	363 544
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	362 183	369 660	382 443	333 686	337 588
3	1 lygio kapitalas	381 713	389 346	409 984	359 952	363 544
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	362 183	369 660	382 443	333 686	337 588
5	Visas kapitalas	401 713	409 346	429 984	379 952	383 544
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	382 183	389 660	402 443	353 686	357 588
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 236 205	2 031 862	2 105 529	2 049 737	2 059 463
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 216 676	2 012 176	2 077 988	2 023 472	2 033 507
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1707	0.1916	0.1947	0.1756	0.1765
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	0.1634	0.1837	0.1840	0.1649	0.1660
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1707	0.1916	0.1947	0.1756	0.1765
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1634	0.1837	0.1840	0.1649	0.1660
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1796	0.2015	0.2042	0.1854	0.1862
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1724	0.1937	0.1937	0.1748	0.1758
Sverto koeficientas						
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	4 392 278	4 453 022	4 387 232	4 132 240	3 623 492
16	Sverto koeficientas	0.0869	0.0874	0.0934	0.0871	0.1003
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.0828	0.0834	0.0877	0.0813	0.0938

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.

INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
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	149 862	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	17 109	{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	-	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	381 600	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(123)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(3 969)	{EU CC1, r10, b)}
9	Netaikoma	-	
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(148)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo	-	
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybinių popierių 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)	-	
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	4 353	
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	113	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	381 713	6 eilutė ir 28 eilutčių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
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	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		30, 33 ir 34 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai, 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	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	-	37-42a eilučių suma
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-	max(0, 36 eilutė atėmus 43 eilutę)
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	381 713	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
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 patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	20 000	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
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		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		52-56b eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	20 000	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	401 713	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 236 205	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	0.1707	
62	1 lygio kapitalas	0.1707	
63	Visas kapitalas	0.1796	
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	
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	0.0836	61 ir 64 eilučių skirtumas
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)			
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)		
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
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		
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
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 reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Nuoroda
	2022.06.30	2022.06.30	
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu			
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	466 168	465 389
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	61 798	31 673
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	312	312
4	Išvestinės finansinės priemonės	2 299	2 299
5	Klientams suteiktos paskolos	2 135 662	2 135 662
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	217 260	217 260
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	88 439	88 439

8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	929 200	916 486	
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	100	11 885	
10	Nematerialusis turtas	5 715	3 969	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	14 939	14 514	
12	Investicinis turtas	1 856	1 856	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	4 698	4 671	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3 228	3 226	
15	Kitas turtas	20 741	18 560	
16	Turtas, skirtas parduoti	170	170	
17	Visas turtas	3 952 585	3 916 371	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	713 193	714 725	
19	Išvestinės finansinės priemonės	346	346	
20	Klientams mokėtinos sumos	2 645 390	2 645 411	
21	Specialieji ir skolinimo fondai	7 327	7 327	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	96 211	96 211	
22a	iš jų: subordinuoti	20 000	20 000	{EU CC1, r46, a)}
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	6 019	6 019	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 482	1 482	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	38 346	-	
26	Kiti įsipareigojimai	34 537	33 739	
27	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	-	-	
28	Visi įsipareigojimai	3 542 851	3 505 260	
Nuosavas kapitalas				
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 (-)	-	-	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	37 113	36 990	{EU CC1, rEU-3a, a)}
34	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	20 000	20 000	{EU CC1, r3, a)}
35	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	(5 920)	(5 933)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	2 311	2 286	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	148 326	149 862	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	29 509	29 511	
39	Visas nuosavas kapitalas	409 734	411 111	

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	2 032 199		22 726	43 960	2 098 886
011	JAV	20 637		-	-	20 637

