



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

TURINYS

IVADAS	6
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO	6
PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	6
EU OV1 FORMA. BENDRŲ RIZIKOS POZICIJOS SUMŲ APŽVALGA	6
EU KM1 FORMA. PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ FORMA.....	7
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	8
EU INS1 FORMA. DALYVAVIMAS DRAUDIMO ĮMONĖSE.....	9
EU OVC LENTELĖ. INFORMACIJA APIE ICAAP.....	9
RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS	10
EU OVA LENTELĖ. ĮSTAIGOS RIZIKOS VALDYMO METODAS.....	10
VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS	10
RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS	11
VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS.....	12
EU OVB LENTELĖ. VALDYMO PRIEMONIŲ ATSKLEIDIMAS.....	13
FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS	13
EU LI1 FORMA. APSKAITOS IR PRUDENCINIO KONSOLIDAVIMO APIMČIŲ SKIRTUMAI IR FINANSINIŲ ATASKAITŲ KATEGORIJŲ PRISKYRIMAS PRIE REGULIAVIMO RIZIKOS KATEGORIJŲ.....	13
EU LI2 FORMA. PAGRINDINĖS REGULIUOJAMŲ POZICIJŲ SUMŲ IR FINANSINIŲ ATASKAITŲ BALANSINIŲ VERČIŲ SKIRTUMŲ PRIEŽASTYS	14
EU LI3 FORMA. BENDRASIS KONSOLIDAVIMO APIMTIES SKIRTUMŲ APRAŠYMAS (PAGAL SUBJEKTUS)	15
EU LIA LENTELĖ. APSKAITOS IR REGULIUOJAMŲ POZICIJŲ SUMŲ SKIRTUMŲ PAAIŠKINIMAI	15
EU LIB LENTELĖ. KITA KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE TAIKYMO SRITĮ	15
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS	16
EU CC1 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDĖTIS	16
EU CC2 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDERINIMAS SU AUDITUOTOSE FINANSINĖSE ATASKAITOSE TEIKIAMU BALANSU	20
EU CCA FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ PRIEMONIŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIEMONIŲ PAGRINDINĖS SAVYBĖS	21
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS	23
EU CCYB1 FORMA. KREDITO POZICIJŲ, SVARBIŲ APSKAIČIUOJANT ANTICIKLINĮ KAPITALO REZERVĄ, GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS	23
EU CCYB2 FORMA. ĮSTAIGOS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SUMA	24
SVERTO KOEFICIENTAS.....	24
EU LR1 - LRSUM FORMA. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA	24
EU LR2 - LRCom FORMA. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS.....	25
EU LR3 - LRSPL FORMA. BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPĮFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS.....	27

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU LRA LENTELĖ. KOKYBINĖS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS	27
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	27
EU LIQA LENTELĖ. LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS.....	27
EU LIQ1 FORMA. KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR	29
EU LIQB LENTELĖ, KURIOJE PATEIKIAMA KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR, PAPILDANTI INFORMACIJĄ EU LIQ1 FORMOJE	31
EU LIQ2 FORMA. GRYNASIS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS	31
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ.....	36
EU CRA LENTELĖ. BENDROJI KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKĄ.....	36
EU CRB LENTELĖ. PAPILDOMA ATSKLEIDŽIAMA SU TURTO KREDITO KOKYBE SUSIJUSI INFORMACIJA.....	38
EU CR1 FORMA. VEIKSNIOS IR NEVEIKSNIOS POZICIJOS IR SUSIJĘ ATIDĖJINIAI	39
EU CR1-A FORMA. POZICIJŲ TERMINAS	41
EU CR2 FORMA. NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ SANKAUPOS POKYČIAI.....	41
EU CR2A FORMA. NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ SANKAUPOS POKYČIAI IR SUSIJUSIOS SUSIGRAŽINTOS GRYNOSIOS SUKAUPTOS SUMOS	41
EU CQ1 FORMA. RESTRUKTŪRIZUOTŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ.....	42
EU CQ2 FORMA. RESTRUKTŪRIZAVIMO KOKYBĖ	42
EU CQ3 FORMA. VEIKSNIŲ IR NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRADELSTAS DIENAS	43
EU CQ4 FORMA. NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KOKYBĖ PAGAL GEOGRAFINIUS DUOMENIS	44
EU CQ5 FORMA. PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ NE FINANSŲ BENDROVĖMS KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIŲ .	45
EU CQ6 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTINIMAS. PASKOLOS IR KITI IŠANKSTINIAI MOKĖJIMAI	46
EU CQ7 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS, PERIMTOS VYKDANT NUOSAVYBĖS TEISĖS REALIZAVIMO IR VYKDYMO PROCESUS	47
EU CQ8 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS, PERIMTOS VYKDANT NUOSAVYBĖS TEISĖS REALIZAVIMO IR VYKDYMO PROCESUS. SUSKIRSTYMAS PAGAL IŠLAIKYMO TRUKMĘ.....	47
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES	48
EU CRC LENTELĖ. SU KRM PRIEMONĖMIS SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI	48
EU CR3 FORMA. KRM PRIEMONIŲ APŽVALGA INFORMACIJOS APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONIŲ TAIKYMĄ ATSKLEIDIMAS.....	49
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ	49
EU CRD LENTELĖ. SU STANDARTIZUOTU METODU SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI.....	49
EU CR4 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR KRM POVEIKIS	50
EU CR5 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS	50
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ	51
EU CCRA LENTELĖ. SU CCR SUSIJUSIOS KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS	51
EU CCR1 FORMA. CCR POZICIJOS ANALIZĖ PAGAL METODUS.....	52
EU CCR2 FORMA. SANDORIAI, KURIEMS TAIKOMI NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI CVA RIZIKAI PADENGTI	52

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CCR3 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. CCR POZICIJOS PAGAL REGULIUOJAMĄ POZICIJŲ KLASĘ IR RIZIKOS KOEFICIENTUS	53
EU CCR5 FORMA. CCR POZICIJŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ SUDĖTIS	53
PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS.....	54
EU SECA LENTELĖ. SU PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOMIS SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI.....	54
EU SEC1 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE	55
EU SEC2 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS PREKYBOS KNYGOJE.....	55
EU SEC3 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE IR SUSIJĘ REGULIUOJAMOJO KAPITALO REIKALAVIMAI. ĮSTAIGA, VEIKIANTI KAIP INICIATORĖ ARBA RĖMĖJA	56
EU SEC4 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE IR SUSIJĘ REGULIUOJAMOJO KAPITALO REIKALAVIMAI. ĮSTAIGA, VEIKIANTI KAIP INVESTUOTOJA	57
EU SEC5 FORMA. ĮSTAIGOS VERTYBINIAIS POPIERIAIS PAKEISTOS POZICIJOS. POZICIJOS ESANT ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMUI IR SPECIFINĖS KREDITO RIZIKOS KOREGAVIMAI.....	57
RINKOS RIZIKA	57
EU MRA LENTELĖ. SU RINKOS RIZIKA SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI	57
EU MR1 FORMA. RINKOS RIZIKA PAGAL STANDARTIZUOTĄ METODĄ.....	58
OPERACINĖ RIZIKA	58
EU ORA LENTELĖ. KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE OPERACINĘ RIZIKĄ	58
EU OR1 FORMA. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI OPERACINEI RIZIKAI PADENGTI IR PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS	58
ATLYGIS.....	58
EU REM1 FORMA. FINANSINIAIS METAIS SKIRTAS ATLYGIS	59
EU REM2 FORMA. SPECIALŪS MOKĖJIMAI DARBUOTOJAMS, KURIŲ PROFESINĖ VEIKLA TURI REIKŠMINGĄ POVEIKĮ ĮSTAIGŲ RIZIKOS POBŪDŽIUI (NUSTATYTIESIEMS DARBUOTOJAMS).....	59
EU REM3 FORMA. ATIDĖTAS ATLYGIS	60
EU REM4 FORMA. 1 MLN. EUR PER METUS AR DIDESNIS ATLYGIS.....	61
EU REM5 FORMA. INFORMACIJA APIE DARBUOTOJUS, KURIŲ PROFESINĖ VEIKLA TURI REIKŠMINGĄ POVEIKĮ ĮSTAIGŲ RIZIKOS POBŪDŽIUI (NUSTATYTUOSIUS DARBUOTOJUS)	61
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTA.....	61
EU AE1 FORMA. SUVARŽYTAS IR NESUVARŽYTAS TURTAS	61
EU AE2 FORMA. GAUTOS UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS IR IŠLEISTI NUOSAVI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI.....	62
EU AE3 FORMA. SUVARŽYMO ŠALTINIAI	63
EU AE4 LENTELĖ. PAPILDOMOS AIŠKINAMOSIOS PASTABOS	63
POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS	63
EU IRRBBA LENTELĖ. KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE PALŪKANŲ NORMOS RIZIKĄ DĖL NE PREKYBOS KNYGOS VEIKLOS.....	63
EU IRRBB1 FORMA. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA DĖL NE PREKYBOS KNYGOS VEIKLOS	64

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS	64
KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE APLINKOSAUGINĘ RIZIKĄ, SOCIALINĘ RIZIKĄ IR APIE VALDYMO RIZIKĄ	64
1 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIUS, IŠMETAMŲJŲ TERŠALŲ KIEKĮ IR LIKUTINĮ	70
2 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. PASKOLOS, UŽTIKRINTOS NEKILNOJAMUOJU TURTU. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS ENERGIJOS VARTOJIMO EFEKTYVUMAS.....	74
4 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. POZICIJOS 20 - IES DAUGIAUSIAI ANGLIES DIOKSIDO IŠSKIRIANČIŲ BENDROVIŲ ATŽVILGIU	76
5 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS FIZINĖS RIZIKOS RODIKLIAI. SU FIZINE RIZIKA SUSIJUSIOS POZICIJOS	76
6 ŠABLONAS. KRITERIJUS ATITINKANČIOS TAKSONOMINĖS VEIKLOS POZICIJŲ PAGRINDINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ RODIKLIŲ (PVR) SANTRAUKA.....	77
7 ŠABLONAS. ŠVELNINIMO VEIKSMAI. APSKAIČIUOJANT ŽTR AKTUALUS TURTAS	78
8 ŠABLONAS. ŽTR (%).....	82
10 ŠABLONAS. KITI KLIMATO KAITOS ŠVELNINIMO VEIKSMAI, NEĮTRAUKTI Į REGLAMENTĄ (ES) 2020/852	85

Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2024 m. kovo 27 d.

IVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma neaudituota informacija vadovaujantis Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/637; Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis EBA/GL/2020/12 kuriomis iš dalies keičiamos Gairės EBA/GL/2018/01 dėl vienodo informacijos atskleidimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 473a straipsnį, atsižvelgiant į pereinamojo laikotarpio nuostatas, kuriomis siekiama sušvelninti TFAS 9 įdiegimo poveikį nuosavoms lėšoms, Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2022/2453, kuriuo dėl informacijos apie aplinkosauginę, socialinę ir valdymo riziką atskleidimo iš dalies keičiami įgyvendinimo reglamente (ES) 2021/637 nustatyti techniniai įgyvendinimo standartai.

AB Šiaulių banko metinėje ataskaitoje atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su Nepriklausomos auditoriaus išvada, finansinėmis ataskaitomis ir metiniu pranešimu. Tik informacija, kuri yra svarbi, nekonfidenciali ir nelaikoma komercine paslaptimi yra atskleidžiama šiame dokumente.

Šiame dokumente pateikiamos AB Šiaulių banko Finansinės grupės nuosavos lėšos, vidaus kapitalo rodikliai, kapitalo priemonių pagrindinės savybės, pagrindžiamas rizikos valdymo tinkamumas ir apibūdinamas bendras organizacijos rizikos pobūdis, atsižvelgiant į verslo strategiją.

Dokumente pateikiama konsoliduota informacija 2023 m. gruodžio mėn. 31 d..

PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

AB Šiaulių banko taikomos rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į Banko ir jo patronuojamųjų įmonių (kartu su Banku – Grupės) dydį, veiklos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos.

