



**2023 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 .....	4
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga .....	4
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	5
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.....	6
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS .....	7
EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis .....	7
EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu.....	11
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS .....	12
EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas .....	12
EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma .....	13
SVERTO KOEFICIENTAS.....	13
EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka.....	13
EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas.....	13
EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas.....	15
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS .....	16
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR .....	16
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje ..	18
EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis.....	18
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ.....	21
EU CR1 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijos ir susiję atidėjiniai .....	21
EU CR1-A forma. Pozicijų terminas.....	23
EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai .....	23
EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos .....	23
EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė.....	24
EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė .....	24
EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis.....	25
EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių ..	25
EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai .....	26
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 .....	31
EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus .....	31
EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis .....	32
PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS .....	32
EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje .....	32
EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje .....	33
EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja .....	33
EU SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja .....	34
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
POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS .....	35
EU IRRBBA lentelė. Kokybinė informacija apie palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos .....	35
EU IRRBB1 forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos .....	35
APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS .....	36
1 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, išmetamųjų teršalų kiekį ir likutinį .....	36
2 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas .....	41
4 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijos 20 - ies daugiausiai anglies dioksido išskiriančių bendrovių atžvilgiu .....	42
5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos .....	42
10 šablonas. Kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852 .....	42

## PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2023.06.30	2023.03.31	2023.06.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 118 493	2 084 378	169 479
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 118 493	2 084 378	169 479
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)	14 203	36 655	1 136
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	4 171	25 319	334
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	75	200	6
9	Iš jos kita CCR	9 957	11 136	797
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	46 785	45 114	3 743
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	46 785	45 114	3 743
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	29 306	31 041	2 344
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	29 306	31 041	2 344
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			
<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 430 251</b>	<b>2 418 651</b>	<b>194 420</b>

**EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma**

		a	b	c	d	e
		2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	415 624	418 407	439 170	376 371	381 713
2	1 lygio kapitalas	415 624	418 407	439 170	376 371	381 713
3	Visas kapitalas	476 649	438 407	459 170	396 371	401 713
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 430 251	2 418 651	2 421 361	2 399 370	2 236 205
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.61%	18.13%	18.96%	16.52%	17.96%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2.05%	2.05%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.009	0.009	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.015	0.015	0.012	0.012	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	15.51%	15.49%	15.03%	15.01%	14.85%
<b>Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.02%	0.01%	0.01%	0.01%	0.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.19%	0.18%	0.17%	0.16%	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%	1.00%	1.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.71%	3.69%	3.68%	3.66%	3.50%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.76%	13.74%	13.28%	13.26%	13.10%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	9.56%	8.08%	9.36%	6.92%	8.36%
<b>Svorto koeficientas</b>						
13	Bendras pozicijų matas	4 715 718	4 804 920	4 673 509	4 520 601	4 392 278
14	Svorto koeficientas (%)	8.81%	8.71%	9.40%	8.33%	8.69%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini 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%
<b>Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	440 233	534 242	680 586	826 516	925 690
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	483 283	508 600	524 760	525 281	508 617
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	258 327	201 564	145 591	106 280	72 455
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	224 956	307 036	379 170	419 002	436 162
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	206.10%	186.09%	177.71%	197.02%	216.28%
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>						

18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 656 657	3 512 041	3 664 932	3 452 741	3 379 611
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 726 304	2 650 745	2 663 430	2 684 789	2 506 383
20	NSFR rodiklis (%)	134.13%	132.49%	137.60%	128.60%	134.84%

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

		2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30	2022.06.30
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	415 624	418 407	439 170	376 371	381 713
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	404 937	408 289	420 243	357 263	362 183
3	1 lygio kapitalas	415 624	418 407	439 170	376 371	381 713
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	404 937	408 289	420 243	357 263	362 183
5	Visas kapitalas	476 649	438 407	459 170	396 371	401 713
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	465 963	428 289	440 243	377 263	382 183
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 430 251	2 418 651	2 421 361	2 399 370	2 236 205
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 419 565	2 408 534	2 402 434	2 380 261	2 216 676
<b>Kapitalo koeficientai</b>						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%
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	16.74%	16.95%	17.49%	15.01%	16.34%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%	17.07%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	16.74%	16.95%	17.49%	15.01%	16.34%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.61%	18.13%	18.96%	16.52%	17.96%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	19.26%	17.78%	18.32%	15.85%	17.24%
<b>Sveto koeficientas</b>						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 715 718	4 804 920	4 673 509	4 520 601	4 392 278
16	Sveto koeficientas	8.81%	8.71%	9.40%	8.33%	8.69%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.61%	8.52%	9.03%	7.94%	8.28%

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

## INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

EU CC1 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai</b>			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	{EU CC2, r29, b)} + {EU CC2, r30, b)}
	iš jų: 1 rūšies priemonė		
	iš jų: 2 rūšies priemonė		
	iš jų: 3 rūšies priemonė		
2	Nepaskirstytasis pelnas	189 432	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	14 577	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	47 682	{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	-	
<b>6</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>429 330</b>	<b>1-5a eilučių suma</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(109)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(7 021)	{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)	(215)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo	-	
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	-	
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	
16	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	-	
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	( 6 362)	
28	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	( 13 706)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	415 624	6 eilutė ir 28 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės</b>			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>		30, 33 ir 34 eilučių suma
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		



40	Istaigos 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		
<b>43</b>	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>	-	37-42a eilučių suma
<b>44</b>	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>	-	max(0,36 eilutė atėmus 43 eilutę)
<b>45</b>	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	415 624	29 ir 44 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	70 000	Iš {EU CC1, r22, b)} atėmus {EU CC1, r22a, b)}
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma		
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
<b>51</b>	<b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	70 000	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
<b>2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
52	Istaigos 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	Istaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)	(8 974)	
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai		
<b>57</b>	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>	(8 974)	52-56b eilučių suma
<b>58</b>	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	61 026	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)
<b>59</b>	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	476 649	45 ir 58 eilučių suma
<b>60</b>	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	2 430 251	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus</b>			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	17.10%	
62	1 lygio kapitalas	17.10%	
63	Visas kapitalas	19.61%	
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	9.36%	

65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.02%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.19%	
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas	1.00%	
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	1.15%	
<b>68</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus</b>	<b>9.56%</b>	{C 03.00, r0220, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}
<b>Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)</b>			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
<b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)</b>			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
<b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos</b>			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
<b>Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b>			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