012	Prancūzija	13 676		0		-	13 676
013	Vokietija	8 624		17		-	8 641
014	Švedija	7 166		-		-	7 166
015	Jungtinė Karalystė	6 014		-		-	6 014
016	Liuksemburgas	4 993		-		-	4 993
017	Suomija	4 828		-		-	4 828
018	Estija	4		2 957		-	2 961
019	Italija	3 170		-		-	3 170
020	Čekijos respublika	3 124		-		-	3 124
021	Kitos	11 927		611		-	12 538
022	Iš viso	2 116 362	-	26 311	-	43 960	2 186 633

(tęsinys)		g	h	i	j	k	l	m
		Nuosavų lėšų reikalavimai				Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)
Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje						
010	Lietuva	162 577	2 153	3 517	168 247	262 361	95.92%	0.00%
011	JAV	1 651	-	-	1 651	2 580	0.94%	0.00%
012	Prancūzija	1 094	0	-	1 094	1 710	0.62%	0.00%
013	Vokietija	690	17	-	707	1 080	0.40%	0.00%
014	Švedija	573	-	-	573	896	0.33%	0.00%
015	Jungtinė Karalystė	481	-	-	481	752	0.27%	0.00%
016	Liuksemburgas	399	-	-	399	624	0.23%	0.50%
017	Suomija	386	-	-	386	604	0.22%	0.00%
018	Estija	0	343	-	343	370	0.20%	0.00%
019	Italija	254	-	-	254	396	0.14%	0.00%
020	Čekijos respublika	250	-	-	250	391	0.14%	0.50%
021	Kitos	954	64	-	1 019	1 567	0.58%	0.00%
022	Iš viso	169 310	2 577	3 517	175 404	273 329	100%	

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

		a
010	Bendra rizikos pozicijos suma	2 236 205
020	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.00002
030	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	42

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	3 952 585

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	12 909
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPİFS)	(6 226)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	485 836
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	(75)
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	(52 703)
13	Bendras pozicijų matas	4 392 326

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

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		2022.06.30	2021.12.31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	3 889 547	3 923 527
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautino turto už pinigine 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)	(4 192)	(3 246)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS) suma	3 885 355	3 920 281
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)	15 193	11 302
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	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma	15 193	11 302
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[IFS] pozicijos)			
14	Bendras VP[IFS] turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	12 168	10 410
15	(Bendrojo VP[IFS] turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(6 226)	(6 146)
16	VP[IFS] turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-	-
EU-16a	VP[IFS] 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[IFS] pozicijos, kurios tarpuskaityt atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma	5 942	4 264
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	485 836	451 485
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-	-
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	-	-
22	Nebalansinės pozicijos	485 836	451 485
Neįtraukiamos pozicijos			
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)	-	-
EU-22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)	-	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	381 713	409 984
24	Bendras pozicijų matas	4 392 326	4 387 332
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas (%)	0.0869	0.0934
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	0.0869	0.0934
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	0.0869	0.0934
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	0.0300	0.0300
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0.0000	0.0000
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0.0000	0.0000
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.0000	0.0000
EU-27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	0.0300	0.0300
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	-	-
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VP[IFS] turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VP[IFS] turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		

30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31	Sverto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31a	Sverto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		

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

		a
		KRR nustatytos svarto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	3 870 017
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	3 870 017
EU-4	Padengtosios obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 273 386
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Įstaigų pozicijos	88 862
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 310 270
EU-9	Mažmeninės pozicijos	567 445
EU-10	Įmonių pozicijos	436 819
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	55 919
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	137 316

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 birželio 30)	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30
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:	2 107 871	2 121 268	2 117 627	2 088 747
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 077 756	1 040 767	996 924	946 463
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	681 568	676 382	662 094	634 639
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	528 129	500 363	443 927	411 394
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-