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2023.12.31	2023.09.30	2023.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 080 536	2 114 283	166 443
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 080 536	2 114 283	166 443
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)	17 667	13 819	1 413
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	4 993	3 870	399
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	50	13	4
9	Iš jos kita CCR	12 624	9 936	1 010
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	44 055	42 975	3 524
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	44 055	42 975	3 524
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	23 082	29 246	1 847
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	23 082	29 246	1 847
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	273 992	221 464	21 919
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	273 992	221 464	21 919
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą			
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)			
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso	2 439 333	2 421 787	195 147

EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	485 311	455 880	415 624	418 407	439 170
2	1 lygio kapitalas	485 311	455 880	415 624	418 407	439 170
3	Visas kapitalas	546 599	516 727	476 649	438 407	459 170
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 439 333	2 421 787	2 430 251	2 418 651	2 421 361
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.90%	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	19.90%	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	22.41%	21.34%	19.61%	18.13%	18.96%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (%)	2.05%	2.05%	2.05%	2.05%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.015	0.015	0.015	0.015	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10.05%	15.51%	15.51%	15.49%	15.03%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.99%	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.20%	0.19%	0.19%	0.18%	0.17%
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 (%)	4.69%	3.71%	3.71%	3.69%	3.68%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14.74%	13.76%	13.76%	13.74%	13.28%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	12.36%	11.29%	9.56%	8.08%	9.36%
Sveto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	5 081 739	4 912 200	4 715 718	4 804 920	4 673 509
14	Sveto koeficientas (%)	9.55%	9.28%	8.81%	8.71%	9.40%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto 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 sveto koeficiento reikalavimai (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Sveto koeficiento rezervo ir viso sveto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Sveto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis¹						
15	Visas aukštos kokybės likvidūs turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	570 809	451 117	440 233	534 242	680 586
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	486 284	474 839	483 283	508 600	524 760
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	228 271	266 306	258 327	201 564	145 591
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	258 013	208 532	224 956	307 036	379 170
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	236.08%	227.72%	206.10%	186.09%	177.71%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis¹						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 730 319	3 812 960	3 656 657	3 512 041	3 664 932
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 608 889	2 621 431	2 726 304	2 650 745	2 663 430
20	NSFR rodiklis (%)	142.98%	145.45%	134.13%	132.49%	137.60%

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

		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	485 311	455 880	415 624	418 407	439 170
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	469 738	444 079	404 937	408 289	420 243
3	1 lygio kapitalas	485 311	455 880	415 624	418 407	439 170

¹ Koreguoti 2023.12.31 duomenys

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	469 738	444 079	404 937	408 289	420 243
5	Visas kapitalas	546 599	516 727	476 649	438 407	459 170
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	531 026	504 926	465 963	428 289	440 243
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 439 333	2 421 787	2 430 251	2 418 651	2 421 361
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 423 760	2 409 986	2 419 565	2 408 534	2 402 434
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.90%	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%
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	19.38%	18.43%	16.74%	16.95%	17.49%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.90%	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	19.38%	18.43%	16.74%	16.95%	17.49%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	22.41%	21.34%	19.61%	18.13%	18.96%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	21.91%	20.95%	19.26%	17.78%	18.32%
Sveto koeficientas						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	5 081 739	4 912 200	4 715 718	4 804 920	4 673 509
16	Sveto koeficientas	9.55%	9.28%	8.81%	8.71%	9.40%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	9.27%	9.06%	8.61%	8.52%	9.03%

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

EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse

		a	b
		Pozicijos vertė	Rizikos pozicijos suma
1	Draudimo arba perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių suma, neatskaitoma iš nuosavų lėšų	32 528	81 320

EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP

Vienas iš pagrindinių galimų nuostolių amortizatorių yra stipri kapitalo bazė, todėl siekiama išlaikyti pakankamą kapitalo atsargą, kuri padengtų išaugusį rizikos lygį. Patikimas, veiksmingas ir išsamus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) padeda užtikrinti aiškų rizikos kapitalui įvertinimą ir yra neatsiejamas nuo rizikos valdymo ir vadovybės informavimo procesų, grindžiamų nuodugnia rizikos strategija, pagal kurią parengiama veiksminga rizikos ribų sistema.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

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

ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Grupės pajamoms ir kapitalui. Banko savęs vertinimo metu nustatytas rizikos struktūrą bei atskirų rizikos rūšių lygius atliekamas testavimas, kuriuo siekiama įvertinti galimą įtaką Grupės finansinei būklei, ekonominiam ir normatyviniam kapitalui bei likvidumui įvykus tam tikram nepalankiam įvykiui ir (ar) pakitus finansinei ar ekonominei aplinkai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagrindinis tikslas nustatyti, ar Grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti dėl susidariusių nepalankių makroekonominių ir finansinių sąlygų.

ICAAP tikslais Banke atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant nustatyti, ar kapitalo lygis šiam scenarijui yra pakankamas. 2023 pabaigos duomenimis atliekamo Banko grupės testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai pasirinkti atsižvelgiant į Grupės veiklą galinčius paveikti išorės faktorius: makroekonomikos veiksniai: neigiamą infliacijos dinamikos įtaką, geopolitinės grėsmes, turinčias įtaką energetikos, transporto ir žaliavų rinkom, veikimą aukštų palūkanų normų sąlygomis bei rizikas kylančias iš potencialių palūkanų normų pokyčių.

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

2023 m. ICAAP rezultatai rodo, kad Banko grupė turi kapitalo rezervą, užtikrinantį privalomo bendro kapitalo reikalavimo vykdymą, tiek bazinio tiek nepalankaus, patiriant stiprų ekonominį stresą, scenarijaus sąlygomis.

RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS

EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas

VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2023 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (25 psl.).

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama rizikos valdymo strategiją, Banko grupė siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos bei pelno santykį ir efektyvų kapitalo paskirstymą.

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

Pagrindinės Banko grupės rizikos yra kredito ir likvidumo rizikos. Kitos rizikos apima rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Banko grupė, rinkos, koncentracijos, operacinė, IT, modelių, atitikties, bankinės knygos palūkanų normos ir ESG (aplinkosaugos, socialinė ir valdymo) rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Banko grupė tobulina ESG (kuri apima Klimato kaitos riziką) rizikos kokybinių

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

vertinimo parametrų sistemą, kuri integruojama į procesus bei Grupės valdymo sistemą. Kitos rizikos rūšys laikomos nereikšmingomis ir todėl nevertinamos.

Rizikos valdymas – tai visais Grupės lygiais vykstantis struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, apimantis tokius siekius: suderinti verslo strategiją ir rizikos toleranciją; ieškoti sprendimų kaip atsako į riziką; mažinti veiklos nuostolius; didinti verslo galimybes ir konkurencingumą; identifikuoti daugelį persidengiančių rizikų, vertinant jas atskirai ar integruotai; gerinti kapitalo paskirstymą.

Banko grupė veiklos riziką valdo naudodama daugiapakopę valdymo sistemą, kuri suteikia galimybę priimti informacija pagrįstus sprendimus. Rizika vertinama iš apačios į viršų ir iš viršaus į apačią visoje valdymo grandinėje, taip pat visose veiklos linijose, visoje Banko grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas.

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

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

RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS

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

- rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija;
- atlygio politika, deranti su veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą;
- vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesai (ICAAP, ILAAP);
- reikšmingų rizikos rūšių identifikavimas ir jų valdymo priemonių kūrimas;
- rizikos valdymo vidaus kontrolė, kurios pagrindiniai principai nustatyti Vidaus kontrolės organizavimo nuostatose;
- vidaus auditas, reguliariai vertinantis rizikos valdymo procesų veiksmingumą.

Siekiant užtikrinti, kad Banko grupė vykdydama esamą veiklą bei perspektyvoje veiktų priimtinos rizikos aplinkoje, Banko taryba nustatė bendrą rizikos apetitą. Rizikos apetitu apibrėžiama rizikos prigimtis ir lygis, kurį Grupė yra pasirengusi prisiimti vykdydama savo veiklą. Atsižvelgiant į rizikos apetitą, buvo nustatyti individualūs rizikos limitai rizikos rūšims, kurie yra prisiimamos rizikos dydžio ir koncentracijos stebėjimo ir kontrolės priemonės. Rizikos limitai ir rodikliai iš anksto perspėja apie rizikos pokyčius ir yra atidžiai stebimi, siekiant užtikrinti, kad rizika būtų išlaikoma rizikos apetito ribose.

VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS

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

Banko grupė palaiko kapitalo rezervą viršijantį reikalaujamas minimalias kapitalo pakankamumo apimtis, užtikrinantį sklandžią veiklą bei didinantį grupės pajėgumus neutralizuoti nepalankius veiklos vystymosi scenarijus bei sukretimus. Rizikos apetitas kapitalui nustatomas, atsižvelgiant į vidinį kapitalo poreikio vertinimą bei Grupei keliamus esamus ir būsimus kapitalo reikalavimus, reguliacinius kapitalo rezervus. 2023 m. pabaigoje CET1 kapitalo koeficientas buvo 19.90 %, o viso kapitalo koeficientas 22.41 %. Kapitalo rodikliai viršija tiek reguliacinius reikalavimus, tiek tikslinį kapitalą. Sverto koeficientas 9.55 % rodo sveiką rezervą iki minimalaus sverto koeficiento 3 % reikalavimo.

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

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

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

Banko grupė palaiko aukštos kokybės likvidumo atsargą, kurios tikslas užtikrinti, kad Grupė galėtų veikti ir tęsti savo pagrindinę veiklą atlaikydama netikėtus sukretimus. Likvidumo atsargos palaikymas kartu su finansavimosi planavimu ir rizikų identifikavimu yra pagrindinės priemonės užtikrinant, kad likvidumo rizika neviršytų apetito ir užtikrintų Grupės strateginių tikslų palaikymą. 2023 metais Banko grupės likvidumo rodikliai viršijo reguliacinius reikalavimus.

Kredito rizika sudaro 87.8% nuo RWA, t.y. reikšmingiausią rizikos pozicijos dalį. Per 2023 metus Grupės klientams suteiktų paskolų vertė padidėjo 11 %, o finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 18 %. Grupės bendras klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas sudaro 51 mln. eurų, arba 1.71% atitinkamo portfelio (2022 m. – 1.41 %). Grupės paskolų portfelis yra vidutinės rizikos ir gerai diversifikuotas. 97 % paskolų bendrosios vertės klasifikuojamos standartinės ir ne padidintos rizikos lygio paskolos. 3 stadijos paskolos sudaro 2.6 % paskolų bendrosios vertės. Paskolų portfelio klientų bazę daugiausia sudaro mažos bei vidutinės įmonės ir privatūs asmenys veikiantys Lietuvoje. Paskolų portfelio koncentracija skolininkų atžvilgiu maža, portfelio klientų skaičius didelis. Paskolų portfelio apimtis Grupės mastu bendraja verte augo daugiausiai dėl būsto bei kito finansavimo, tačiau bendrai paskolų portfelio augimo kreivė (12 mėn.) plokštėjo nuo 2023 II ketv., ypač verslo finansavimo segmente.

Rinkos rizika sudaro 0.95 % visos rizikos pozicijų sumos (RWA). Grupė, dirbdama su santykinai nedidelėmis prekybinės knygos apimtimis ir nesudėtingais produktais, prisiima ribotą rinkos riziką.

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

Operacinės rizikos nuostoliai per 2023 metus sudarė 732 tūkst. eurų. Banko grupė gali susidurti su veiklai būdingomis įvairiomis operacinėmis rizikomis: vykdymo ar procesų klaidos, vidiniu ir išoriniu sukčiavimu, žmogiškųjų išteklių praradimu, komerciniais ginčais, nustatytų procesų, tvarkų nesilaikymu. Grupė siekia užtikrinti tinkamą

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

veiklos tęstinumą esant krizinėms situacijoms. Grupė siekia, kad tęstinumo planai būtų aktualūs ir atskleistų potencialias materialias grėsmes.

VALDYMO ORGANO PATVIRTINTAS PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

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

Grupė, stebi įtemptą geopolitinę situaciją, susidariusią dėl 2022 metų pradžioje prasidėjusio Rusijos - Ukrainos karo, atidžiai seka ir vertina potencialių rizikų galimą įtaką Grupės veiklai ir imasi prevencinių veiksmų kylančiai rizikai suvaldyti.

EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas

Organizacinė valdymo struktūra, valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2023 metų konsoliduotame metiniame pranešime:

- valdymo organų sudėtis ir jų narių skyrimo principai, bei informacija apie kiekvieno valdymo organo nario kompetencijas ir užimamus direktorių postus yra atskleista 2023 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (141 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (159 psl.);
- Informacija apie įvairovės politiką, taikomą atrenkant valdymo organo narius yra atskleista 2023 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (141 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (159 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2023 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banke sudaryti komitetai, jų veiklos sritys“ (143 psl.) ir Banko valdymo ataskaitoje (159 psl.).

FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				
			Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema	Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų
Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu							
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	751 499	743 733	743 733			
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	207 677	20 522	-		20 522	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	3 013	3 013	3 013			
4	Išvestinės finansinės priemonės	251	241	63	178		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

5	Klientams suteiktos paskolos	2 645 104	2 645 104	2 621 279	20 617	3 208		
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	286 533	286 533	286 533				
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	74 500	74 500	74 500				
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	751 227	739 869	739 869				
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	100	32 628	32 628				
10	Nematerialusis turtas	45 138	41 919	-				41 919
11	Ilgalaikis materialusis turtas	15 781	15 116	15 116				
12	Investicinis turtas	993	993	993				
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	35	9	9				
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	7 577	7 575	7 367				208
15	Kitas nefinansinis turtas	19 752	19 864	19 864				
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	150				
17	Visas turtas	4 809 330	4 631 769	4 545 117	20 795	3 208	20 522	42 127
Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu								
1	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	569 994	571 750					571 750
2	Išvestinės finansinės priemonės	1 041	1 041		1 041			(0)
3	Klientams mokėtinos sumos	3 162 657	3 163 157	5 458				3 157 699
4	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	276 480	276 480					276 480
5	Specialieji ir skolinimo fondai	15 718	15 718					15 718
6	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	6 412	6 412					6 412
7	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	6 125	6 125					6 125
8	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	179 327	-					-
9	Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	48 448	46 603					46 603
10	Visi įsipareigojimai	4 266 202	4 087 286	5 458	1 041	-	-	4 080 787

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

		a	b	c	d	e
		Iš viso	Straipsniai, kuriems taikoma			
	kredito rizikos sistema		pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	sandorio šalies kredito rizikos sistema	rinkos rizikos sistema	
1	Turto balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)	4 589 642	4 545 117	3 208	20 795	20 522
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)	4 087 286	5 458		1 041	
3	Visa grynoji suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	502 356	4 539 659	3 208	19 754	20 522
4	Nebalansinės sumos	528 031	528 031			
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>	(128)				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

6	Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę					
7	Skirtumai dėl atsižvelgimo į atidėjinius	52 442	52 442			
8	Skirtumai, susidarantys dėl kredito rizikos mažinimo priemonių (KRM) taikymo	21 300	21 300			
9	Skirtumai dėl kredito perskaičiavimo koeficientų	288 435	(288 435)			
10	Skirtumai dėl pakeitimo vertybiniais popieriais su rizikos perleidimu					
11	Kiti skirtumai	15 573	15 573			
12	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais	5 082 014	5 061 796		20 218	20 522

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

a	b	c	d	e	f	g	h
Subjekto pavadinimas	Apskaitos konsolidavimo metodas	Prudencinio konsolidavimo metodas					Subjekto aprašymas
		Subjektas yra visiškai konsoliduotas	Subjektas yra proporcingai konsoliduotas	Subjektui taikytas nuosavybės metodas	Subjektas yra nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Subjektas yra atskaitytas	
AB Šiaulių bankas	visiškas konsolidavimas	X					Kredito įstaiga
UAB "Šiaulių banko lizingas"	visiškas konsolidavimas	X					Finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma
UAB "SB Asset Management"	visiškas konsolidavimas	X					Fondų valdymas
UAB „SB turto fondas“	visiškas konsolidavimas	X					Nekilnojamojo turto valdymas
UAB "SB lizingas"	visiškas konsolidavimas	X					Finansinė nuoma, vartojimo kreditai
UAB „SB Draudimas“	visiškas konsolidavimas			X			Gyvybės draudimas
UAB "SB Modernizavimo fondas"	nekonsoliduojama pagal 10-ojo TFAS nuostatas				X		Daugiabučių namų renovacijos finansavimas

EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

Visi EU LI1 formos a ir b skiltyse pateiktų sumų skirtumai susidaro dėl skirtingos konsolidavimo apimties. Konsoliduotose Banko finansinėse ataskaitose yra konsoliduojamos visos Banko patronuojamosios įmonės (išskyrus UAB SB modernizavimo fondas, kuris pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas tarpusavyje susietiems finansiniams instrumentams, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)) su visais jų turimais turto ir įsipareigojimų likučiais, taip pat įvertinant tarpusavio sandorius su Banku ir kitomis Banko patronuojamąsias įmones. Pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Bankas nekonsoliduoja patronuojamosios įmonės UAB SB draudimas. UAB SB draudimas apskaitomas nuosavybės metodu.

EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

EU CC1 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąjį konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	217 803	{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	188 181	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	16 933	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	60 882	{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	30 089	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	513 888	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(100)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(41 919)	{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)	(208)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos, susidarancios 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)	(1 748)	
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		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	15 398	
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(28 577)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	485 311	6 eilutė ir 28 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		30, 33 ir 34 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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		
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	-	37-42a eilučių suma
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-	max(0,36 eilutė atėmus 43 eilutę)
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	485 311	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
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 patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	70 000	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
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)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai	(8 712)	
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	(8 712)	52-56b eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	61 288	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	546 599	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 439 333	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	19.90%	
62	1 lygio kapitalas	19.90%	
63	Visas kapitalas	22.41%	
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	10.35%	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.99%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.20%	
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%	
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	12.36%	{C 03.00, r0220, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	
	2023.12.31	2022.12.31		
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	751 499	743 733	
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	207 677	20 522	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	3 013	3 013	
4	Išvestinės finansinės priemonės	251	241	
5	Klientams suteiktos paskolos	2 645 104	2 645 104	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	286 533	286 533	
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	74 500	74 500	
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	751 227	739 869	
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	100	32 628	
10	Nematerialusis turtas	45 138	41 919	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	15 781	15 116	
12	Investicinis turtas	993	993	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	35	9	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	7 577	7 575	
15	Kitas turtas	19 752	19 864	
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	
17	Visas turtas	4 809 330	4 631 769	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	569 994	571 750	
19	Išvestinės finansinės priemonės	1 041	1 041	
20	Klientams mokėtinos sumos	3 162 657	3 163 157	
21	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	276 480	276 480	
21a	iš jų: subordinuoti	70 000	70 000	{EU CC1, r46, a)}
22	Specialieji ir skolinimo fondai	15 718	15 718	
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	6 412	6 412	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	6 125	6 125	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	179 327	-	
26	Kiti įsipareigojimai	48 448	46 603	
27	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	-	-	
28	Visi įsipareigojimai	4 266 202	4 087 286	
Nuosavas kapitalas				
29	Akcinis kapitalas	192 269	192 269	{EU CC1, r1, a)}
30	Akcijų priedai	25 534	25 534	{EU CC1, r1, a)}
31	Savos akcijos (-)	(1 500)	(1 500)	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	47 803	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	(5 426)	(5 426)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	1 697	1 603	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	186 620	188 181	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	75 375	75 384	
39	Visas nuosavas kapitalas	543 128	544 483	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

a					
Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma					
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000102253	LT0000404287	LT0000407751	LT0000405771
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Viešas	Viešas	Viešas	Viešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne	Taip	Taip	Taip
<i>Reguliavimo tvarka</i>					
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	2 lygio kapitalas	Netaikoma
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	2 lygio kapitalas	Tinkami įsipareigojimai
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios akcijos	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)	Apribotos pirmos eilės privilegijuotosios obligacijos (KRR 72a straipsnio 1 dalies a) papunktis)
8	Reguluojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 192.27	EUR 20.00	EUR 50.00	EUR 206.45
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 192 269 027.34	EUR 20 000 000.00	EUR 50 000 000.00	EUR 210 000 000.00
EU-9a	Emisijos kaina	EUR 0.29	EUR 10 000.00	EUR 1 000.00	EUR 983.11
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma	EUR 10 000.00	EUR 1 000.00	EUR 1 000.00
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina
11	Pradinė emisijos data	1994-11-29	2019-12-23	2023-06-22	2021-10-07
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė	Fiksuoto termino	Fiksuoto termino	Fiksuoto termino
13	Pradinis terminas	Be termino	2019-12-23	2033-06-22	2021-10-07
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Nėra	Taip	Taip	Taip
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę	Nuo 22/06/2028 už nominalią vertę	2024-10-07
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę su 30 dienų įspėjimu	Nuo 22/06/2028 už nominalią vertę su 30 dienų įspėjimu	Nėra
<i>Atkarpos / dividendai</i>					
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo	Nustatyto dydžio	Nustatyto dydžio	Nustatyto dydžio, kuris bus pakeistas kintamuoju dydžiu
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma	6.15%	10.75%; po 22/06/2028 5 year Mid-Swap Rate + 750 bps	1.047%; po 07/10/2024 Bloomberg EUSA1 + 140 bps
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra	Ne	Ne	Ne

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma	Privaloma
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma	Privaloma
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji	Konvertuojamoji	Konvertuojamoji	Konvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Neapibrėžta emisijos sąlygose
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo; Papildomo 1 lygio kapitalo; 2 lygio kapitalo
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra	Taip	Taip	Taip
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma	Nuolatinis	Nuolatinis	Nuolatinis
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	[Nustatytas teisės aktais], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1	3	3	5
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai	Kiti banko įsipareigojimai	Kiti banko įsipareigojimai	Gyventojų ir SVV nedrausti indėliai
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra	Ne	Ne	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000102253/company?date=2022-02-03	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000404287/company?date=2024-02-02	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000407751/company?date=2024-02-02	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000405771/company?date=2024-02-02
1) [rašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.					

ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS

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

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė
		Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams		
010	Lietuva	2 200 766		17 011		42 975	2 260 753
011	Prancūzija	10 513		0			10 513
012	JAV	10 109					10 109
013	Švedija	5 168					5 168
014	Liuksemburgas	5 000					5 000
015	Jungtinė Karalystė	4 692					4 692
016	Vokietija	4 042					4 042
017	Italija	3 198					3 198
018	Suomija	2 012					2 012
019	Latvija	1 432		24			1 456
020	Kitos	4 401		641			5 042
021	Iš viso	2 251 333		17 677		42 975	2 311 985

(tęsinys)

		g	h	i	j	k	l	m
Nuosavų lėšų reikalavimai								
		Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje	Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)
010	Lietuva	176 061	1 454	3 438	180 953	282 594	97.76%	1.00%
011	Prancūzija	841	0		841	1 314	0.45%	0.50%
012	JAV	809			809	1 264	0.44%	0.00%
013	Švedija	413			413	646	0.22%	2.00%
014	Liuksemburgas	400			400	625	0.22%	0.50%
015	Jungtinė Karalystė	375			375	587	0.20%	2.00%
016	Vokietija	323			323	505	0.17%	0.75%
017	Italija	256			256	400	0.14%	0.00%

(jei nurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

018	Suomija	161			161	252	0.09%	0.00%
019	Latvija	115	24		139	182	0.07%	0.00%
021	Kitos	352	86		438	630	0.24%	0.00%
022	Iš viso	180 107	1 564	3 438	185 108	288 998	100%	

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

		a
010	Bendra rizikos pozicijos suma	2 439 333
020	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.9930%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	24 223

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	4 809 330
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	(177 561)
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	7 066
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	(7 643)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	528 031
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	
12	Kiti koregavimai	(77 484)
13	Bendras pozicijų matas	5 081 739

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

		KRR nustatytos svėrto koeficiento pozicijos	
		a	b
		2023.12.31	2023.06.30
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS])			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS], bet įskaitant užtikrinimo priemones)	4 560 319	4 127 518
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 pripažįstamų turto)		
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)		
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(26 829)	(7 364)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS]) suma	4 533 490	4 120 154
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
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	7 244	5 813
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)		
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)		
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)		
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma	7 244	5 813
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[FS]) pozicijos			
14	Bendras VP[FS] turtas (nepažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	20 617	16 979
15	(Bendrojo VP[FS] turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(7 643)	(6 682)
16	VP[FS] turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-16a	VP[FS] skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį		
17	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-17a	(Kliento VP[FS] pozicijos, kurios tarpuskaity atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma	12 974	10 297
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	528 031	579 439
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)		
22	Nebalansinės pozicijos	528 031	579 439

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Neįtraukiamos pozicijos			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))		
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)		
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)		
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)		
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)		
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)		
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)		
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)		
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)		
EU-22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	485 311	415 624
24	Bendras pozicijų matas	5 081 739	4 715 703
Sveto koeficientas			
25	Sveto koeficientas (%)	9.55%	8.81%
EU-25	Sveto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	9.55%	8.81%
25a	Sveto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	9.55%	8.81%
26	Reguliuojamasis minimalaus sveto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0.00%	0.00%
27	Sveto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas		
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPĮFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	21 090	19 857
29	Bendrojo VPĮFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	12 974	10 297
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)	5 089 855	4 725 278
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)	5 089 855	4 725 278
31	Sveto 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)	9.53%	8.80%
31a	Sveto 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)	9.53%	8.80%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

		a
		KRR nustatytos svarto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPİFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	4 560 319
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	4 560 319
EU-4	Padengtosios obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 411 394
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	
EU-7	Istaigų pozicijos	67 515
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 793 838
EU-9	Mažmeninės pozicijos	710 280
EU-10	Imonių pozicijos	318 540
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	65 218
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	193 534

EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas

2023 metais nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką svarto koeficientui.