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

	a	b	c	
	Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Nuoroda	
	<b>2023.06.30</b>	<b>2023.06.30</b>		
<b>Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu</b>				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	420 607	419 684	
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	63 911	29 021	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	2 741	2 741	
4	Išvestinės finansinės priemonės	389	389	
5	Klientams suteiktos paskolos	2 519 009	2 519 009	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	272 280	272 280	
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	75 143	75 143	
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	804 446	791 990	
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	100	14 836	
10	Nematerialusis turtas	8 920	7 021	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	15 494	15 061	
12	Investicinis turtas	1 009	1 009	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	4 931	4 927	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3 654	3 652	
15	Kitas turtas	17 713	16 328	
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	
<b>17</b>	<b>Visas turtas</b>	<b>4 210 497</b>	<b>4 173 241</b>	
<b>Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu</b>				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	553 232	553 535	
19	Išvestinės finansinės priemonės	579	579	
20	Klientams mokėtinos sumos	2 856 013	2 856 534	
21	Specialieji ir skolinimo fondai	224 834	224 834	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17 460	17 460	
22a	iš jų: sukauptos palūkanos už išleistus SVP	-	-	{EU CC1, r46, a)}
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	11 577	11 577	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 423	1 423	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	38 710	-	
26	Kiti įsipareigojimai	37 228	36 513	
27	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	-	-	
<b>28</b>	<b>Visi įsipareigojimai</b>	<b>3 741 056</b>	<b>3 702 455</b>	
<b>Nuosavas kapitalas</b>				
29	Akcinis kapitalas	174 211	174 211	{EU CC1, r1, a)}
30	Akcijų priedai	3 428	3 428	{EU CC1, r1, a)}
31	Savos akcijos (-)	-	-	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	47 804	47 682	{EU CC1, rEU-3a, a)}
34	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	20 000	20 000	{EU CC1, r3, a)}
35	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	( 7 786)	( 7 786)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	1 700	1 607	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	187 870	189 432	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	41 458	41 456	
<b>39</b>	<b>Visas nuosavas kapitalas</b>	<b>469 441</b>	<b>470 786</b>	

## 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	2 245 071	-	22 978	-	46 785	2 314 834
011	JAV	14 980	-	-	-	-	14 980
012	Prancūzija	11 053	-	0	-	-	11 053
013	Vokietija	9 094	-	24	-	-	9 118
014	Švedija	7 168	-	-	-	-	7 168
015	Liuksemburgas	4 995	-	-	-	-	4 995
016	Jungtinė Karalystė	4 780	-	-	-	-	4 780
017	Italija	3 171	-	-	-	-	3 171
018	Airija	3 027	-	-	-	-	3 027
019	Estija	278	-	2 169	-	-	2 447
020	Kitos	7 483	-	400	-	-	7 883
<b>021</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 311 100</b>	<b>-</b>	<b>25 571</b>	<b>-</b>	<b>46 785</b>	<b>2 383 456</b>

(tęsinys)

		g	h	i	j	k	l	m
		Nuosavų lėšų reikalavimai				Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)
		Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje	Iš viso			
010	Lietuva	179 606	2 012	3 743	185 361	289 354	97.08%	0.00%
011	JAV	1 198	-	-	1 198	1 873	0.63%	0.00%
012	Prancūzija	884	0	-	884	1 382	0.46%	0.50%
013	Vokietija	728	24	-	751	1 140	0.39%	0.75%
014	Švedija	573	-	-	573	896	0.30%	2.00%
015	Liuksemburgas	400	-	-	400	624	0.21%	0.50%
016	Jungtinė Karalystė	382	-	-	382	598	0.20%	1.00%
017	Italija	254	-	-	254	396	0.13%	0.00%
018	Airija	242	-	-	242	378	0.13%	0.50%
019	Estija	22	204	-	227	306	0.12%	1.00%
021	Kitos	599	68	-	667	985	0.35%	0.00%
<b>022</b>	<b>Iš viso</b>	<b>184 888</b>	<b>2 308</b>	<b>3 743</b>	<b>190 939</b>	<b>297 932</b>	<b>100%</b>	

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

	a
010 Bendra rizikos pozicijos suma	2 430 251
020 Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.0177%
030 Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	430

**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	4 210 497
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perdavimo 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	5 453
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[FS])	(6 682)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	579 439
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	( 128)
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	(72 876)
13	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>4 715 703</b>

EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos	
		a	b
		2023.06.30	2022.12.31
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS])</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS], bet įskaitant užtikrinimo priemones)	4 127 518	4 116 474
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamą turtu)	-	-

5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)	-	-
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(7 364)	(6 793)
<b>7</b>	<b>Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS) suma</b>	<b>4 120 154</b>	<b>4 109 681</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	-	47 199
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	5 813	-
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-	-
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)	-	-
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą 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)	-	-
<b>13</b>	<b>Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma</b>	<b>5 813</b>	<b>47 199</b>
<b>Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPİFS) pozicijos</b>			
14	Bendras VPİFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	16 979	18 858
15	(Bendrojo VPİFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(6 682)	(8 980)
16	VPİFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-	-
EU-16a	VPİFS 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 VPİFS pozicijos, kurios tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
<b>18</b>	<b>Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma</b>	<b>10 297</b>	<b>9 878</b>
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	579 439	506 751
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-	-
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	-	-
<b>22</b>	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>579 439</b>	<b>506 751</b>
<b>Neįtraukiamos pozicijos</b>			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))	-	-
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)	-	-
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)	-	-
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)	-	-
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)	-	-
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)	-	-
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)	-	-
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)	-	-
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)	-	-
<b>EU-22k</b>	<b>(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
23	<b>1 lygio kapitalas</b>	415 624	493 170
<b>24</b>	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>4 715 703</b>	<b>4 673 509</b>
<b>Sverto koeficientas</b>			
25	Sverto koeficientas (%)	8.81%	9.40%
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	8.81%	9.40%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	8.81%	9.40%
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojamą CET1 kapitalą	0.00%	0.00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas</b>			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	-	-
<b>Aritmetinių vidurkių atskleidimas</b>			
28	Bendrojo VPĮFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPĮFS 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 sverto koeficiento pozicijos
<b>EU-1</b>	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:</b>	<b>4 116 832</b>
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	4 116 832
EU-4	Padengtosios obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 132 094
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Išstaugų pozicijos	58 987
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 623 501
EU-9	Mažmeninės pozicijos	625 887
EU-10	Įmonių pozicijos	462 720
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	64 475
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	149 168

## LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

### Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2023 birželio 30)	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 228 339	2 168 717	2 129 852	2 118 384
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 112 614	1 123 676	1 122 780	1 108 942
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	743 206	741 800	727 859	710 950
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	535 762	536 399	551 538	543 702
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	535 762	536 399	551 538	543 702
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	393 159	387 628	384 524	370 215
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 438	1 708	1 441	555
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	390 721	385 920	383 084	369 660
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	30 666	55 908	65 625	70 544
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	131 217	100 412	74 472	58 411
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	18 626	18 499	2 632	1 492
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	158 107	158 046	153 988	111 963
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	127 467	69 920	17 791	19 611
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>304 200</b>	<b>246 465</b>	<b>174 411</b>	<b>133 066</b>
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>	<b>304 200</b>	<b>246 465</b>	<b>174 411</b>	<b>133 066</b>
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				



(tęsinys)		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2023 birželio 30)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	440 233	534 242	680 586	826 516
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	179 896	180 309	180 163	180 293
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	55 631	56 184	56 139	55 447
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	96 073	95 729	93 638	91 213
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	227 226	229 720	238 453	237 127
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	227 226	229 720	238 453	237 127
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	38 935	37 643	36 797	34 396
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 438	1 708	1 441	555
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	36 497	35 935	35 356	33 841
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	30 666	55 908	65 625	70 544
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	6 561	5 021	3 724	2 921
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>483 283</b>	<b>508 600</b>	<b>524 760</b>	<b>525 281</b>
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	4 419	4 323	2 631	1 490
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	126 441	127 321	125 169	85 178
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	127 467	69 920	17 791	19 611
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>258 327</b>	<b>201 564</b>	<b>145 591</b>	<b>106 280</b>
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>	-	-	-	-
ES-20c	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba</i>	258 327	201 564	145 591	106 280
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	<b>440 233</b>	<b>534 242</b>	<b>680 586</b>	<b>826 516</b>
22	<b>BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>224 956</b>	<b>307 036</b>	<b>379 170</b>	<b>419 002</b>
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>	<b>206.10%</b>	<b>186.09%</b>	<b>177.71%</b>	<b>197.02%</b>

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

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

Pagrindinis grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2023 metų 1 pusmečio 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 0,73%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 97 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.

EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2023 birželio 30 d.		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	415 623	-	-	-	476 649
2	Nuosavos lėšos	415 623	-	-	61 026	476 649
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 860 784	295 516	164 416	2 177 497
5	Stabilūs indėliai		1 229 143	219 077	143 906	1 519 715
6	Mažiau stabilūs indėliai		631 641	76 439	20 510	657 782
7	Didmeninis finansavimas		531 630	31 438	488 879	749 614
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		531 630	31 438	488 879	749 614
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	579	62 972	12 249	246 772	252 897
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	579				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		62 972	12 249	246 772	252 897
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 656 657</b>
<b>Būtino pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					424 284
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		389 954	197 098	2 534 176	2 238 921

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	209 927	11 239	2 170	28 782
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:	157 365	166 094	1 709 103	1 614 467
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:	101	62	734 001	494 591
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas	20	37	646 955	420 549
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	22 561	19 703	88 902	101 080
25	Tarpusavyje susijęs turtas	-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	9 081	223	38 926
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	-	-	389	19
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	9 081	223	38 926	43 578
32	Nebalansiniai straipsniai	71 230	67 452	246 882	19 502
33	<b>Bendras būtinas pastovus finansavimas</b>				<b>2 726 304</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>				<b>134.13%</b>

**Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas**  
**Ketvirtis, pasibaigęs 2023 kovo 31 d.**

		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
<b>Turimo pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	418 407	-	-	-	438 407
2	Nuosavos lėšos	418 407	-	-	20 000	438 407
3	Kitos kapitalo priemonės	-	-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai	-	1 936 140	190 983	136 377	2 119 982
5	Stabilūs indėliai	-	1 242 390	141 489	111 559	1 426 244
6	Mažiau stabilūs indėliai	-	693 750	49 494	24 818	693 738
7	Didmeninis finansavimas	-	694 449	9 955	485 830	740 585
8	Veiklos indėliai	-	-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas	-	694 449	9 955	485 830	740 585
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai	-	-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	2 038	78 336	10 897	207 619	213 068
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	2 038	-	-	-	-

13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		78 336	10 897	207 619	213 068
14	<b>Bendras turimas pastovus finansavimas</b>					<b>3 512 041</b>
<b>Būtinu pastovaus finansavimo straipsniai</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					413 471
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		402 915	190 794	2 460 319	2 176 480
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>		-	-	-	-
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		240 752	532	2 748	26 679
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		135 426	173 081	1 664 621	1 569 181
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		-	-	-	-
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		229	91	697 379	469 994
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		148	48	614 690	399 647
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>		26 508	17 090	95 571	110 626
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	9 472	262	35 419	40 327
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				-	-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>				818	41
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		9 472	262	35 419	40 286
32	Nebalansiniai straipsniai		52 140	86 814	264 186	20 467
33	<b>Bendras būtinus pastovus finansavimas</b>					<b>2 650 745</b>
34	<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>132.49%</b>

## KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra balansinė vertė / nominali suma							
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos				
					Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjęs kredito vertės finansinis turtas				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjęs kredito vertės finansinis turtas
			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	339 995	339 995						
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 755 164	2 583 653	170 129	1 382	84 743	2	84 632	109
020	<i>Centriniai bankai</i>								
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	64 883	60 128	4 755					
040	<i>Kredito įstaigos</i>	5 040	5 040						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	52 285	51 600	685		4		4	
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 467 540	1 328 649	137 509	1 382	61 141	2	61 030	109
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 303 937	1 191 492	111 063	1 382	57 448		57 339	109
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 165 416	1 138 236	27 180		23 598		23 598	
090	Skolos vertybiniai popieriai	863 681	860 745	2 936					
100	<i>Centriniai bankai</i>								
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	733 531	733 531						
120	<i>Kredito įstaigos</i>	2 241	2 241						
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	35 554	34 587	967					
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	92 355	90 386	1 969					
150	Nebalansinės pozicijos	612 427	603 526	8 901		1 388		1 388	
160	<i>Centriniai bankai</i>								
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	17 837	17 823	14					
180	<i>Kredito įstaigos</i>	893	893						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	45 446	45 446						
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	458 117	449 382	8 735		752		752	
210	<i>Namų ūkiai</i>	90 134	89 982	152		636		636	
<b>220</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4 571 267</b>	<b>4 387 919</b>	<b>181 966</b>	<b>1 382</b>	<b>86 131</b>	<b>2</b>	<b>86 020</b>	<b>109</b>

(tęsinys)