7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	526 182	492 775	430 940	381 193
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	1 947	7 589	12 987	30 201
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	347 793	328 065	300 322	271 076
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	573	519	575	791
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	347 220	327 546	299 747	270 285
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	63 671	34 617	19 737	11 236
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	47 945	45 947	42 864	40 571
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 740	1 721	1 375	1 236
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmingų pozicijų	76 442	72 834	68 384	65 728
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	20 245	18 709	13 645	13 759
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	98 428	93 264	83 404	80 723
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>	98 428	93 264	83 404	80 723
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS (%)				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 birželio 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)	925 690	967 582	959 203	934 115
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	176 142	175 096	172 556	166 560
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	53 888	52 038	49 846	47 323
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	87 213	86 932	85 246	81 729
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	234 374	228 267	209 356	205 891
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	232 427	220 679	196 368	175 690
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	1 947	7 589	12 987	30 201
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	32 033	29 861	27 216	24 474

11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	573	519	575	791
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	31 460	29 342	26 641	23 683
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	63 671	34 617	19 737	11 236
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	2 397	2 297	2 143	2 029
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	508 617	470 139	431 007	410 190
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 738	1 718	1 365	1 228
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	50 471	48 237	45 024	42 888
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	20 245	18 709	13 645	13 759
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	72 455	68 664	60 034	57 875
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>	72 455	68 664	60 034	57 875
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	925 690	967 582	959 203	934 115
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	436 162	401 475	370 973	352 314
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	216.28%	242.61%	260.13%	266.56%

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.

2022 metų I pusmetį labai išaugo skolinimo apimtys. Kreditavimo finansavimui buvo naudojamos visos laisvos lėšos, o tai įtakojo Likvidumo atsargos mažėjimą, o pastarasis - LCR sumažėjimą.

Pagrindinis grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2022 metų 2 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 0.88%.

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. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2022 birželio 30		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	381 713	-	-	-	401 713
2	Nuosavos lėšos	381 713	-	-	20 000	401 713
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 888 410	88 993	97 491	1 940 576
5	Stabilūs indėliai		1 204 623	63 822	77 864	1 282 887
6	Mažiau stabilūs indėliai		683 787	25 171	19 627	657 689
7	Didmeninis finansavimas		564 794	7 462	638 298	890 934
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		564 794	7 462	638 298	890 934
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	346	81 139	6 385	143 196	146 389
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	346				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		81 139	6 385	143 196	146 389
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 379 611
Būtino pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					500 015
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		165 568	154 283	2 214 843	1 948 687
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		26 805	6 611	9 587	15 556
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		126 398	127 825	1 523 598	1 422 170
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:		210	196	553 445	374 845
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		63	176	478 933	311 426
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		12 155	19 651	128 213	136 117
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	12 542	373	31 458	38 030
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				2 299	115
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	12 542	373		31 458	37 916
32	Nebalansiniai straipsniai	70 318	84 762		233 449	19 650
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					2 506 383
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					134.84%

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2022 kovo 31		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	389 346	-	-	-	409 346
2	Nuosavos lėšos	389 346	-	-	20 000	409 346
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 877 181	111 750	103 646	1 957 723
5	Stabilūs indėliai		1 196 999	83 783	85 720	1 302 463
6	Mažiau stabilūs indėliai		680 182	27 967	17 926	655 260
7	Didmeninis finansavimas		542 544	9 696	636 685	878 925
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		542 544	9 696	636 685	878 925
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	834	90 402	8 800	123 660	128 060
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	834				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		90 402	8 800	123 660	128 060
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 374 054
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					570 404
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		161 921	161 044	2 037 696	1 809 170
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		23 973	-	4 544	6 627
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		132 016	148 194	1 410 651	1 339 158
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:		349	133	499 494	338 343
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		93	61	432 339	281 097
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		5 583	12 717	123 007	125 041
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	21 299	487	27 923	38 912
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				1 918	96
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas		21 299	487	27 923	38 816
32	Nebalansiniai straipsniai		67 585	79 620	230 563	19 079
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					2 437 565
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					138.42%

KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

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	393 042	393 042	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 323 266	2 071 924	251 342	76 526	-	76 526
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	65 866	63 602	2 264	-	-	-
040	Kredito įstaigos	2 497	2 497	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	28 337	22 800	5 537	1	-	1
060	Ne finansų bendrovės	1 296 250	1 081 434	214 816	56 585	-	56 585
070	Iš jų MVĮ	1 129 344	963 012	166 332	53 435	-	53 435
080	Namų ūkiai	930 316	901 591	28 725	19 940	-	19 940
090	Skolos vertybiniai popieriai	1 000 360	1 000 360	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	827 484	827 484	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	5 356	5 356	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	46 702	46 702	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	120 818	120 818	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	517 325	485 885	31 440	12 511	-	12 511

160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
170	Valdžios sektoriaus institucijos	11 644	11 240	404	-	-	-
180	Kredito įstaigos	420	420	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	9 859	9 859	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	426 414	396 962	29 452	12 508	-	12 508
210	Namų ūkiai	68 988	67 404	1 584	3	-	3
220	Iš viso	4 233 993	3 951 211	282 782	89 037	-	89 037

(tešinsys)		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	
		Veiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnių pozicijas
		iš kurių1 lygio	iš kurių2 lygio			iš kurių2 lygio	iš kurių3 lygio				
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	(45)	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(19 754)	(13 773)	(5 982)	(20 658)	-	(20 658)	(3 683)	1 760 506	45 809	
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	(123)	(110)	(13)	-	-	-	-	4 615	-	-
040	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	(194)	(193)	(1)	(1)	-	(1)	-	23 504	-	-
060	Ne finansų bendrovės	(12 037)	(7 807)	(4 231)	(14 498)	-	(14 498)	(3 683)	1 122 607	38 866	
070	Iš jų MVĮ	(10 518)	(7 366)	(3 153)	(12 997)	-	(12 997)	(3 683)	986 895	37 997	
080	Namų ūkiai	(7 400)	(5 663)	(1 737)	(6 159)	-	(6 159)	-	609 780	6 943	
090	Skolos vertybiniai popieriai	(395)	(395)	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	(243)	(243)	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	(5)	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	(35)	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	(112)	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	(515)	(515)	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	(515)	(515)	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Namų ūkiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Iš viso	(20 709)	(14 727)	(5 982)	(20 658)	-	(20 658)	(3 683)	1 760 506	45 809	

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	-	740 286	1 104 752	904 141	3 198	2 752 377
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	297 925	675 814	26 226	-	999 965
3	Iš viso	-	1 038 211	1 780 566	930 367	3 198	3 752 342

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

		a
		Bendra balansinė vertė
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	73 874
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	18 946
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(16 294)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(993)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(15 301)
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	76 526

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
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	73 874	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	18 946	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(16 294)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(4 503)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(4 676)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(1 921)	1 921
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	-	-
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	(865)	865
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo	-	-
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(993)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(3 336)	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją	-	
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	76 526	

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	
		Veiksnios restruktūrizuotos pozicijos	Neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos		Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusi os vertės pozicijos	už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnias restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnias pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo		-	-					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	84 843	52 366	52 366	52 366	(823)	(14 143)	110 932	31 535
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	566	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	79 361	42 084	42 084	42 084	(796)	(11 443)	105 346	28 407
070	<i>Namų ūkiai</i>	4 916	10 282	10 282	10 282	(27)	(2 700)	5 586	3 128
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 222	8	-	-	-	-	-	-
100	Iš viso	86 065	52 374	52 366	52 366	(823)	(14 143)	110 932	31 535

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		692
Neveiksnios restruktūrizuotos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnų pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų		46 608

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

	a	b	c	d	e	f	g				
								Bendra balansinė vertė / nominalioji suma			
								iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos	Sukauptas vertės sumažėjimas
iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui											
010	Balansinės pozicijos	3 400 152	76 526	76 526	3 397 245	(40 800)	-				
020	Lietuva	3 107 586	76 148	76 148	3 106 897	(40 611)	-				
030	Latvija	100 618	7	-	100 618	(43)	-				
040	Nyderlandai	22 111	-	-	22 111	(16)	-				
050	Jungtinės Amerikos valstijos	21 996	-	-	21 996	(19)	-				
060	Kitos šalys	147 841	371	378	145 623	(111)	-				
070	Nebalansinės pozicijos	529 836	12 511	12 511		515					
080	Lietuva	529 413	12 511	12 511		515					
090	Kitos	423	-	-		-					
100	Iš viso	3 929 988	89 037	89 037	3 397 245	(40 800)	515				