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas

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

ILAAP yra neatsiejama bendros valdymo sistemos dalis, užtikrinanti patikimą likvidumo rizikos nustatymo, vertinimo, valdymo ir stebėsenos per atitinkamus laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, procesus ir sistemas, taip užtikrinant, kad Grupė turėtų pakankamo dydžio likvidumo atsargą. ILAAP yra integruotas į Grupės rizikos valdymo sistemą. Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (virš vienerių metų), trumpalaikį (iki vienerių metų) ir dienos likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma trimis gynybos linijomis. Pirmąją gynybos liniją sudaro išdas ir verslas. Rizikų departamentas veikia kaip antroji gynybos linija ir yra atsakingas už likvidumo rizikos monitoringą. Trečioji gynybos linija apima vidaus auditą, kuris atsakingas už nepriklausomos pirmosios ir antrosios gynybos linijų veiklos kontrolę.

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

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

Likvidumo rizikos valdymui naudojama:

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

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

Už savalaikį informacijos apie ILAAP rezultatus pateikimą priežiūros institucijoms, pagal regulatoriaus nustatytą tvarką, atsakingas CRO.

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

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

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

Testuojant likvidumo riziką vertinama:

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

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

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2023 gruodžio 31)	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 379 930	2 297 351	2 228 339	2 168 717
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 074 436	1 091 394	1 112 614	1 123 676
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	731 241	732 301	743 206	741 800
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	529 494	533 040	535 762	536 399
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>				
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	529 494	533 040	535 762	536 399
8	<i>Neužtikrinta skola</i>				
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	377 358	389 065	393 159	387 628
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 607	2 752	2 438	1 708
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	374 750	386 313	390 721	385 920
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	25 550	22 843	30 666	55 908
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	166 917	154 216	131 217	100 412
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	17 373	18 505	18 626	18 499
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	95 753	129 940	158 107	158 046
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	164 180	165 136	127 467	69 920
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)				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	277 306	313 581	304 200	246 465
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>	277 306	313 581	304 200	246 465
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDUOJŲU TURTO RODIKLIS (%)				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2023 gruodžio 31)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	570 809	451 117	440 233	534 242
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	187 776	178 584	179 896	180 309
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	53 722	54 570	55 631	56 184
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	94 397	94 614	96 073	95 729
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	227 672	227 175	227 226	229 720
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>				
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	227 672	227 175	227 226	229 720
8	<i>Neužtikrinta skola</i>				
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	36 939	38 527	38 935	37 643
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 607	2 752	2 438	1 708
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	34 332	35 775	36 497	35 935
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	25 550	22 843	30 666	55 908
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	8 346	7 711	6 561	5 021
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	486 284	474 839	483 283	508 600
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	3 167	4 298	4 419	4 323
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	60 924	96 872	126 441	127 321
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	164 180	165 136	127 467	69 920
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	228 271	266 306	258 327	201 564
ES-20a	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba</i>				
ES-20b	<i>Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba</i>				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

ES-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	228 271	266 306	258 327	201 564
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	570 809	451 117	440 233	534 242
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	258 013	208 532	224 956	307 036
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	236.08%	227.72%	206.10%	186.09%

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 Finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 20 - 23 pastabose.

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

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0.47%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 98 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.

EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2023 gruodžio 31 d.		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	485 311				546 599
2	Nuosavos lėšos	485 311			61 288	546 599
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai		2 070 206	300 081	173 410	2 384 984
5	Stabilūs indėliai		1 343 952	222 357	149 537	1 637 531
6	Mažiau stabilūs indėliai		726 254	77 724	23 873	747 453
7	Didmeninis finansavimas		579 447	551 899	16 829	553 063
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas		579 447	551 899	16 829	553 063
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai					
11	Kiti įsipareigojimai	1 041	76 238	225 488	132 930	245 674
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	1 041				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		76 238	225 488	132 930	245 674
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 730 319
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					197 008

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	222 469	167 821	2 674 251	2 315 989
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	44 799	3 269	1 383	6 912
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:	162 287	150 344	1 811 203	1 695 838
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:	97	59	781 045	525 765
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas	16	37	691 004	449 179
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	15 286	14 149	80 620	87 474
25	Tarpusavyje susijęs turtas				
26	Kitas turtas	9 925	5 228	70 475	78 064
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			241	12
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	9 925	5 228	70 475	78 052
32	Nebalansiniai straipsniai	62 722	75 316	212 157	17 828
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas				2 608 889
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)				142.98%

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas
Ketvirtis, pasibaigęs 2023 rugsėjo 30 d.

		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	455 880				516 727
2	Nuosavos lėšos	455 880			60 847	516 727
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai		1 928 896	338 096	170 060	2 285 487
5	Stabilūs indėliai		1 256 722	245 965	151 446	1 578 999
6	Mažiau stabilūs indėliai		672 174	92 131	18 614	706 489
7	Didmeninis finansavimas		578 629	46 230	492 392	770 361
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas		578 629	46 230	492 392	770 361

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimas					
11	Kiti įsipareigojimai	892	62 774	27 652	226 559	240 385
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	892				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		62 774	27 652	226 559	240 385
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 812 960
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					279135
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje					
	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai					
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai					
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		272 446	183 166	2 596 673	2 276 679
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>		67 407	688	4 338	10 859
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		185 873	156 227	1 764 030	1 670 476
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>		96	64	755 782	508 711
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		15	53	668 918	434 831
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>		19 070	26 187	72 523	86 634
25	Tarpusavyje susijęs turtas					
26	Kitas turtas		11 143	276	41 488	47 240
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>				852	43
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		11 143	276	41 488	47 198
32	Nebalansiniai straipsniai		87 464	58 236	219 496	18 376
33	Bendras būtinai pastovus finansavimas					2 621 431
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					145.45%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
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	64 770	12 249	244 974	251 099
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	579				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		64 770	12 249	244 974	251 099
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 654 859
Būtiną pastovaus finansavimo straipsniai						
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	43 597
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje					
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba					

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

	<i>kaip įmokos į PSŠ 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>			389	19
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>	9 081	223	38 926	43 578
32	Nebalansiniai straipsniai	71 230	67 452	246 882	19 502
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas				2 726 304
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)				134.06%

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2023 kovo 31d.		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	418 407				438 407
2	<i>Nuosavos lėšos</i>	418 407			20 000	438 407
3	<i>Kitos kapitalo priemonės</i>					
4	Mažmeniniai indėliai		1 936 140	190 983	136 377	2 119 982
5	<i>Stabilūs indėliai</i>		1 242 390	141 489	111 559	1 426 244
6	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>		693 750	49 494	24 818	693 738
7	Didmeninis finansavimas		694 449	9 955	485 830	740 585
8	<i>Veiklos indėliai</i>					
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		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	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	2 038				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		78 336	10 897	207 619	213 068
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 512 041
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
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>					
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		135 426	173 081	1 664 621	1 569 181
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		229	91	697 379	469 994

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	Bendras būtinas pastovus finansavimas					2 650 745
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					132.49%

KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką pateikta finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje 1. „Kredito rizika“ (26 psl.).

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akreditivų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos valdymo tvarkas bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo ir kontrolės principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei priežiūrinius reikalavimus

Rizikos apetitas ir rizikos tolerancija nustatomi Grupės rizikos apetito pareiškimuose ir susijusiuose dokumentuose, kuriuose apibrėžiamas mažiausias rizikos lygis, išreikštas pagrindiniais rodikliais ir kokybiniais teiginiais, kuri organizacija galėtų priimti, kad išlaikytų su verslo strategija susijusį rizikos profilį. Rizikos apetito pareiškimą tvirtina Banko stebėtojų taryba, o toliau jis kaskadiškai platinamas per rizikos valdymo procedūras.

Grupė prisiima riziką tik tose srityse, kurios jai gerai žinomos ir kuriose ji yra įgijusi teigiamos patirties, siekiant išvengti pernelyg didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai,

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, didėjant konkurencijai, užtikrintų stabilią Grupės padėtį rinkoje ir padidintų Grupės vertę. Vertindama prisiimamą kredito riziką, Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Grupės kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Grupės galimybes.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 43 mln. Eur arba kurių metinė apyvarta neviršija 50 mln. Eur.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Grupės veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Grupėje reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui sukuriama specialioji tvarka.

Grupės kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Grupėje laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Grupės kredito rizikos valdymas grindžiamas priežiūros reikalavimais tinkamai rizikos valdymo politikai ir geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Grupės darbuotojai nuolat domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

Grupė naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurias galima suskirstyti į dvi rūšis:

- Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti kreditus su didesne rizikos tikimybe;
- Priemonės, užtikrinančios efektyvią Grupės turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti kreditus su didesne rizikos tikimybe, apima:

- daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistemą;
- nustatytus kredito rizikos apetitus, kredito rizikos rodiklius ir rizikos paskirstymą struktūriniams lygiams – limitų nustatymą;
- klientų rizikos vertinimo reikalavimus, nustatytus vidinėse taisyklėse;
- kreditavimo standartai ir priimtinos rizikos kriterijų nustatymą skirtingiems produktams;
- kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliotiems asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliotų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams. Antros gynybos linijos dalyvavimo kreditavimo sprendimų procese, teikiant antrinę nuomonę iki klausimo svarstymo paskolų komitetuose ir/arba vykdant sprendimų rizikos kontrolę, lygis nustatomas priklausomai nuo paskolos dydžio ir atitikimo kreditavimo standartams.

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą išsamiai išanalizuoti visą informaciją apie klientą. Kredito analizės tikslas – kaip geriausiai įvertinti kliento kreditingumą, būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Kiekvienas kreditavimo sprendimas yra pagrįstas kliento galimybių gražinti kreditą galimybių įvertinimu atsižvelgiant į kredito dydį ir galimos rizikos dydį. Teikdamas kreditą, Grupė pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito gražinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus. Grupės suteiktų kreditų gražinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito gražinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėseną yra pagrindinis Grupės saugumo ir patikimumo garantas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Banko kredito rizikos padalinys nuolatos kaupia ir esant poreikiui teikia atsakingiems Banko administracijos nariams informaciją apie išorės aplinką, kreditų portfelio augimą ir plano vykdymą, išlaidas dėl rizikos, didžiausius klientų įsipareigojimus, kreditų pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis, mokėjimo terminų pradelsimą, didžiausius probleminius klientus, kreditų portfelio pasiskirstymą pagal rizikos grupes, rizikos grupių pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį ir kitus kredito rizikos parametrus.

Grupė rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

Kredito rizikos valdymo ir kontrolės departamentas yra nuo kreditavimo funkcijos nepriklausomas rizikos valdymo padalinys antroje gynybos linijoje. Padalinys užtikrina nepriklausomą kredito rizikos valdymo kontrolę.