	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	
	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai									Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
	Veiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai			Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Dėl veiksnų pozicijų	Dėl neveiksnių pozicijų			
	iš kurių1 lygio	iš kurių2 lygio	Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusių kreditų vertės finansinis turtas	iš kurių2 lygio	iš kurių3 lygio	Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusių kreditų vertės finansinis turtas						
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	( 39)	( 39)									
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(23 404)	(20 389)	(3 005)	( 10)	(20 854)		(20 773)	( 81)	2 120 569	55 982	
020	Centriniai bankai											
030	Valdžios sektoriaus institucijos	( 94)	( 80)	( 14)						5 135		
040	Kredito įstaigos											
050	Kitos finansų bendrovės	( 534)	( 533)	( 1)		( 4)		( 4)		38 384		
060	Ne finansų bendrovės	(14 767)	(12 690)	(2 067)	( 10)	(11 897)		(11 816)	( 81)	1 291 959	46 787	
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	(11 968)	(10 742)	(1 216)	( 10)	(10 223)		(10 142)	( 81)	1 148 334	44 848	
080	Namų ūkiai	(8 009)	(7 086)	( 923)		(8 953)		(8 953)		785 091	9 195	
090	Skolos vertybiniai popieriai	( 516)	( 316)	( 200)								
100	Centriniai bankai											
110	Valdžios sektoriaus institucijos	( 214)	( 214)									
120	Kredito įstaigos	( 3)	( 3)									
130	Kitos finansų bendrovės	( 138)	( 24)	( 114)								
140	Ne finansų bendrovės	( 161)	( 75)	( 86)								
150	Nebalansinės pozicijos	428	428									
160	Centriniai bankai											
170	Valdžios sektoriaus institucijos											
180	Kredito įstaigos											
190	Kitos finansų bendrovės											
200	Ne finansų bendrovės	428	428									
210	Namų ūkiai											
220	<b>Iš viso</b>	<b>(23 531)</b>	<b>(20 316)</b>	<b>(3 205)</b>	<b>( 10)</b>	<b>(20 854)</b>	<b>-</b>	<b>(20 773)</b>	<b>( 81)</b>	<b>-</b>	<b>2 120 569</b>	<b>55 982</b>

EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	339 956	2 278 245	384 290	132 550	3 941	3 138 982
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	341 488	508 482	13 196	-	863 165
3	<b>Iš viso</b>	339 956	2 619 733	892 772	145 746	3 941	4 002 148

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

		a
		Bendra balansinė vertė
<b>010</b>	<b>Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	74 737
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srutai	24 367
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srutai	(14 361)
040	Netenkamų pinigų srutai dėl nurašytų sumų	(45)
050	Netenkamų pinigų srutas dėl kitų aplinkybių	(14 316)
<b>060</b>	<b>Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	84 743

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

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos
<b>010</b>	<b>Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	74 737	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srutai	24 367	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srutai	(14 361)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srutas	(4 888)	
050	Netenkamų pinigų srutas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(6 233)	
060	Netenkamų pinigų srutas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(835)	835
070	Netenkamų pinigų srutas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	(1)	1
080	Netenkamų pinigų srutas dėl priemonių pardavimo	(847)	847
090	Netenkamų pinigų srutas dėl rizikos perleidimo	-	-
100	Netenkamų pinigų srutai dėl nurašytų sumų	(45)	
110	Netenkamų pinigų srutas dėl kitų aplinkybių	(1 512)	
120	Netenkamų pinigų srutas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją	-	
<b>130</b>	<b>Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa</b>	84 743	

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos	už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo		-	-					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	47 768	39 988	39 988	39 988	( 927)	(10 969)	71 749	27 178
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	44 983	32 670	32 670	32 670	( 920)	(7 205)	67 925	24 871
070	<i>Namų ūkiai</i>	2 785	7 318	7 318	7 318	( 7)	(3 764)	3 824	2 307
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	889	-	-	-	-	-	-	-
<b>100</b>	<b>Iš viso</b>	<b>48 657</b>	<b>39 988</b>	<b>39 988</b>	<b>39 988</b>	<b>( 927)</b>	<b>(10 969)</b>	<b>71 749</b>	<b>27 178</b>

**EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė**

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		479
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų		35 489



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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos				
				iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui				
010	Balansinės pozicijos	3 706 964	84 743	84 743	3 701 425	(44 774)		-
020	Lietuva	3 435 040	84 738	84 738	3 431 663	(44 616)		-
030	Latvija	110 727	2	2	110 727	( 41)		-
040	Kitos šalys	161 197	3	3	159 035	( 117)		-
050	Nebalansinės pozicijos	613 815	1 388	1 388			428	
060	Lietuva	613 393	1 388	1 388			428	
070	Kitos	422	-	-			-	
<b>080</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4 320 779</b>	<b>86 131</b>	<b>86 131</b>	<b>3 701 425</b>	<b>(44 774)</b>	<b>428</b>	<b>-</b>

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

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi			
				iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui			
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	49 567	4 171	4 171	49 567	( 585)	-
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	4 747	-	-	4 747	( 2)	-
030	Apdirbamoji gamyba	184 310	4 142	4 142	184 310	(5 831)	-
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	71 379	898	898	71 379	(1 569)	-
050	Vandens tiekimas	21 190	183	183	21 190	( 224)	-
060	Statyba	142 850	3 120	3 120	142 850	(2 551)	-
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	179 570	6 502	6 502	179 570	(2 409)	-
080	Transportas ir saugojimas	109 830	7 391	7 391	109 830	(1 685)	-
090	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	42 183	9 953	9 953	42 183	(1 783)	-
100	Informacija ir ryšiai	5 509	21	21	5 509	( 101)	-
110	Finansinė ir draudimo veikla	3 395	294	294	3 395	( 295)	-
120	Nekilnojamojo turto operacijos	450 987	20 718	20 718	450 987	(5 285)	-
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	59 332	943	943	59 332	(1 303)	-
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	154 966	2 250	2 250	154 966	(2 464)	-

150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-
160	Švietimas	2 457	7	7	2 457	( 10)	-
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	28 237	320	320	28 237	( 432)	-
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	10 666	25	25	10 666	( 43)	-
190	Kitos paslaugos	7 506	203	203	7 506	( 92)	-
<b>200</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 528 681</b>	<b>61 141</b>	<b>61 141</b>	<b>1 528 681</b>	<b>(26 664)</b>	<b>-</b>