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

	a	b	c	d	e	f				
							Bendra balansinė vertė			
							iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi	Sukauptas vertės sumažėjimas
iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui										
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	41 403	1 512	1 512	41 403	(696)	-			
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11 021	-	-	11 021	(22)	-			
030	Apdirbamoji gamyba	185 929	6 058	6 058	185 929	(4 792)	-			
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	62 079	203	203	62 079	(315)	-			
050	Vandens tiekimas	20 775	29	29	20 775	(124)	-			
060	Statyba	106 762	2 900	2 900	106 762	(5 143)	-			
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	181 277	7 990	7 990	181 277	(4 265)	-			
080	Transportas ir saugojimas	88 434	7 970	7 970	88 434	(1 499)	-			
090	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	35 727	11 566	11 566	35 727	(1 404)	-			
100	Informacija ir ryšiai	4 492	23	23	4 492	(27)	-			
110	Finansinė ir draudimo veikla	14 712	20	20	14 024	(1 177)	-			

120	Nekilnojamojo turto operacijos	367 885	15 016	15 016	367 885	(4 552)	-
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	56 901	38	38	56 901	(292)	-
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	125 937	1 312	1 312	125 937	(1 360)	-
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-
160	Švietimas	1 288	-	-	1 288	(3)	-
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	32 702	1 517	1 517	32 702	(774)	-
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	8 192	402	402	8 192	(60)	-
190	Kitos paslaugos	7 319	29	29	7 318	(30)	-
200	Iš viso	1 352 835	56 585	56 585	1 352 146	(26 535)	-

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											
		Veiksnius			Neveiksnius								
					Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	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	2 399 792	2 323 266	13 923	76 526	55 653	20 873	4 510	3 700	1 303	4 293	5 740	1 327
020	Iš jos užtikrinti	1 922 228	1 850 445	9 847	71 782	51 600	20 845	3 999	3 664	1 263	4 237	5 739	1 280
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	1 609 823	1 543 761	3 339	66 062	49 255	16 807	3 345	3 414	821	3 518	5 709	-
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	465 762	460 049		5 713	2 621	3 092						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	146 262	143 281		2 981	1 834	1 147						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	49 809	47 947		1 862	1 058	803						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(29 927)	(11 686)	(51)	(18 241)	(7 885)	(10 356)	(1 045)	(1 270)	(349)	(2 532)	(3 975)	(1 185)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	1 641 198	1 596 388	3 907	44 810	39 381	5 429	1 611	1 016	738	1 274	750	40
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 387 517	1 344 866	2 223	42 651	38 014	4 637	1 386	957	437	1 107	750	-
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	6 231 914	5 579 153	12 667	652 761	485 392	167 369	-	-	-	-	-	-

120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	2 538 025	2 295 789	6 065	242 236	203 018	39 218	-	-	-	-	-	-
130	Gautos finansinės garantijos	165 117	164 118	3 603	999	566	432	247	123	17	41	3	1
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	8	-
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
050	<i>Kilnojamas turtas (automobilai, laivai ir t. t.)</i>	8	-
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-
080	Iš viso	8	-

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	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“	160	7	160	(103)	161	(103)	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	136	(96)	136	(96)	136	(96)	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kilnojamas turtas (automobilai, laivai ir t. t.)</i>	24	103	24	(7)	25	(7)	-	-	-	-	-	-	-

060	Nuosavybės ir skolos priemonės		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Kitos užtikrinimo priemonės		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Iš viso	160	7	160	(103)	161	(103)	-	-	-	-	-	-