Skolos vertybiniai popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimant sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti su kreditavimu susiję Grupės įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus suteikti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

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

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo kontraktinio mokėjimo grafiko, nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodai aprašyti 2023 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (19 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (29 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra balansinė vertė / nominali suma							
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios 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	672 090	672 090						
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	2 909 324	2 689 473	218 417	1 434	85 355	1	85 229	125
020	<i>Centriniai bankai</i>								
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	64 317	60 056	4 261		114		114	
040	<i>Kredito įstaigos</i>	6 128	6 128						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	110 780	110 757	23		3		3	
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 492 948	1 326 814	164 770	1 364	58 691	1	58 582	108
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 364 469	1 207 634	155 471	1 364	39 225		39 117	108
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 235 151	1 185 718	49 363	70	26 547		26 530	17
090	Skolos vertybiniai popieriai	811 830	808 861	2 969					
100	<i>Centriniai bankai</i>								
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	711 400	711 400						
120	<i>Kredito įstaigos</i>	2 268	2 268						
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	31 473	30 506	967					
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	66 689	64 687	2 002					
150	Nebalansinės pozicijos	541 472	535 358	6 114		309		309	
160	<i>Centriniai bankai</i>								
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	6 417	6 417						
180	<i>Kredito įstaigos</i>	2 018	2 018						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	35 889	35 889						
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	429 984	424 182	5 802		245		245	
210	<i>Namų ūkiai</i>	67 164	66 852	312		64		64	
220	Iš viso	4 934 716	4 705 782	227 500	1 434	85 664	1	85 538	125

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(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								Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
		Veiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai				Neveiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					Dėl veiksmų 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	(46)	(46)										
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(32 650)	(25 287)	(7 353)	(10)	(19 599)		(19 495)	(104)			2 226 596	57 165
020	Centriniai bankai												
030	Valdžios sektoriaus institucijos	(174)	(163)	(11)		(1)		(1)				7 644	89
040	Kredito įstaigos												
050	Kitos finansų bendrovės	(1 743)	(1 742)	(1)		(3)		(3)				72 291	
060	Ne finansų bendrovės	(18 118)	(15 010)	(3 098)	(10)	(10 910)		(10 824)	(86)			1 313 003	45 217
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	(15 697)	(13 077)	(2 610)	(10)	(9 500)		(9 414)	(86)			1 215 683	27 363
080	Namų ūkiai	(12 615)	(8 372)	(4 243)		(8 685)		(8 667)	(18)			833 658	11 859
090	Skolos vertybiniai popieriai	(221)	(75)	(146)									
100	Centriniai bankai												
110	Valdžios sektoriaus institucijos	(6)	(6)										
120	Kredito įstaigos	(3)	(3)										
130	Kitos finansų bendrovės	(90)	(19)	(71)									
140	Ne finansų bendrovės	(122)	(47)	(75)									
150	Nebalansinės pozicijos	183	183										
160	Centriniai bankai												
170	Valdžios sektoriaus institucijos												
180	Kredito įstaigos												
190	Kitos finansų bendrovės												
200	Ne finansų bendrovės	183	183										
210	Namų ūkiai												
220	Iš viso	(32 734)	(25 225)	(7 499)	(10)	(19 599)		(19 495)	(104)			2 226 596	57 165

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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		2 445 628	581 299	587 185	360	3 614 474
2	Skolos vertybiniai popieriai		350 253	449 170	12 186		811 609
3	Iš viso		2 795 882	1 030 469	599 372	360	4 426 083

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

		a
		Bendra balansinė vertė
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	74 737
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	49 602
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(38 984)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(275)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(38 709)
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	85 355

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

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	74 737	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	49 602	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(38 984)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(15 839)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(13 018)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(2 402)	2 402
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	(26)	26
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	(5 841)	5 841
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo		
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(275)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(1 583)	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją		
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	85 355	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	59 498	44 373	44 373	44 373	(408)	(9 619)	89 529	33 360
020	Centriniai bankai								
030	Valdžios sektoriaus institucijos								
040	Kredito įstaigos								
050	Kitos finansų bendrovės								
060	Ne finansų bendrovės	57 538	39 049	39 049	39 049	(399)	(7 491)	86 306	31 230
070	Namų ūkiai	1 960	5 324	5 324	5 324	(9)	(2 128)	3 223	2 130
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 022	15						
100	Iš viso	60 520	44 388	44 373	44 373	(408)	(9 619)	89 529	33 360

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		450
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų		32 872

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

		a	b	c	d	e	f	g
Bendra balansinė vertė / nominalioji suma								
		Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas			
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	672 090	672 090					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	2 906 116	2 885 844	20 272	85 355	48 742	16 007	7 770
020	<i>Centriniai bankai</i>							
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	64 317	64 244	73	114		114	
040	<i>Kredito įstaigos</i>	6 128	6 128					
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	107 572	107 572		3	3		
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 492 948	1 485 928	7 020	58 691	36 812	9 756	3 957
070	<i>iš jų MVĮ</i>	1 364 469	1 358 261	6 208	39 225	19 316	9 634	2 185
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 235 151	1 221 972	13 179	26 547	11 927	6 137	3 813
090	Skolos vertybiniai popieriai	811 830	811 830					
100	<i>Centriniai bankai</i>							
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	711 400	711 400					
120	<i>Kredito įstaigos</i>	2 268	2 268					
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	31 473	31 473					
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	66 689	66 689					
150	Nebalansinės pozicijos	541 472			309			
160	<i>Centriniai bankai</i>							
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	6 417						
180	<i>Kredito įstaigos</i>	2 018						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	35 889						
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	429 984			245			
210	<i>Namų ūkiai</i>	67 164			64			
220	Iš viso	4 259 418	3 697 674	20 272	85 664	48 742	16 007	7 770

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)		h	i	j	k	l
		Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	6 442	3 250	322	2 822	85 353
020	Centriniai bankai					
030	Valdžios sektoriaus institucijos					114
040	Kredito įstaigos					
050	Kitos finansų bendrovės					3
060	Ne finansų bendrovės	5 185	932	37	2 012	58 690
070	iš jų MVĮ	5 123	918	37	2 012	39 225
080	Namų ūkiai	1 257	2 318	285	810	26 546
090	Skolos vertybiniai popieriai					
100	Centriniai bankai					
110	Valdžios sektoriaus institucijos					
120	Kredito įstaigos					
130	Kitos finansų bendrovės					
140	Ne finansų bendrovės					
150	Nebalansinės pozicijos					309
160	Centriniai bankai					
170	Valdžios sektoriaus institucijos					
180	Kredito įstaigos					
190	Kitos finansų bendrovės					
200	Ne finansų bendrovės					245
210	Namų ūkiai					64
220	Iš viso	6 442	3 250	322	2 822	85 662

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

	a	b	c	d	e	f	g	
								Bendra balansinė vertė / nominalioji suma
		iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos				
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
010	Balansinės pozicijos	3 806 509	85 355	85 353	3 801 139	(52 471)		
020	Lietuva	3 589 579	85 352	85 350	3 586 371	(52 407)		
030	Latvija	106 160			106 160	(6)		
040	Kitos šalys	110 770	3	3	108 608	(58)		
050	Nebalansinės pozicijos	541 781	309	309			183	
060	Lietuva	539 761	309	309			183	
070	Kitos	2 020						
080	Iš viso	4 348 290	85 664	85 662	3 801 139	(52 471)	183	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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 neveiksnioms pozicijoms	iš jos pozicijoms esant įsipareigojimų neįvykdymui	iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi		
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	48 094	860	860	48 094	(257)
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	8 506			8 506	(116)
030	Apdirbamoji gamyba	187 902	23 996	23 996	187 902	(3 676)
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	66 979	1 369	1 369	66 979	(1 781)
050	Vandens tiekimas	26 693	720	720	26 693	(196)
060	Statyba	148 699	3 528	3 528	148 699	(4 058)
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	164 987	4 454	4 454	164 987	(1 868)
080	Transportas ir saugojimas	108 307	389	389	108 307	(1 083)
090	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	43 467	95	95	43 467	(990)
100	Informacija ir ryšiai	10 811	14	14	10 811	(55)
110	Finansinė ir draudimo veikla	1 850	1	1	1 850	(17)
120	Nekilnojamojo turto operacijos	473 038	17 893	17 893	473 038	(9 779)
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	59 231	1 150	1 149	59 231	(1 273)
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	156 744	2 408	2 408	156 744	(2 236)
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	1			1	
160	Švietimas	3 114	6	6	3 114	(12)
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	27 312	1 654	1 654	27 312	(435)
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9 550	-	-	9 550	(27)
190	Kitos paslaugos	6 354	154	154	6 354	(1 169)
200	Iš viso	1 551 639	58 691	58 690	1 551 639	(29 028)

(jei nurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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 pradelst a > 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 pradelst a > 7 metus		
010	Bendra balansinė vertė	2 994 679	2 909 324	20 272	85 355	48 742	36 613	16 007	7 770	6 442	3 250	322	2 822
020	Iš jos užtikrinti	2 317 100	2 240 754	16 212	76 345	44 979	36 479	13 697	6 393	5 775	3 167	316	2 020
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	2 031 474	1 973 729	7 247	57 745	37 600	20 145	10 950	2 683	2 586	2 389		1 537
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	361 483	355 912		5 571	2 617	2 954						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	206 093	202 655		3 438	2 036	1 402						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	32 495	30 858		1 637	369	1 269						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(35 325)	(19 617)	(1 856)	(15 709)	(6 442)	(9 267)	(2 521)	(469)	(1 733)	(1 786)	(152)	(2 606)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	2 142 004	2 094	8 369	47 738	32 296	15 442	8 923	3 021	2 495	632	157	214
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 808 496	1 765 661	6 993	42 835	30 278	12 557	8 497	2 065	1 427	376		192
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	7 267 700	6 809 046	9 955	458 654	338 109	120 545						
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	3 511 684	3 344 747	7 851	166 937	123 010	43 927						
130	Gautos finansinės garantijos	141 757	132 330	5 735	9 427	3 932	5 495	1 647	2 094	1 553	192	7	2
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos												

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai		
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas	164	
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
050	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	164	
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>		
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>		
080	Iš viso	164	

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Skolos likučio sumažinimas		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma									
						Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus		Nuosavybės teisė atimta > 5 metus		Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas	
		Bendra balansinė vertė	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamos prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“												
020	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę, išskyrus užtikrinimo priemones, priskiriamas prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“	168		168		168							
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>												
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>												

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

050	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)	168	168	168								
060	Nuosavybės ir skolos priemonės											
070	Kitos užtikrinimo priemonės											
080	Iš viso	168	168	168								

INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

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

Balansinio ir užbalansinio užskaitymo produktai Grupės nėra teikiami.

Visos užtikrinimo priemonės turi būti vertinamos pagal riziką ribojančius reikalavimus ir vertinimo standartus. Užstato verčių peržiūrą reguliariai, laikantis riziką ribojančių reikalavimų, atlieka Bankas, priežiūros reguliarumas priklauso nuo įkeisto turto rūšies, laikantis riziką ribojančių reikalavimų. Reikalavimai užtikrinimo turto vertinimui, administravimui ir draudimui aprašyti Banko vidinėse tvarkose.

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamas turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turinės teisės);
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

Valstybės institucijų teikiamas garantijas Grupė pripažįsta kaip pagrindinę garantijų rūšį, mažinančią kapitalo reikalavimus. Kredito išvestinės priemonės nenaudojamos kaip kredito užtikrinimas.

Ilgalaikį finansavimą ir paskolas verslo klientams paprastai reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra apdraudžiami užtikrinimo priemonėmis. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Apskaičiuojant paskolas, kurios gražinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, vertinant nuostolius nemokumo atveju, atsižvelgiama į užtikrinimo priemonių galimus generuoti pinigų srautus. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra paskirstoma kiekvienai paskolai atsižvelgiant į įkeitimo eiliškumą.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skolintojas lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Platesnė kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2023 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (28 psl.) ir 1.5. dalies „Klientams suteiktos paskolos“ d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (39 psl.).

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

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			
				Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1 330 712	2 283 762	2 142 005	141 757	
2	Skolos vertybiniai popieriai	811 609				
3	Iš viso	2 142 321	2 283 762	2 142 005	141 757	
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	8 591	57 165	47 738	9 427	
EU-5	<i>Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	8 591	57 165			

INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

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

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

- Standarts&Poor's
- Moody's Investors Service
- Fitch Ratings

Išorinį kredito reitingą turi skolos vertybinių popierių ir institucijų pozicijos, kurios, vertinant kredito riziką taikant standartizuotą metodą, priskiriamos pozicijų klasėms pagal emitento, emisijos ar pačios įstaigos turimą reitingą. Jei atskira pozicija turi dviejų reitingų agentūrų suteiktus reitingus, tai taikomas mažiau palankus įvertinimas, jeigu įvertinimai yra trys – du palankiausi įvertinimai, jei du palankiausi įvertinimai nesutampa – mažiau palankus iš jų.