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai											
		Veiksnius			Neveiksnius								
					Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelstos > 90 dienų							
		Iš jų pradelst a > 30 dienų ≤ 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	2 843 284	2 758 541	19 908	84 743	54 254	30 489	12 976	7 134	4 536	2 036	988	2 819
020	Iš jos užtikrinti	2 225 850	2 149 466	16 797	76 384	50 199	30 366	11 126	6 169	3 974	1 913	986	2 018
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamuoju turtu	1 923 413	1 760 591	5 929	62 822	47 540	15 281	7 027	2 052	2 751	1 320	598	1 533
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	540 345	533 731		6 614	5 290	1 324						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	201 832	199 958		1 874	1 406	468						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	38 295	37 232		1 063	-	1 063						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(33 589)	(16 430)	( 631)	(17 159)	(8 936)	(8 222)	(911)	(1 756)	(1 454)	(1 002)	( 682)	(2 418)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	2 026 216	1 976 973	6 995	49 243	36 951	12 292	7 592	2 218	995	804	298	385
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 693 142	1 647 564	5 159	45 578	36 317	9 261	6 194	1 097	933	479	200	358
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	6 360 016	5 810 566	21 436	549 450	416 036	133 414	-	-	-	-	-	-
120	Iš jų nekilnojamojo	2 896 451	2 669 069	7 112	227 382	177 342	50 040	-	-	-	-	-	-

	turto užtikrinimo priemonės												
130	Gautos finansinės garantijos	150 335	143 596	6 836	6 739	1 413	5 326	2 186	2 181	941	9	6	3
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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	64	-
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	-	-
050	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	64	-
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-
<b>080</b>	<b>Iš viso</b>	<b>64</b>	<b>-</b>

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Skolos likučio sumažinimas		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma									
				Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus		Nuosavybės teisė atimta > 5 metus		Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas			
Bendra balansinė vertė	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	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“	68	-	68	-	68	-	-	-	-	-	-	-

030	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Komerčinės paskirties nekilnojamasis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)	68	-	68	-	68	-	-	-	-	-	-	-
060	Nuosavybės ir skolos priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Kitos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>080</b>	<b>Iš viso</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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 kredito išvestinėmis priemonėmis
				Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	962 431	2 176 551	2 026 216	150 335	-
2	Skolos vertybiniai popieriai	863 165	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1 825 596</b>	<b>2 176 551</b>	<b>2 026 216</b>	<b>150 335</b>	
4	<i>Iš jų neveiksnios pozicijos</i>	7 907	55 982	49 243	6 739	-
EU-5	<i>Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	7 907	55 982			

## 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	1 059 800	-	1 059 800	-	6 550	0.62%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	65 058	12 125	65 058	3 813	16	0.02%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	12 329	1 500	40 904	750	11 624	27.90%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	866	-	866	-	-	0.00%

5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigų pozicijos	63 455	893	61 434	447	24 557	39.68%
7	Įmonių pozicijos	474 512	269 193	453 795	126 976	500 481	86.18%
8	Mažmeninės pozicijos	625 988	84 382	622 804	38 727	459 261	69.42%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 545 291	166 657	1 539 650	73 609	778 782	48.27%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	64 475	1 471	60 907	709	66 451	107.85%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	78 210	43 197	75 825	19 915	143 610	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	10 238	-	3 375	-	42 188	1250.00%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	693	-	693	-	693	100.00%
16	Kitos pozicijos	135 944	-	135 638	-	55 910	41.22%
17	<b>Iš viso</b>	<b>4 136 859</b>	<b>579 418</b>	<b>4 120 749</b>	<b>264 946</b>	<b>2 090 121</b>	<b>47.66%</b>

**EU CR5 forma. Standartizuotas metodas**

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 042 050	-	-	-	9 620	-	7 009	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	68 840	-	-	-	-	-	31	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	28 575	-	-	-	-	-	2 911	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	866	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	23 212	-	37 508	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	21 653	-	-
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	661 531
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	651 167	597 794	-	-
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	79 728	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Iš viso</b>	<b>1 220 059</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 832</b>	<b>651 167</b>	<b>666 906</b>	<b>-</b>	<b>661 531</b>

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
		j	k	l	m	n	o		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 121	-	-	-	-	-	1 059 800	320 525
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	68 871	68 871
3	Viešojo sektoriaus subjektai	10 168	-	-	-	-	-	41 654	31 486
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	866	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	1 161	-	-	-	-	-	61 881	3 771
7	Išmonės	559 118	-	-	-	-	-	580 771	492 917
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	661 531	661 531
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	364 298	-	-	-	-	-	1 613 259	1 613 259
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	51 946	9 670	-	-	-	-	61 616	61 616
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	95 740	-	-	-	-	95 740	95 740
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir išmonės	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	3 375	-	3 375	3 375
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	693	-	-	-	-	-	693	693
16	Kitos pozicijos	55 910	-	-	-	-	-	135 638	135 638
17	<b>Iš viso</b>	<b>1 044 415</b>	<b>105 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 375</b>	<b>-</b>	<b>4 385 695</b>	<b>3 489 423</b>

## 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				1,4				
EU-2	268	3 884		1,4	5 813	5 813	5 813	4 171
1				1,4				
2								
2a								
2b								

2c	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės</i>				
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPİFS)				
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPİFS)		16 979	10 315	10 297
5	VPİFS vertės pokyčio rizika (VaR)				9 957
6	<b>Iš viso</b>		<b>22 792</b>	<b>16 128</b>	<b>16 110</b>
					<b>14 128</b>

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

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	297	75
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	<b>Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti</b>	<b>297</b>	<b>75</b>

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

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas											Bendra pozicijos vertė	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitas		
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ištaigų pozicijos	-	-	-	-	2 021	-	-	-	-	-	-	2 021
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	6 819	-	-	6 819
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	101
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių ištaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	7 169	-	-	7 169
11	<b>Bendra pozicijos vertė</b>	-	-	-	-	<b>2 021</b>	-	-	<b>101</b>	<b>13 988</b>	-	-	<b>16 110</b>

**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				VPIFS 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	533 000	-	-	-	-	-	-	-
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai	44 465	-	-	-	-	-	-	-
8	Kitos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>557 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	h - k	l - o	
	Įstaiga veikia kaip iniciatorė							Tarpinė suma	Įstaiga veikia kaip rėmėja	Įstaiga veikia kaip investuotoja
	Tradiciniai sandoriai				Sintetiniai sandoriai					
	PSS pozicija	ne PSS pozicija		iš 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		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas							
1	<b>Bendra pozicijų suma</b>	-	-	43 724	43 724	-	-	43 724	-	-
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	-	-	43 724	43 724	-	-	43 724	-	-
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	kredito kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	kitos mažmeninės pozicijos	-	-	43 724	43 724	-	-	43 724	-	-
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 SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje

Nėra

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)					Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)			
		≤ 20 % RW	> 20 – 50% RW	> 50– 100% RW	> 100– 1 250 % RW	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai
<b>1</b>	<b>Bendra pozicijų suma</b>	-	-	-	43 724	-	-	-	43 724	-
2	Tradiciniai sandoriai	-	-	-	43 724	-	-	-	43 724	-
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	-	43 724	-	-	-	43 724	-
4	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	43 724	-	-	-	43 724	-
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	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW
<b>1</b>	<b>Bendra pozicijų suma</b>	-	-	46 785	-	-	-	3 743	-
2	Tradiciniai sandoriai	-	-	46 785	-	-	-	3 743	-
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais	-	-	46 785	-	-	-	3 743	-
4	Mažmeninės pozicijos	-	-	46 785	-	-	-	3 743	-
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 SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja  
Nėra

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	<b>Bendra pozicijų suma</b>	99 433	-	-
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	99 433	-	-
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-
4	kredito kortelės	-	-	-
5	kitos mažmeninės pozicijos	99 433	-	-
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
<b>Vienakrypčiai produktai</b>		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	28 736
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	570
3	Užsienio valiutos kurso rizika	-
4	Biržos prekių kainos rizika	-
<b>Pasirinkimo sandoriai</b>		
5	Supaprastintas metodas	-
6	Delta plus metodas	-
7	Scenarijų metodas	-
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	-
9	<b>Iš viso</b>	<b>29 306</b>

## POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS

EU IRRBBA lentelė. Kokybinė informacija apie palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos

Bankas išskiria tokius palūkanų normos rizikos šaltinius: spragos (perkainavimo) rizika, pasirinkimo rizika, bazės rizika. Bankas vertina grynujų palūkanų pajamų pokytį (per 1 metų laikotarpį) ir ekonominės vertės pokytį. Bankas valdo pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos riziką valdant aktyvus ir pasyvus – skolos VP portfelio formavimo principai ir indėlių kainodara atsižvelgiant į terminus.

Bankas vertina grynujų palūkanų pajamų pokytį ir ekonominės vertės pokytį kiekvieną mėnesį.

Bankas matuoja pajamų pokytį naudojant 200 bp kilimo/kritimo palūkanų normos scenarijų. Palūkanų normų sukrėtimų poveikis ekonominei vertei įvertinamas remiantis 1-6 scenarijais, išdėstytais EBA/GL/2018/02 gairių III priede.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis bazinis scenarijus sudaromas naudojant palūkanų normų pokyčio istorinius duomenis (paskutinių 10 metų istorija) ir rinkos palūkanų normos sentimentą ateinantiems metams. Blogiausias testavimo scenarijus apskaičiuojamas remiantis palūkanų normos pokyčio istoriniais duomenis, apimančiais 2008 m. Finansinę krizę.

Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apsidraudimas netaikomas.

Pinigų srautai modeliuojami pagal jų perkainavimo ar termino pabaigos datas, kurios yra fiksuotos pagal sutartį arba pagrįstos vartotojų elgsenos (paskolų su fiksuotomis palūkanų normomis išankstiniai gražinimai, neterminuotų indėlių pagrindinė dalis, terminuotų indėlių išankstinis nutraukimas) prielaidomis. Pinigų srautai modeliuojami priklausomai nuo palūkanų normos scenarijų įskaitant elgesiu grindžiamą ir automatinį pasirinkimą. Ateityje numatomam pinigų srautų perkainavimui naudojamos skirtingų terminų Euribor prognozės. Skaičiuojant ekonominės vertės dydį į skaičiavimą įtrauktas įterptųjų pasirinkimo sandorių vertinimas.

Grynujų palūkanų pajamų ir ekonominės vertės matai yra svarbūs, kadangi Bankas yra apsibrėžęs pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apetitą ir remiantis rizikos apetitu yra nustatęs grynujų palūkanų pokyčio ir ekonominės vertės rizikos limitus.

Matomas GPP rodiklio nuokrypis, kadangi buvo patikslinta GPP skaičiavimo metodika dėl papildomų techninių skaičiavimo galimybių praplėtimo. Vidutinis perkainojimo terminas, priskirtas mažmeninių klientų neterminuotiems indėliams yra 0,86 metų ir 0,47 metų – didmeninių nefinansinių įmonių neterminuotiems indėliams, ilgiausias perkainavimo terminas yra 2 metai.

EU IRRBB1 forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos

Priežiūriniai sukrėtimų scenarijai		a	b	c	d
		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai		Grynujų palūkanų pajamų pokyčiai	
		Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis	Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	( 9 912)	( 19 613)	29 828	18 876
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	24 329	31 482	( 29 854)	( 18 894)

3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	( 7 376)	( 11 539)
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	6 674	8 793
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	2 577	1 823
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms“	( 2 894)	( 1 959)

## APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS

1 šablonas: Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybę pagal sektorius, išmetamųjų teršalų kiekį ir likutinį

	a	b	c	d	e	
						Bendra balansinė vertė (mln. EUR)
Sektorius / pasektorius		Iš jos: pozicijos įmonių, neįtrauktų į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus pagal Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d–g punktus ir 12 straipsnio 2 dalį, atžvilgiu	Iš jos: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (KKŠ)	Iš jos: 2 etapo pozicijos	Iš jos: neveiksnių pozicijos	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	1 308.79	25.9		128.8	57.07
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	49.57			11.56	4.17
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	4.75	0.19		0.05	0
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0			0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	0			0	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0			0	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	4.75	0.19		0.05	0
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0			0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	215.11			29.66	4.14
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	35.36			16.42	3.3
11	C.11 – Gėrimų gamyba	0.44			0.18	0
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0			0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	4.34			2.05	0
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	7.33			5.18	0
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0.05			0	0
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	35.03			0.18	0.06
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	12.96			0.37	0
18	C.18 – Spausdinimas ir rašytų laikmenų tiražavimas	4.42			0.75	0
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0			0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	10.01			0	0
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0			0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	7.75			1.98	0.51
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	5.63			0.08	0.11

24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0			0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	21.7			0.6	0.02
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	2.45			0	0
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	5.77			0.01	0
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	6.56			0.83	0.01
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	7.38			0	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	14.51			0.09	0
31	C.31 – Baldų gamyba	6.18			0.76	0.1
32	C.32 – Kita gamyba	7.96			0.15	0.03
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	19.28			0.03	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	89.72	2.42		6.09	0.9
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	49.7			2.04	0
36	D35.11 – Elektros gamyba	30.61			2.03	0
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	2.42	2.42		2.08	0.17
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	37.6			1.97	0.73
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	21.19			3.81	0.18
40	F – Statyba	142.85			18.01	3.12
41	F.41 – Pastatų statyba	106.42			13.35	0.28
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	18.71			3.71	2.13
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	17.72			0.95	0.71
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	179.57	23.29		14.27	6.5
45	H – Transportas ir saugojimas	112.86			8.66	7.39
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	67.34			7.51	0.14
47	H.50 – Vandens transportas	0.2			0.04	0
48	H.51 – Oro transportas	3.09			0	0
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	42.23			1.11	7.25
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0			0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	42.18			10.11	9.95
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	450.99			26.58	20.72
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	299.04			10.68	4.07
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	3.4			1.18	0.29
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	295.64			9.5	3.78
56	<b>IŠ VISO</b>	<b>1 607.83</b>	<b>25.9</b>		<b>139.48</b>	<b>61.14</b>