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	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto	-	-	-	-	-	-	-
4	iš jų ne finansų bendrovių	-	-	-	-	-	-	-
5	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	-	-	-	-	-	-	-
6	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamojo turto (tęsinys)	-	-	-	-	-	-	-

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos							
		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 mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau		Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai		
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
		Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius	Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Bendra balansinė vertė					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	45 642	-	45 642	-	-	-	-	-
3	iš jų namų ūkių		6 286	-	6 286	-	-	-	-	-
4	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		4 213	-	4 213	-	-	-	-	-
5	iš jų ne finansų bendrovių		39 356	-	39 356	-	-	-	-	-
6	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>		37 831	-	37 831	-	-	-	-	-
7	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>		35 480	-	35 480	-	-	-	-	-

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	iš jų restruktūrizuota	Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsizvelgti	Gautos valstybės garantijos
				Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai	
1	Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos	3 563	-	570	-
2	iš jų namų ūkių	-			-
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-			-
4	iš jų ne finansų bendrovių	3 563	-	570	-
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	2 863			-
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	1 308			-

INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

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 investinėmis priemonėmis
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	946 062	1 806 315	1 641 198	165 117	-
2	Skolos vertybiniai popieriai	999 965	-	-	-	-
3	Iš viso	1 946 027	1 806 315	1 641 198	165 117	-
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	10 059	45 809	44 810	999	-
EU-5	<i>Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	8	10 409			

INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

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	1 184 530	-	1 184 530	-	6 917	0.58%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	75 877	6 584	75 877	3 211	24	0.03%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	12 007	2 801	36 466	980	11 635	31.07%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	972	-	972	-	-	0.00%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigų pozicijos	98 264	420	88 862	210	33 827	37.98%
7	Įmonių pozicijos	444 977	188 274	424 313	83 306	431 491	85.00%
8	Mažmeninės pozicijos	567 514	74 337	564 770	33 202	412 241	68.94%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 263 414	133 735	1 257 683	52 743	721 947	55.09%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	55 919	12 523	52 438	6 262	59 182	100.82%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	46 856	67 162	46 790	32 681	119 207	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	7 594	-	4 271	-	53 388	1250.00%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	12 574	-	12 574	-	30 252	240.59%
16	Kitos pozicijos	136 067	-	135 884	-	63 492	46.72%
17	Iš viso	3 906 565	485 836	3 885 430	212 593	1 943 601	47.43%

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	1 165 543	-	-	-	9 642	-	8 713	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	79 041	-	-	-	-	-	47	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	24 459	-	-	-	-	-	2 704	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	972	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	36 274	-	52 451	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	28 188	-	-
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	597 972
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	484 924	316 201	-	-
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	72 392	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	1 342 407	-	-	-	45 916	484 924	408 304	-	597 972

(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	632	-	-	-	-	-	1 184 530	357 289
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	79 088	79 088
3	Viešojo sektoriaus subjektai	10 283	-	-	-	-	-	37 446	27 163
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	972	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	347	-	-	-	-	-	89 072	6 957
7	Įmonės	479 431	-	-	-	-	-	507 619	397 196
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	597 972	597 972
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	509 301	-	-	-	-	-	1 310 426	1 310 426
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	57 736	964	-	-	-	-	58 700	58 700
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	79 471	-	-	-	-	79 471	79 471
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	4 271	-	4 271	4 271

15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	789	-	11 785	-	-	-	12 574	12 574
16	Kitos pozicijos	63 492	-	-	-	-	-	135 884	135 884
17	Iš viso	1 122 010	80 435	11 785	-	4 271	-	4 098 023	3 066 989

INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

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	2 035	8 817		1,4	15 193	15 193	15 193	7 654
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPJFS)								
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 VPJFS)								
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPJFS)					12 168	5 946	5 942	5 593
5	VPJFS vertės pokyčio rizika (VaR)								
6	Iš viso					27 361	21 139	21 134	13 247