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

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	1 351 685		1 351 685		4 476	0.33%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	55 852	2 744	55 852	1 372	14	0.02%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	3 013	3 243	24 313	889	2 966	11.77%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	844		844			0.00%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos						
6	Įstaigų pozicijos	70 293	2 018	67 515	1 009	22 454	32.77%
7	Įmonių pozicijos	326 328	135 460	310 008	65 363	322 751	85.98%
8	Mažmeninės pozicijos	710 394	154 314	707 497	67 669	553 243	71.37%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 712 228	202 777	1 705 366	91 255	795 688	44.29%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	65 218	308	62 196	138	70 182	112.59%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	81 610	27 167	81 509	11 902	140 116	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos						
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	11 365		2 136		26 700	1250.00%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	33 252		33 252		82 044	246.73%
16	Kitos pozicijos	131 901		131 592		59 903	45.52%
17	Iš viso	4 553 983	528 031	4 533 765	239 596	2 080 536	43.59%

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	1 337 176				9 261		5 248		
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	57 197						27		
3	Viešojo sektoriaus subjektai	21 300						1 872		
4	Daugiašaliai plėtros bankai	844								
5	Tarptautinės organizacijos									
6	Įstaigos					39 939		28 238		
7	Įmonės							17 845		
8	Mažmeninės pozicijos									775 166
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						694 575	875 987		
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui									

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	71 689							
17	Iš viso	1 488 206				49 200	694 575	929 217	775 166

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso p	Iš jų nereitinguotos q
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
		j	k	l	m	n	o		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai							1 351 685	
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos							57 224	
3	Viešojo sektoriaus subjektai	2 030						25 202	2 030
4	Daugiašaliai plėtros bankai							844	
5	Tarptautinės organizacijos								
6	Įstaigos	347						68 524	347
7	Įmonės	357 526						375 371	357 526
8	Mažmeninės pozicijos							775 166	
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	226 059						1 796 621	226 059
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	46 638	15 696					62 334	46 638
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika		93 411					93 411	
12	Padengtos obligacijos								
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės								
14	Kolektyvinio investavimo subjektai					2 136		2 136	
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	724		32 528				33 252	724
16	Kitos pozicijos	59 903						131 592	59 903
17	Iš viso	693 227	109 107	32 528		2 136		4 773 361	693 227

INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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 priemonės	Pozicijos vertė po KRM priemonių taikymo	Pozicijos vertė	RWEA
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms)				1,4				
EU-2	Supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR	66	5 108		1,4	7 244	7 244	7 244	4 993
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)								
2a	<i>Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės</i>								
2b	<i>Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės</i>								
2c	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės</i>								
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPIFS)								
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPIFS)					20 617	12 995	12 975	12 625
5	VPIFS vertės pokyčio rizika (VaR)								
6	Iš viso					27 861	20 238	20 218	17 618

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 3×)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	196	50
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti	196	50

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas											Bendra pozicijos vertė
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitas	
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos												
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos												
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos												
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos												
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos												
6	Išstaigų pozicijos					2 778							2 778
7	Įmonių pozicijos									7 788			7 788
8	Mažmeninės pozicijos								114				114
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių išstaigų ir įmonių pozicijos												-
10	Kitos pozicijos									9 538			9 538
11	Bendra pozicijos vertė					2 778			114	17 316			20 218

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				VP[FS 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								
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai	55 481							
8	Kitos užtikrinimo priemonės								
9	Iš viso	55 481							

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

PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

EU SECA lentelė. Su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Pakeitimas vertybiniais popieriais – sandoris arba schema, kuriais kredito rizika, susijusi su pozicija arba pozicijų grupe, yra segmentuojama ir kuriems būdingi visi šie požymiai:

- sandorio arba schemos mokėjimai priklauso nuo pozicijos arba pozicijų grupės veiksnio;
- segmentų subordinacija lemia nuostolių paskirstymą per sandorio arba schemos vykdymo laikotarpį.

Tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais atveju rizika priklauso nuo išlaikytos dalies segmento prioriteto ir įsigytų gautinų sumų (underlying exposures) rezultatų.

Grupė turi ilgametę daugiabučių namų renovacijos finansavimo patirtį. Šios paskolos yra pelningas Grupei bei reikšmingas šalies ekonomikai produktas (įtraukta į SRB kritinės funkcijos vertinimą), mažinantis poveikį klimatui (sutaupoma ~50 tūkst. tonų CO2 kiekvienais metais). Tradicinio ne PSS (paprastas, skaidrus ir standartizuotas) pakeitimo vertybiniais popieriais sandorio struktūra buvo sukurta siekiant efektyviai panaudoti gautus Europos struktūrinių ir investicijų fondų (ESIF) išteklius. Šios lėšos buvo patikėtos Europos Investicijų Bankui (EIB), kaip fondo valdytojui, kuris sukūrė schemą, pagal kurią šios lėšos buvo struktūrizuotos kaip investicijos į pirmojo nuostolio segmentą, siekiant padengti numatomus nuostolius ir padidinti struktūros patrauklumą investuotojams bei sumažinti skolinimosi išlaidas. Administravimo mokesčių pajamos ir palūkanos už investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais atitinka Grupės tikslinę gražą.

UAB "SB modernizavimo fondas" yra Banko įsteigtas specialiosios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektas, kuris įsigyja Grupės išduotas daugiabučių modernizavimo paskolas, bei kuris teikia Grupei su pakeitimu vertybiniais popieriais susijusias paslaugas, tokias kaip įsigytų gautinų sumų aptarnavimo ir valdymo paslaugas.

Investuotojai neturi glaudžių ryšių su Grupe. Tačiau pirmojo nuostolio segmento kreditorius – pensijų fondai, kuriuos valdo valdymo įmonė UAB „SB Asset Management“, kuri yra Banko dukterinė įmonė. Valdymo įmonė ir pensijų fondai laikomi atskirais juridiniais asmenimis. Pensijų fondų turtas yra visiškai atskirtas nuo valdymo įmonės, kuri patikėjimo teise valdo pensijų fondus patikėjimo teise, turto.

Finansų tarpininkas laikosi rizikos išlaikymo reikalavimų, pasilikdamas 5% pirmojo nuostolio segmento (First-Loss), 50% tarpinio (Mezzanine) segmento ir 5% didesnio prioriteto pakeitimo vertybiniais popieriais (Senior) segmento, kad išlaikytų ne mažesnę nei 5 % pakeitimo vertybiniais popieriais reikšmingą grynąją ekonominę dalį. AB Šiaulių bankas savo ne PSS pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriui kapitalo poreikiui apskaičiuoti taiko standartizuotą metodą (SEC-SA). Grupė neįtraukė pagrindinių pozicijų (underlying exposures) į pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimą, nes reikšminga kredito rizika (SRT), susijusi su pagrindinėmis pozicijomis, buvo perduota trečiosioms šalims.

AB Šiaulių bankas savo investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais apskaito: pirmojo nuostolio segmentą - tikrąja verte per pelną ar nuostolius (FVTPL), tarpinį ir didesnio prioriteto segmentą - amortizuota savikaina. Pagal 9-ąją TFAS, jei įmonė perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, ūkio subjektas gali nutraukti tokio finansinio turto pripažinimą ir atskirai pripažinti turtu arba įsipareigojimais visas teises ir įsipareigojimus, atsiradusius arba išlikusius perdavimo metu. Atsižvelgiant į sutarčių su Europos Investicijų Bankui (EIB) ir kitais investuotojais sąlygas, paskolų, suteiktų pagal būsto modernizavimo programą, pripažinimo nutraukimo kriterijai tenkinami. Taigi pagrindinės pozicijos (underlying exposures) banko paskolų portfelyje nėra atskleistos.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Europos struktūriniai ir investicijų fondai sumažino pakeitimo vertybiniais popieriais struktūros riziką, tiksliniai investuotojai buvo žinomi iš anksto ir nebuvo poreikio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų išoriniam reitingavimui.

Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms taikomi tie patys rizikos valdymo ir stebėsenos principai.

EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje

	a	b	c				d	e	f	g	h - k	l - o
			Istaiga veikia kaip iniciatorė									
			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	Tarpinė suma	Istaiga veikia kaip rėmėja	Istaiga veikia kaip investuotoja						
1	Bendra pozicijų suma		40 496	40 496					40 496			
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma		40 496	40 496					40 496			
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka											
4	kredito kortelės											
5	kitos mažmeninės pozicijos		40 496	40 496					40 496			
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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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
1	Bendra pozicijų suma				40 496				40 496	
2	Tradiciniai sandoriai				40 496				40 496	
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais				40 496				40 496	
4	Mažmeninės pozicijos				40 496				40 496	
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
1	Bendra pozicijų suma			44 055				3 524	
2	Tradiciniai sandoriai			44 055				3 524	
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais			44 055				3 524	
4	Mažmeninės pozicijos			44 055				3 524	
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								

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	Bendra pozicijų suma	183 277		181
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	183 277	181	0
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka			
4	kredito kortelės			
5	kitos mažmeninės pozicijos	183 277	181	0
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 MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

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

Kokybinė informacija apie rinkos rizikos valdymą yra pateikiama 2023 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 2 dalyje „Rinkos rizika“ (54 psl.).

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	22 516
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	566
3	Užsienio valiutos kurso rizika	
4	Biržos prekių kainos rizika	
Pasirinkimo sandoriai		
5	Supaprastintas metodas	
6	Delta plus metodas	
7	Scenarijų metodas	
8	Pakeitimas vertybiniais popieriais (specifinė rizika)	
9	Iš viso	23 082

OPERACINĖ RIZIKA

EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką

Kokybinė informacija apie operacinės valdymą yra pateikiama 2023 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 6 dalyje „Operacinė rizika“ (72 psl.).

Minimalių nuosavų lėšų reikalavimų vertinimui grupėje naudojamas Bazinio indikatoriaus metodas.

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

Bankinė veikla	a	b	c	d	e
	Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
	Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1 Bankinė veikla pagal bazinio indikatoriaus metodą (BIA)	114 881	138 844	184 662	21 919	273 992
2 Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3 <i>Pagal TSA</i>					
4 <i>Pagal ASA</i>					
5 Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					

ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2023 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (150 psl.) ir 2023 m. Atlygio ataskaitoje (179 psl.).

Atlygio dalies atskleidime naudojamas mato vienetas – euras.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis

		a	b	c	d
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	8	10	2	20
	Bendras fiksuotasis atlygis	760 899.75	1 559 085.20	216 304.23	1 784 540.23
	Iš jo: išreikšta pinigais	760 899.75	1 502 066.20	205 038.24	1 698 163.98
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės				
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
	Iš jo: kitos priemonės				
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: kitų formų išmokos		57 019.00	11 265.99	87 376.25
	(ES netaikoma)				
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius		10	2	16
	Bendras kintamasis atlygis		1 102 100.00	130 500.00	1 005 060.00
	Iš jo: išreikšta pinigais		556 050.00	70 500.00	511 780.00
	Iš jo: atidėtosios sumos		0.00	0.00	
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės		546 050.00	60 000.00	493 280.00
	Iš jo: atidėtosios sumos		546 050.00	60 000.00	493 280.00
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
	Iš jo: atidėtosios sumos				
	Iš jo: kitos priemonės				
	Iš jo: atidėtosios sumos				
	Iš jo: kitų formų išmokos				
Iš jo: atidėtosios sumos					
Bendras atlygis (2 + 10)		760 899.75	2 661 185.20	346 804.23	2 789 600.23

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2023 m. gruodžio 31 dienai.

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

Banko grupėje 2023 metais nebuvo specialių mokėjimų nustatytiesiems darbuotojams.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU REM3 forma. Atidėtas atlygis

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos laikotarpius skirtą atidėto atlygio bendrą sumą	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsima veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirtą atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendrą sumą	Už ankstesnį veiklos laikotarpį skirtą atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendrą sumą
1 Valdymo organo priežiūros funkcija								
2 Išreikšta pinigais								
3 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
4 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
5 Kitos priemonės								
6 Kitų formų išmokos								
7 Valdymo organo valdymo funkcija	810 249.00		810 249.00				513 190.00	
8 Išreikšta pinigais								
9 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	810 249.00		810 249.00				513 190.00	
10 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
11 Kitos priemonės								
12 Kitų formų išmokos								
13 Kita vyresnioji vadovybė	89 030.00		89 030.00				34 236.00	
14 Išreikšta pinigais								
15 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	89 030.00		89 030.00				34 236.00	
16 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
17 Kitos priemonės								
18 Kitų formų išmokos								
19 Kiti nustatytieji darbuotojai	731 948.00		731 948.00				988 753.00	
20 Išreikšta pinigais								
21 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	731 948.00		731 948.00				988 753.00	
22 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
23 Kitos priemonės								
24 Kitų formų išmokos								
25 Bendra suma	1 631 227.00		1 631 227.00				1 536 179.00	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Valdymo organo atlygis			Veiklos sritys							Iš viso
	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Iš viso valdymo organui	Investicinė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Įmonių funkcijos	Nepriklausomos vidaus kontrolės funkcijos	Visa kita		
Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius											
Iš jo: valdymo organo nariai	8	6	14								
Iš jo: kita vyresnioji vadovybė											1
Iš jo: kiti nustatytieji darbuotojai				2	9		1	5	4		
Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis	760 899.75	2 699 706.22	3 460 605.97	255 657.72	1 624 587.11		163 440.18	577 782.68	562 921.40		
Iš jo: kintamasis atlygis		1 140 621.02	1 140 621.02	73 957.83	728 988.07		44 100.00	111 959.30	222 172.30		
Iš jo: fiksuotasis atlygis	760 899.75	1 559 085.20	2 319 984.95	181 699.89	895 599.04		119 340.18	465 823.38	340 749.10		

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2023 m. gruodžio 31 dienai.

INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTĄ

EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

	Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė	
		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus		iš jo EHQLA ir HQLA		iš jo EHQLA ir HQLA
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Informaciją atskleidžiančios įstaigos turtas	519 946	519 846			3 763 297	677 294		
030 Nuosavybės priemonės					4 248		4 248	
040 Skolos vertybiniai popieriai	515 769	515 769	496 146	489 083	356 431	302 632	339 853	291 763
050 iš jų: padengtos obligacijos								
060 iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai								

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	515 769	515 769	496 146	489 083	214 067	210 573	205 979	202 702
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių					38 026	30 923	36 252	30 023
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių					87 809	49 603	82 492	48 246
120	Kitas turtas	4 614	4 514			3 402 503	374 662		

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

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė		Nesuvaržytos	
		010	iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus 030	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė	
				040	iš jo: EHQLA ir HQLA 060
130	Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	55 577			
140	Paskolos pagal pareikalavimą				
150	Nuosavybės priemonės	55 577			
160	Skolos vertybiniai popieriai	775			
170	iš jų: padengtosios obligacijos				
180	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų				
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	775			
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių				
220	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą				
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės				
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavas padengtosios obligacijos ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
250	BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	581 450	519 846		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtąsias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones
		010	030
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	510 203	581 350

EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos

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

Didžiąją dalį Banko grupės suvaržyto turto (apie 99 proc.) sudaro turtas įkeistas centriniam bankui. Šis suvaržymas atsirado dėl iš centrinio banko gautos TLTRO paskolos.

Išskyrus Banko, kitų finansinės grupės įmonių turtas nėra suvaržytas.

Apie 2% į EU AE1 formos 060 stulpelį „Nesuvaržyti turto balansinė vertė“ ir 120 eilutę „Kitas turtas“ įtrauktų straipsnių sudaro straipsniai, kurie įprastomis verslo sąlygomis nėra laikomi tokiais, kuriuos būtų galima suvaržyti (išvestinės finansinės priemonės 0,6 mln. EUR, investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones 15 mln. EUR, ilgalaikis materialus turtas 16 mln. EUR, nematerialus turtas 8 mln. EUR, atidėtojo pelno mokesčio turtas 8 mln. EUR, kitas turtas 11 mln. EUR, turtas skirtas parduoti 0,2 mln. EUR).

EU AE3 formos 010 eilutės „Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė“ didžioji dalis (apie 89 proc.) turto suvaržymo yra susijusi su įsipareigojimu centriniams bankams pagal TLTRO.

POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS

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

Grupė išskiria tokius palūkanų normos rizikos šaltinius: spragos (perkainavimo) rizika, pasirinkimo rizika, bazės rizika. Vertinama grynujų palūkanų pajamų pokytis (per vienerių metų laikotarpį) ir ekonominės vertės pokytis. Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizika valdoma valdant aktyvus ir pasyvus – skolos VP portfelio formavimo principai ir indėlių kainodara atsižvelgiant į terminus.

Banko grupė vertina grynujų palūkanų pajamų pokytį ir ekonominės vertės pokytį kiekvieną mėnesį.

Pajamų pokytis matuojamas 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 ir EBA/RTS/2022/10.

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 duomenimis, apimančiais 2008 m. finansinę krizę.

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Pinigų srantai 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 srantai 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.

Grynųjų palūkanų pajamų ir ekonominės vertės matai yra svarbūs, kadangi Banko grupė yra apsibrėžusi pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apetitą ir remiantis rizikos apetitu yra nustatę grynųjų palūkanų pokyčio ir ekonominės vertės rizikos limitus.

Vidutinis perkainojimo terminas, priskirtas mažmeninių klientų neterminuotiems indėliams yra 0.86 metų ir 0.35 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		Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai	
		Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis	Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	(11 334)	(9 912)	31 866	29 828
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	19 512	24 329	(31 867)	(29 854)
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	(5 404)	(7 376)		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	3 009	6 674		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	591	2 577		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms“	(237)	(2 894)		

APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS

Išsami su ESG rizika ir jos valdymu susijusi kokybinio ir kiekybinio pobūdžio informacija pateikiama Šiaulių banko Socialinės atsakomybės ataskaitoje 2023.

Kokybinė informacija apie aplinkosauginę riziką, socialinę riziką ir apie valdymo riziką

VERSLO STRATEGIJA IR PROCESAI

2024 metų pradžioje Šiaulių bankas pristatė ilgalaikę (2024 - 2029) strategiją, kurioje ESG tema yra viena iš strateginių prioritetų. ESG prioritetinės sritys yra: poveikio aplinkai mažinimas; paslaugų prieinamumo vystymas; įsitraukę darbuotojai; atsakinga veikla ir skaidrumas; patikimos paslaugos.

Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatui neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija. Prisijungdamas prie šios iniciatyvos, Bankas įsipareigoja per artimiausius dvejus metus nustatyti tikslus ir priemones šiltnamio efektą sukeliančių dujų mažinimui bei suderinti juos su SBTi iniciatyvos standartu. Taip pat, Bankas sieks nustatyti kitus svarbius tvarumo tikslus aplinkosaugos, socialinėje ir valdymo srityse.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

2022 metais Banke pradėtos į tvarumą orientuotų produktų iniciatyvos buvo tęsiamos ir 2023 metais. Banko produktais siekiama padidinti tvarumą skatinančių finansinių paslaugų pasiūlą: žalieji būsto kreditai, specialios sąlygos elektromobilių lizingui bei verslo tvarumą didinantys projektai.

Detaliau įvertinus Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852 (toliau - Taksonomijos reglamento) reikalavimus, buvo išplėstas Žalio būsto kredito apibrėžimas, kuris leido plačiau teikti tokias paskolas. Taip pat buvo išanalizuotas turimas būsto kreditų portfelis ir per 2023 m. Tvariomis paskolomis buvo pripažinta paskolų už dar už 24,5 mln. EUR – tai anksčiau suteikti Būsto kreditai, kurie atitinka Žaliai būsto paskolai taikomus reikalavimus. Žaliojo būsto kredito sukūrimas ir vystymas leidžia pasiūlyti klientams palankesnes sąlygomis įsigyti aplinkai draugiškesnį būstą. Per 2023 m. Bankas suteikė 68 naujas žalio būsto paskolas už 9,74 mln. EUR.

Už 2023 finansinius metus Bankas pateikia informaciją apie taksonominio ir taksonomijos kriterijus atitinkančio turto dalį visame Banko turte 2023 m. Šiaulių banko Socialinės atsakomybės ataskaitos prieduose.

Šiaulių bankas yra pagrindinis daugiabučių modernizavimo projektų finansavimo partneris šalyje. Per 2011–2023 m. laikotarpį Bankas finansavo daugiabučių renovacijos projektus už 1 mlrd. Eur. 2024 m. Bankas ir toliau orientosis į kitų verslo tvarumą didinančių projektų finansavimą, tokių kaip:

- Atsinaujinanti energija;
- Energijos vartojimo efektyvumo didinimo projektai;
- Atliekų tvarkymo projektai;
- Emisijų mažinimo projektai;
- Tvarios miškininkystės projektai;
- Vandens ir nuotekų tvarkymo projektai.

Šiaulių bankas savo veikloje didelį dėmesį skiria įsipareigojimams, susijusiems su aplinkosaugos reikalavimais, socialine atsakomybe, darbuotojų sauga ir sveikata, verslo etika bei valdysena, nuolat tobulina savo veiklą, kelia aukštesnius standartus, todėl turi lūkestį, kad klientai ir tiekėjai, su kuriais bendradarbiaujama, laikytųsi tokių pačių ar panašių įsipareigojimų ir/ar keliamų standartų.

Klientai. Siekiant geriau įvertinti galimus klientų rizikos pokyčius dėl ESG rizikos (kartu padidėjusios klimato ir aplinkos rizikos), bei siekiant atliepti Bankui galiojančius priežiūrinius reikalavimus, 2022 metais Bankas atnaujino verslo klientų kreditavimo procedūras ir įtraukė ESG rizikos veiksnius į verslo klientų kredito rizikos vertinimo procesą:

- Bankas verslo klientams pristatė ESG rizikos klausimyną, kurio tikslas yra nustatyti klientų veiklai būdingą ESG rizikos lygį bei paskatinti klientus taikyti ESG rizikos mažinimo priemones savo veikloje. ESG klausimynas apima visus tris elementus: aplinkosauginę, socialinę ir valdymo rizikas.
- Taip pat Bankas kartu su klientų metinėmis finansinėmis ataskaitomis pradėjo rinkti klientų ŠESD duomenis – naujiems verslo klientams tvarka įsigaliojo 2022 metais, esamiems klientams duomenys pradėti rinkti kartu su metinėmis finansinėmis ataskaitomis už 2022 metus.
- Klientų ESG rizikos vertinimas naudojamas verslo klientų kredito rizikos vertinimo (reitingavimo) procese bei klientų rizikos stebėsenos procese.
- Klientų ESG rizikos vertinimas daro įtaką klientų kredito rizikos įvertinimui, kainodarai. Socialiniai ir verslo klientų valdymo elementai integruoti į verslo klientų reitingavimo sistemą.
- Vidaus dokumentai užtikrina tinkamą rizikos valdymą, vidaus kontrolės priemonės užtikrina principų įgyvendinimą.

Tiekėjai. Banko valdybos tvirtinamas Tiekėjų etikos kodeksas atspindi Banko siekį stiprinti tvarų bendradarbiavimą su Tiekėjais, skatinant profesionalią ir sąžiningą bei teisėtą verslo praktiką, apimančią aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir verslo etiką bei valdyseną. Dokumente nustatyti minimalūs įsipareigojimai ir/ar verslo elgesio ir etikos standartai, kurių Bankas tikisi iš savo Tiekėjų, taip pat renkama informacija apie Banko tiekėjus, padedant įvertinti tiekėjų pastangas tvarumo srityje (pvz. pradėti rinkti tiekėjų ŠESD duomenys, informacija apie santykį su

darbuotojais, darbuotojų teises, diskriminaciją, taip pat informacija apie strategiją ir rizikos valdymo, skaidrumo, interesų konflikto valdymo klausimus ir pan.).

VALDYMAS

Priežiūrą kaip valdoma ESG rizika (tame tarpe klimato ir aplinkos rizika) Banke atlieka keli valdymo organai:

- Banko stebėtojų taryba ir Rizikos komitetas yra aukščiausio lygio valdymo organai atsakingi už ESG rizikos valdymo priežiūrą Banke;
- Banko valdybos lygmenyje už tiesioginę ESG rizikos valdymo priežiūrą atsakingas Rizikų valdymo tarnybos vadovas (Vyriausiasis rizikos pareigūnas, angl. CRO), kuris tiesiogiai atskaitingas Banko administracijos vadovui (Vyriausiasis vykdomasis pareigūnas, angl. CEO);
- Rizikų valdymo tarnybos vadovas pirmininkauja Banko rizikos valdymo komitetui, kuris priima sprendimus, susijusius su ESG rizikos valdymu;
- Rizikų valdymo tarnybos vadovas dalyvauja Tvarios veiklos grupės veikloje, kuri yra patariamasis organas ESG rizikos ir ESG strategijos klausimais.
- ESG strategija yra neatsiejama nuo ESG rizikos valdymo Banke. ESG strategijos kūrimo ir įgyvendinimo priežiūrą Banke atlieka šie valdymo organai:
- Banko valdyba yra aukščiausio lygio valdymo organas atsakingas už ESG strategijos galutinį patvirtinimą ir jos integravimą į Banko strategiją, taip pat ESG strategijos peržiūrą Banko strategijos atnaujinimo kontekste;
- Banko stebėtojų taryba yra supažindinama su ESG strategija;
- Tvarios veiklos grupė, kuriai pirmininkauja Banko Tvarumo pareigūnas, yra patariamasis organas ESG strategijos kūrimo ir įgyvendinimo klausimais.

Pakeitimus dėl pagrindinių ESG rizikos rodiklių Banke svarsto Rizikos komitetas ir tvirtina Stebėtojų Taryba, Banko Valdybos teikimu. ESG rizikos rodiklių ir bendrą ESG rizikos valdymo periodinį stebėjimą vykdo Rizikos valdymo komitetas (ataskaitos teikiamos kartą per mėnesį), taip pat teikiamos periodinės ataskaitos (kartą per ketvirtį) Rizikos komitetui.

Banko Atlygio politika atitinka pasirinktą Grupės veiklos ir rizikos strategiją, tikslus, įskaitant numatomus su aplinkosaugos, socialine ir valdymo (toliau – ESG) rizika susijusius tikslus, vertybes ir organizacijos kultūrą, rizikos kultūrą ir ilgalaikius tęstinės veiklos interesus, kuriais siekiama didinti ilgalaikę Banko akcijų vertę, vengti interesų konfliktų, skatinti patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, taip pat ir patikimą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikų valdymą bei apibrėžia procesus ir principus, kuriais vadovaujantis mokamas atlygis. Politika yra Banko rizikos valdymo sistemos sudedamoji dalis.