(tęsinys)

Sektorius / pasektorius	f	g	h
	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai (mln. EUR)		
		Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos
1 Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-21.97	-1.83	-10.13

2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-0.59	-0.1	-0.29
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	0	0	0
4	<i>B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba</i>	0	0	0
5	<i>B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba</i>	0	0	0
6	<i>B.07 – Metalų rūdų kasyba</i>	0	0	0
7	<i>B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas</i>	0	0	0
8	<i>B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla</i>	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	-5.85	-0.8	-1.94
10	<i>C.10 – Maisto produktų gamyba</i>	-1.86	-0.41	-1.34
11	<i>C.11 – Gėrimų gamyba</i>	-0.01	0	0
12	<i>C.12 – Tabako gaminių gamyba</i>	0	0	0
13	<i>C.13 – Tekstilės gaminių gamyba</i>	-0.03	-0.01	0
14	<i>C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)</i>	-0.29	-0.27	0
15	<i>C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba</i>	0	0	0
16	<i>C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba</i>	-1.22	0	-0.01
17	<i>C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba</i>	-0.13	0	0
18	<i>C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas</i>	-0.09	-0.02	0
19	<i>C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba</i>	0	0	0
20	<i>C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba</i>	-0.03	0	0
21	<i>C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba</i>	0	0	0
22	<i>C.22 – Guminių gaminių gamyba</i>	-0.66	-0.01	-0.51
23	<i>C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba</i>	-0.11	0	-0.08
24	<i>C.24 – Pagrindinių metalų gamyba</i>	0	0	0
25	<i>C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba</i>	-0.41	-0.01	0
26	<i>C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba</i>	-0.02	0	0
27	<i>C.27 – Elektros įrangos gamyba</i>	-0.06	0	0
28	<i>C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba</i>	-0.05	-0.04	0
29	<i>C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba</i>	-0.02	0	0
30	<i>C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba</i>	-0.02	0	0
31	<i>C.31 – Baldų gamyba</i>	-0.17	-0.01	0
32	<i>C.32 – Kita gamyba</i>	-0.07	-0.02	0
33	<i>C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas</i>	-0.6	0	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-1.59	-0.1	-0.07
35	<i>D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas</i>	-1.18	0	0
36	<i>D35.11 – Elektros gamyba</i>	-1.15	0	0
37	<i>D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais</i>	-0.06	-0.06	0
38	<i>D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas</i>	-0.35	-0.04	-0.07
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	-0.22	-0.1	-0.01
40	F – Statyba	-2.55	-0.21	-1.78
41	<i>F.41 – Pastatų statyba</i>	-0.56	-0.17	-0.07
42	<i>F.42 – Inžinerinių statinių statyba</i>	-1.76	-0.03	-1.67
43	<i>F.43 – Specializuota statybos veikla</i>	-0.23	-0.01	-0.04
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	-2.41	-0.25	-1.22
45	H – Transportas ir saugojimas	-1.69	-0.09	-0.14
46	<i>H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais</i>	-0.79	-0.08	-0.07
47	<i>H.50 – Vandens transportas</i>	0	0	0
48	<i>H.51 – Oro transportas</i>	0	0	0
49	<i>H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla</i>	-0.9	-0.01	-0.07
50	<i>H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla</i>	0	0	0

51	I – Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-1.78	-0.04	-1.52
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	-5.29	-0.14	-3.16
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-4.76	-0.24	-1.77
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	-0.3	-0.03	-0.08
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	-4.46	-0.21	-1.69
56	<b>IŠ VISO</b>	<b>-26.73</b>	<b>-2.07</b>	<b>-11.9</b>

(tęsinys)

Sektorius / pasektoris	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Su finansuojama veikla siejamas išmetamas ŠESD kiekis (sandorio šalies 1, 2 ir 3 lygio išmetamieji teršalai) (tonomis CO2 ekvivalento)	Iš jo: su finansuojama veikla siejami 3 lygio išmetamieji teršalai	Išmetamas ŠESD kiekis (i skiltis): portfelio bendros balansinės vertės procentinė dalis, gauta iš konkrečios įmonės ataskaitų	<= 5 metai	> 5 metai <= 10 metų	> 10 metų <= 20 metų	> 20 metų	Vidutinis svertinis terminas	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	124 327.83		3.57	1 140.41	74.95	93.35	0.08	3.95
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	26 893.96		0	39.1	9.29	1.18	0	3.9
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	3 196.78		34.8	4.75	0	0	0	2.44
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba				0	0	0	0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	1 236.41		100	0	0	0	0	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba				0	0	0	0	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 960.37		0	4.75	0	0	0	2.44
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla				0	0	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	29 744.42		2.11	205.73	9.38	0	0	2.16
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	3 596.34		12.92	35.28	0.08	0	0	1.01
11	C.11 – Gėrimų gamyba	121.26		0	0.44	0	0	0	3.3
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba				0	0	0	0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	432.65		0	4.34	0	0	0	3.01
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	595.88		0	7.33	0	0	0	1.69
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	5.53		0	0.05	0	0	0	0.77
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	9 179.2		5.31	34.07	0.96	0	0	3.73
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	927.86		0	11.4	1.56	0	0	3.35
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	884.19		0	4.42	0	0	0	3.68
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba				0	0	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	2 348.37		66.86	10.01	0	0	0	1.16
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba				0	0	0	0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	1 024.83		0	5.93	1.82	0	0	2.77
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	3 039.04		0	5.63	0	0	0	2.51
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba				0	0	0	0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	4 561.02		0	18.7	3	0	0	2.49