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	2 021	275
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti	2 021	275

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	Įstaigų pozicijos	-	-	-	-	9 402	-	-	-	-	-	-	9 402
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	8 158	-	-	8 158
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	69
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	3 506	-	-	3 506
11	Bendra pozicijos vertė	-	-	-	-	9 402	-	-	69	11 664	-	-	21 135

EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis

Užtikrinimo priemonės rūšis		a	b	c	d	e	f	g	h	
		Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės				VPJFS naudotos užtikrinimo priemonės				
		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	125 352	-	-	-	-	-	-	-	
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai	35 821	-	-	-	-	-	-	-	
8	Kitos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Iš viso	161 173	-	-	-	-	-	-	-	

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

PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje

		a	b	c	d	e	f	g
		[staiga veikia kaip iniciatorė]						
		Tradiciniai sandoriai			Sintetiniai sandoriai			Tarpinė suma
		PSS pozicija		ne PSS pozicija				
		š jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		
1	Bendra pozicijų suma	-	-	44 173	44 173	-	-	44 173
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	-	-	44 173	44 173	-	-	44 173
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-
4	kredito kortelės	-	-	-	-	-	-	-
5	kitos mažmeninės pozicijos	-	-	44 173	44 173	-	-	44 173
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-
7	Bendra didmeninių pozicijų suma	-	-	-	-	-	-	-
8	paskolos įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-
11	kitos didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-

(tęsinys)

		h	i	j	k	l	m	n	o
		[staiga veikia kaip rėmėja]				[staiga veikia kaip investuotoja]			
		Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma	Tradiciniai sandoriai		Sintetiniai sandoriai	Tarpinė suma
		PSS pozicija	ne PSS pozicija			PSS pozicija	ne PSS pozicija		
1	Bendra pozicijų suma	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	-	-	-	-	-	-	-	-
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-
4	kredito kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-
5	kitos mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-

7	Bendra didmeninių pozicijų suma	-	-	-	-	-	-	-	-
8	paskolos įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-	-
11	kitos didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-

EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja

		a				b				c			
		Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)								Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)			
		≤20% RW	>20% to 50% RW	>50% to 100% RW	>100% to <1250% RW	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai			
1	Bendra pozicijų suma	-	-	44 173	-	-	-	-	44 173	-			
2	Tradicioniai sandoriai	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-				
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-				
4	Mažmeninės pozicijos	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-				
5	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-				
6	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-				
7	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-				
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-				
9	Sintetiniai sandoriai	-	-	-	-	-	-	-	-				
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-				
11	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-				
12	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-				
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-				

(tęsinys)		j				k				l				m				n				o				EU-p		EU-q	
		RWEA (pagal reguliavimo metodą)								Kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą																			
		SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW / atskaitymai				
1	Bendra pozicijų suma	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173					
2	Tradicioniai sandoriai	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173					
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173					
4	Mažmeninės pozicijos	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173	-	-	-	44 173					
5	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
7	iš jų PSS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					

9	Sintetiniai sandoriai	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Didmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	-	-	-	-	-

EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai

		a	b	c
		Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Įstaiga veikia kaip iniciatorė arba rėmėja		
		Bendra neapmokėta nominalioji suma	iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Bendra specifinių kredito rizikos koregavimų per laikotarpį suma
1	Bendra pozicijų suma	4 234	-	-
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	4 234	-	-
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-
4	kredito kortelės	-	-	-
5	kitos mažmeninės pozicijos	4 234	-	-
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-
7	Bendra didmeninių pozicijų suma	-	-	-
8	paskolos įmonėms	-	-	-
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos	-	-	-
11	kitos didmeninės pozicijos	-	-	-
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-

RINKOS RIZIKA

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	35 638
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 028
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-
4	Biržos prekių kainos rizika	-
Pasirinkimo sandoriai		
5	Supaprastintas metodas	-
6	Delta plus metodas	-
7	Scenarijų metodas	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-
9	Iš viso	36 666