



**2023 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
		2023.03.31	2022.12.31	2023.03.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 084 378	2 097 928	166 750
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 084 378	2 097 928	166 750
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)	36 655	24 218	2 932
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	25 319	14 580	2 025
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	200	125	16
9	Iš jos kita CCR	11 136	9 513	891
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	45 114	47 521	3 609
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	45 114	47 521	3 609
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	31 041	30 230	2 483
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	31 041	30 230	2 483
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	221 464	221 464	17 717
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	221 464	221 464	17 717
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	2 418 651	2 421 361	193 492



EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	418 407	439 170	376 371	381 713	389 346
2	1 lygio kapitalas	418 407	439 170	376 371	381 713	389 346
3	Visas kapitalas	438 407	459 170	396 371	401 713	409 346
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 418 651	2 421 361	2 399 370	2 236 205	2 031 862
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.13%	18.96%	16.52%	17.96%	20.15%
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 (%)	2.05%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.009	0.009	0.009	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.015	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	15.49%	15.03%	15.01%	14.85%	14.85%
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	Ištaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.01%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.18%	0.17%	0.16%	0.00%	0.00%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.69%	3.68%	3.66%	3.50%	3.50%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.74%	13.28%	13.26%	13.10%	13.10%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	8.08%	9.36%	6.92%	8.36%	10.26%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	4 804 920	4 673 509	4 520 601	4 392 278	4 453 022
14	Svorto koeficientas (%)	8.71%	9.40%	8.33%	8.69%	8.74%
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 (%)	0.00%	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 (%)	3.00%	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 likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	534 242	680 586	826 516	925 690	967 582
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	508 600	524 760	525 281	508 617	470 139
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	201 564	145 591	106 280	72 455	68 664
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	307 036	379 170	419 002	436 162	401 475
17	Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (%)	186.09%	177.71%	197.02%	216.28%	242.61%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 512 041	3 664 932	3 452 741	3 379 611	3 374 054
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 650 745	2 663 430	2 684 789	2 506 383	2 437 565
20	NSFR rodiklis (%)	132.49%	137.60%	128.60%	134.84%	138.42%



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

		2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	418 407	439 170	376 371	381 713	389 346
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	408 289	420 243	357 263	362 183	369 660
3	1 lygio kapitalas	418 407	439 170	376 371	381 713	389 346
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	408 289	420 243	357 263	362 183	369 660
5	Visas kapitalas	438 407	459 170	396 371	401 713	409 346
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	428 289	440 243	377 263	382 183	389 660
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 418 651	2 421 361	2 399 370	2 236 205	2 031 862
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 408 534	2 402 434	2 380 261	2 216 676	2 012 176
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%
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	16.95%	17.49%	15.01%	16.34%	18.37%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%	19.16%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	16.95%	17.49%	15.01%	16.34%	18.37%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.13%	18.96%	16.52%	17.96%	20.15%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17.78%	18.32%	15.85%	17.24%	19.37%
Sveto koeficientas						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 804 920	4 673 509	4 520 601	4 392 278	4 453 022
16	Sveto koeficientas	8.71%	9.40%	8.33%	8.69%	8.74%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.52%	9.03%	7.94%	8.28%	8.34%

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 (2023 kovo 31)	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30
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:	2 168 717	2 129 852	2 118 384	2 107 871
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 123 676	1 122 780	1 108 942	1 077 756
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	741 800	727 859	710 950	681 568
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	536 399	551 538	543 702	528 129
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	536 399	551 538	543 702	526 182
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	1 947
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	387 628	384 524	370 215	347 793
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	1 708	1 441	555	573
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	385 920	383 084	369 660	347 220
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	55 908	65 625	70 544	63 671
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	100 412	74 472	58 411	47 945
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	18 499	2 632	1 492	1 740
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	158 046	153 988	111 963	76 442
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	69 920	17 791	19 611	20 245
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	246 465	174 411	133 066	98 428
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>	246 465	174 411	133 066	98 428
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				



(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2023 kovo 31)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	534 242	680 586	826 516	925 690
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	180 309	180 163	180 293	176 142
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	56 184	56 139	55 447	53 888
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	95 729	93 638	91 213	87 213
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	229 720	238 453	237 127	234 374
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	229 720	238 453	237 127	232 427
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	1 947
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	37 643	36 797	34 396	32 033
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	1 708	1 441	555	573
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	35 935	35 356	33 841	31 460
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	55 908	65 625	70 544	63 671
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	5 021	3 724	2 921	2 397
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	508 600	524 760	525 281	508 617
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	4 323	2 631	1 490	1 738
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	127 321	125 169	85 178	50 471
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	69 920	17 791	19 611	20 245
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	201 564	145 591	106 280	72 455
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>	201 564	145 591	106 280	72 455
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	534 242	680 586	826 516	925 690
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	307 036	379 170	419 002	436 162
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	186.09%	177.71%	197.02%	216.28%

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

Pagrindiniai veiksniai lemiantys grupės LCR yra likvidumo atsargos, didžiaja 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 2023 metų 1 ketvirčio 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 0,71%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 100 proc. turto ir 97 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.