26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	24.69	0	0.72	1.73	0	0	5.16
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	419.2	0	5.77	0	0	0	0.72
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	89.6	0	6.51	0.05	0	0	2.45
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	167.65	84.9	7.38	0	0	0	0.83
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	689.32	52.38	14.33	0.18	0	0	1.3
31	C.31 – Baldų gamyba	669.97	0	6.18	0	0	0	1.91
32	C.32 – Kita gamyba	331.69	0	7.96	0	0	0	1.67
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	636.13	0	19.28	0	0	0	1.46
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	38 685.20	12.41	59.39	5.63	24.7	0	6.86
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	12 068.74	22.55	49.7	0	0	0	2.32
36	D35.11 – Elektros gamyba	5 567.90	0	30.61	0	0	0	2.99
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	103.78	0	2.42	0	0	0	3.57
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	26 512.68	0	7.27	5.63	24.7	0	13.06
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	6.33	0	13.07	1.68	6.44	0	7.26
40	F – Statyba	6 161.77	0	126.86	13.72	2.27	0	2.99
41	F.41 – Pastatų statyba	3 830.91	0	92.9	13.35	0.17	0	3.04
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	1 167.41	0	18.71	0	0	0	1.58
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	1 163.45	0	15.25	0.37	2.1	0	4.18
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	3 945.84	0.58	170.04	9.45	0	0.08	2.17
45	H – Transportas ir saugojimas	6 086.79	2.6	111.08	1.78	0	0	3.04
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	1 713.39	0	65.61	1.73	0	0	3.4
47	H.50 – Vandens transportas	35.45	0	0.2	0	0	0	2.71
48	H.51 – Oro transportas	2 609.02	93.91	3.09	0	0	0	0.14
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	1 728.93	0	42.18	0.05	0	0	2.69
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla			0	0	0	0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 048.9	0	42.1	0.08	0	0	3.44
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	8 557.84	0.24	368.29	23.94	58.76	0	5.37
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*			253.29	11.95	33.61	0.19	4.37
54	K – Finansinė ir draudimo veikla			0.89	0	2.51	0	20.16
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu			252.4	11.95	31.1	0.19	4.17
56	<b>IŠ VISO</b>	<b>124 327.83</b>	<b>3.57</b>	<b>1 393.7</b>	<b>86.9</b>	<b>126.96</b>	<b>0.27</b>	<b>4.03</b>

\* Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/1011 papildomas ES prisitaikymo prie klimato kaitos lyginamųjų indeksų ir ES su Paryžiaus susitarimu suderintų lyginamųjų indeksų minimaliaisiais standartais (Klimato lyginamųjų indeksų reglamentas), 6 konstatuojamąją dalį: Reglamento (EB) Nr. 1893/2006 I priedo A–H ir L sekcijose išvardyti sektoriai

*Iš jos: pozicijos įmonių, neįtrauktų į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus pagal Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d-g punktus ir 12 straipsnio 2 dalį, atžvilgiu dalyje pateikiama informacija apie pozicijas, jeigu jos patenka į šiuos sektorius: B.05, B.06, B.08.92, B.09.1, C.19, D.35.2, G.46.71, G.47.3, H.49.5.*

*Su finansuojama veikla siejamas išmetamas ŠESD kiekis (sandorio šalies 1,2 ir 3 lygio išmetamieji teršalai) (tonomis CO2 ekvivalento) dalyje pateikiama informacija neapima visos Bankinės knygos. Bankas už 2022 metus yra apskaičiavęs ŠESD kiekį 70% paskolų portfelio ir 7% vertybinių popierių portfelio (žr. Šiaulių banko Socialiai atsakingos veiklos ataskaita 2022). Šioje ataskaitoje pateikiamas ŠESD kiekis yra už 2022 metus.*



**2 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas**

	Sandorio šalies sektorius	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)						
		Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )						
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	
<b>1</b>	<b>Iš viso ES teritorijoje</b>	1 697	598	98	44	14	11	24
2	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	982	326	45	30	5	4	3
3	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	716	273	52	14	9	7	20
4	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą							
5	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )							
<b>6</b>	<b>Iš viso ne ES teritorijoje</b>	1	0	0	0	0	0	0
7	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0
8	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	1	0	0	0	0	0	0
9	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą							
10	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )							

(tęsinys)

	Sandorio šalies sektorius	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)								užtikrinimo priemonės ENS klasės nėra	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )
		Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės ENS klasė)									
		A	B	C	D	E	F	G			
<b>1</b>	<b>Iš viso ES teritorijoje</b>	299	267	100	68	39	76	113	736		
2	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	135	153	57	43	29	41	14	510		
3	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	165	114	43	25	10	35	98	226		
4	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą										
5	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )										
<b>6</b>	<b>Iš viso ne ES teritorijoje</b>	0	0	0	0	0	0	0	0		

7	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0	0
8	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0	0
9	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojį turtą								
10	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m <sup>2</sup> )								

4 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijos 20 - ies daugiausiai anglies dioksido išskiriančių bendrovių atžvilgiu

Bankas naudojami Carbon Majors Database ir Climate Accountability Institute kaip šaltiniai, iš kurių nustatė 20 daugiausiai anglies dioksido išskiriančių korporacijų visame pasaulyje. Bankas neturi šių įmonių pozicijų.

5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos

	a	b	c - o
	Kintamasis: geografinė vietovė, kuriai būdinga klimato kaitos fizinė rizika - ūmūs ir lėtiniai įvykiai	Bendra balansinė vertė ( mln. EUR)	iš jos: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliamų fizinių įvykių poveikiui
1	A - Žemės ūkis, miškininkystė, ir žuvininkystė	49.57	-
2	B - Kasyba ir karjerų eksploatavimas	4.75	-
3	C - Apdirbamoji gamyba	215.11	-
4	D - Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	89.72	-
5	E - Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	21.19	-
6	F - Statyba	142.85	-
7	G - Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	179.57	-
8	H - Transportas ir saugojimas	112.86	-
9	L - Nekilnojamojo turto operacijos	450.99	-
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	195.46	-
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	981.62	-
12	Perimtos užtikrinimo priemonės	-	-
13	Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)	-	-

Atlikę analizę ir remdamiesi 2023 m. Lietuvos hidrometeorologijos tarnybos ataskaita "Klimato kaitos rizikų XXI a. viduriui studija" (toliau - Ataskaita), nustatėme, jog Bankas neturi paskolų, įkeistų nekilnojamoju turtu ir perimtu nekilnojamojo turto įkeitimu, kuriems gresia lėtiniai ir ūmūs su klimato kaita susiję pavojai. Ataskaitoje pateikiamas fizinė rizikos (lėtinės ir ūmios) lygis skirtingiems laikotarpiais ir skirtingoms apskritims šalyje yra žemas arba vidutinis, tuo tarpu aukšta rizika nėra identifikuota.

10 šablonas. Kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852

Bankas vertina, jog neturi Bankinės knygos pozicijų, kurios galėtų būti klasifikuojamos kaip kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852.