RIZIKOS VALDYMAS

Perėjimo rizika

Kredito rizika. Vertinant perėjimo rizikos reikšmingumą skirtingais laikotarpiais, pagal paskolų ir skolos vertybinių popierių portfelius ir jų pabaigos terminus, manoma, jog didžiausią poveikį Banko klientams perėjimo rizika gali turėti vidutiniu laikotarpiu (1–5 metai). Tuo tarpu, tiek trumpuoju laikotarpiu (<1 metai), tiek ilguoju laikotarpiu (>5 metai), manoma, jog perėjimo rizikos poveikis yra gana ribotas dėl galimo vėlesnio perėjimo rizikos poveikio pasireiškimo Banko klientams (vertinant trumpuoju laikotarpiu) bei galimybių klientams prisitaikyti prie pokyčių ilgalaikėje perspektyvoje (vertinant ilguoju laikotarpiu). Tačiau nustatant verslo klientų ESG riziką (didžiausią dėmesį skiriant perėjimo rizikai), perėjimo rizikos poveikis kliento veiklai vertinamas iš ilgalaikės perspektyvos (>5 metai), tuo pačiu vertinant, ar klientas imasi atitinkamų veiksmų ir priemonių šiai rizikai mažinti.

Nuo 2006 m. Bankas teikdamas verslo paskolas vadovaujasi viena geriausių tarptautinio finansų sektoriaus praktikų – ERPB aplinkos ir socialinės rizikos valdymo programa (EBRD Environmental and Social Risk Management Manual). Aplinkos ir socialinės rizikos identifikavimas, vertinimas bei valdymas yra laikomas kredito rizikos dalimi. Remiantis šia programa, aplinkos ir socialinės rizikos valdymas atliekamas keliais pagrindiniais etapais:

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

- Dėl aplinkos ir socialinės rizikos Bankas nefinansuoja projektų susijusių su veikla, numatyta šiame ERPB sąraše: Corporate, SME and Micro Lending, Annex 1: Environmental and Social Exclusion List.
- Bankas identifikuoja, ar projektas gali sukelti didelį būsimą poveikį aplinkai ir (arba) socialinį poveikį, kuris nagrinėjimo metu negali būti lengvai nustatytas arba įvertintas. Tokiu atveju atliekamas poveikio aplinkai ir socialinio poveikio vertinimas. Projektų tipai priklausantys šiai kategorijai yra nustatomi pagal šį ERPB sąrašą: Corporate, SME and Micro Lending, Annex 2: Category A Projects.
- 2022 metais Bankas peržiūrėjo iki šiol taikytą ERPB aplinkos ir socialinės rizikos klasifikatorių (Environmental and Social Risk Categorisation List - Revised 2014), kuris naudojamas siekiant nustatyti aplinkosaugos ir socialinės rizikos lygį ir kuriame numatytos draudžiamos finansuoti šios ekonominės veiklos rūšys: tabako auginimas, spirito distiliavimas, rektifikavimas ir maišymas, tabako gaminių gamyba, pesticidų ir kitų agrocheminių medžiagų gamyba (pagal Corporate, SME and Micro Lending, Annex 1: Environmental and Social Exclusion List), ginklų ir šaudmenų gamyba, karinių kovinių transporto priemonių gamyba bei azartinių žaidimų ir lažybų organizavimo veikla. Metodika buvo papildyta ekonominės veiklos klasifikatoriumi pagal kitas plačiai naudojamas metodikas – PACTA, daugiausiai ŠESD sugeneruojantys sektoriai, daugiausiai energijos suvartojantys sektoriai bei ECB identifiкуoti kaip aukštos klimato rizikos sektoriai.
- Kitos su aplinkosauga susijusios rizikos ir jų vertinimas. Bankas teikdamas verslo paskolas vadovaujasi ERPB aplinkos ir socialinės rizikos valdymo programa, todėl poveikio aplinkai vertinimo proceso metu yra įvertinamas galimas tiesioginis ar netiesioginis poveikis aplinkai - visuomenės sveikatai, gyvūnijai ir augalijai, dirvožemiui, žemės paviršiui ir jos gelmėms, orui, vandeniui, klimatui, kraštovaizdžiui ir biologinei įvairovei, materialinėms vertybėms ir nekilnojamosioms kultūros vertybėms bei šių aplinkos komponentų tarpusavio sąveikai.

2023 metais Bankas toliau tobulino kredito rizikos valdymą organizacijoje, stiprinant antros gynybos linijos atstovų dalyvavimą kreditavimo sprendimų procese. Kreditavimo sprendimo priėmimo sistema užtikrina, kad padidintos ESG rizikos klientai būtų tinkamai vertinami ir tvirtinama finansavimo struktūra leistų mažinti ESG rizikos lygį.

Taip pat Bankas vadovaujasi atnaujintu įkeičiamo turto vertinimo procesu, kuriame įtraukti tokie klimato ir aplinkos rizikos veiksniai kaip objekto energinis naudingumas ir fizinės rizikos vertinimas. Šių veiksnių vertinimas leidžia pagerinti kredito rizikos valdymą bei prisideda skatinant visuomenės perėjimą prie tvaresnių finansinių sprendimų.

Daugiau informacijos dalyje VERSLO SRATEGIJA IR PROCESAI – Klientai.

Rinkos rizika. Banke rinkos rizika buvo identifiкуota kaip santykinai mažai reikšminga dėl siauros Banko investavimo produktų imties, tačiau ESG rizikos vertinimas įtrauktas į Banko produktų valdymo tvarką. 2023 metais Bankas tobulino investicinių sprendimų priėmimo procesą – Bankui investuojant į portfelį, laikomą gauti srautus, pradėtas vertinti įmonių skolos vertybinių popierių atitikimas ESG kriterijams. Pirmiausiai vertinamas skolos vertybinių popierių ESG kriterijų tinkamumas (pvz. turi tenkinti žaliosios obligacijos, tvariosios obligacijos apibrėžimą ar kitą panašią sąlygą), netenkinant šios sąlygos – vertinamas paties emitento ESG reitingas. 2023 metų pabaigoje įvykus mažmeninio verslo sujungimui (prisijungus įmonei UAB „SB Asset Management“), planuojama, jog ESG rizikos vertinimas bus praplėstas dėl padidėjusios investavimo produktų apimties.

Naudojama metodologija, standartai: Paris Agreement Capital Transition Assessment – PACTA; daugiausiai ŠESD sugeneruojantys sektoriai pagal European Banking Authority – EBA; daugiausiai energijos suvartojantys sektoriai pagal International Energy Outlook 2016; Europos Centrinio Banko – ECB identifiкуoti kaip aukštos klimato rizikos sektoriai bei Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko – ERPB Aplinkos ir Socialinės rizikos valdymo vadovas.

Bankas integravo sandorio šalių aukščiausių valdymo organų vaidmens nefinansinių ataskaitų rengimo srityje peržiūrą, siekdamas pagrindinio tikslo - užtikrinti sandorio šalių atskleidžiamos nefinansinės rizikos priežiūrą ir patvirtinimą. Įtraukdamas šį procesą į savo rizikos valdymo sistemą, bankas siekia didinti skaidrumą, atskaitomybę ir derinimą su geriausia sektoriaus praktika, taip sustiprindamas savo įsipareigojimą laikytis tvarios ir atsakingos verslo praktikos.

Fizinė rizika

Bankas vertina šių fizinių rizikų reikšmingumą šiais laikotarpiais:

- Fizinės rizikos veiksniai, tokie kaip potvyniai, sausra ir miškų gaisrai, kritulių ir šalčio rizika, karšio ir stipraus vėjo rizika, jūros lygio kilimas. Klimato sąlygų prognozes išskirtos į 2 laikotarpius (2023-2030 laikotarpį dabartinėmis klimato sąlygomis; 2031-2060 laikotarpį pagal tipinės koncentracijų trajektorijos scenarijus RCP 4.5 ir RCP 8.5). Atsižvelgiant į bendrą fizinių rizikų lygį šalyje (kuris išlieka žemas – vidutinis pagal esamą metodiką), Bankas vertina, jog fizinės rizikos poveikis Banko paskolų portfeliui nėra reikšmingas. Be to, Bankas šiuo metu taiko tam tikras fizinių rizikų valdymo priemones, pavyzdžiui, Banke atnaujinta turto draudimo tvarka numatant rekomendaciją dėl fizinių rizikų vertinimo draudžiant nekilnojamąjį turtą.

- Vertintos ir kitos fizinės rizikos, tokios kaip vandens telkinių pakrančių erozija ir paviršiaus solifliukcijos rizika. Atsižvelgiant į tai, jog pakrančių erozijos rizika yra susijusi su potvynių rizika, kurios reikšmingumas vertintas naudojant Bankui įkeisto nekilnojamojo turto duomenis, nutarta atskiro pakrančių erozijos reikšmingumo vertinimo neatlikti. Solifliukcijos reiškiniui RCP klimato kaitos scenarijaus ateityje neturėsime Lietuvoje, nes šiam klimato reiškiniui suintensyvėti reikalingos – drėgnos, šalto klimato (su periodiniais šiltesnių orų periodais) sąlygos, todėl ir solifliukcijos rizikų augimo ateityje stebėti nenumatoma.

- Taip pat vertintos dirvožemio degradacija ir erozijos rizika. Dirvožemio degradacijos ir erozijos rizikos vertinimas buvo atliktas remiantis trimis scenarijais – realistišku, optimistišku ir pesimistišku scenarijais, seniūnijų ir kadastrinių vietovių lygmeniu, darant prielaidą, jog pokyčiai pagal scenarijus būtų matomi po 20-30 metų. Nustatyta, jog erozijos/degradacijos rizika tiek bendrai šalies mastu, tiek skirtingų teritorijų masteliu yra reikšminga visais scenarijais - ypačiai žemės ūkio sektoriui, todėl Bankas šias rizikas ketina įtraukti į bendrą verslo klientų ESG rizikos vertinimo procesą. Ši rizika aktuali suteikiant naujas paskolas bei priklausomai nuo paskolos termino, tuo tarpu esamam paskolų portfeliui atskirai šios rizikos vertinti neplanuojama, atsižvelgiant į esamų paskolų terminus, kurie yra trumpesni nei 20-30 metų.

Naudojama metodologija, standartai: Klimato kaitos rizikų XXI a. viduriui studija (aut. Hidrometeorologijos tarnyba) bei Lietuvos dirvožemio degradacijos ir erozijos, pakrančių erozijos ir solifliukcijos studija (aut. doc. dr. Jonas Volungevičius, prof. dr. Darijus Veteikis ir dr. Laurynas Jukna).

Klimato ir aplinkos rizikos veiksniai ir galimas poveikis standartinėms Banko finansinėms ir nefinansinėms rizikoms:

- Pagrindinis perėjimo rizikos veiksnys išlieka reguliaciniai pokyčiai, susiję su ŠESD emisijų sritimi, kurie gali paveikti tiek Banko klientus ir jų mokumo galimybes (kredito rizika, rinkos rizika), tiek Banko tiekėjus ir jų įsipareigojimo vykdymo galimybes (operacinė ir reputacijos rizika) ar kitas sandorio šalis, kurių veikloje generuojami dideli ŠESD emisijų kiekiai arba būdingas didelis energijos vartojimas. Reguliaciniai pokyčiai, kaip pagrindinis perėjimo rizikos veiksnys pradėtas vertinti ir iš strateginės rizikos perspektyvos, ypačiai per poveikį Banko klientams. Taip pat labai svarbus perėjimo rizikos veiksnys ESG standartų įgyvendinimas Banke, siekiant išlaikyti patrauklumą investuotojams.
- Fizinės rizikos veiksniai – vertinami klimato veiksniai, būdingi Lietuvos teritorijai, ir galimas jų poveikis Banko klientams ir jų mokumo galimybės, taip pat vertinama kaip fizinė rizika gali paveikti kitas sandorio šalis (pvz. tiekėjus) arba paties Banko turtą.

Bankui nustačius galimus perėjimo ir fizinės rizikos veiksnius bei jų perdavimo kanalus, toliau vertinamas šių rizikų reikšmingumas Banko veiklos (kitų finansinių ir nefinansinių rizikų) kontekste.

Narystės ir įsipareigojimai

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Vertindami tai, jog didžioji dalis finansinių institucijų šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijų (toliau – ŠESD emisijos) bei poveikio aplinkai susidaro iš finansavimo veiklos - 2023 metų pradžioje Bankas prisijungė prie Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) iniciatyvos. Šios iniciatyvos tikslas - finansų institucijoms padėti apskaičiuoti bei atskleisti ŠESD emisijas iš finansavimo ir investavimo

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

veiklos (3 sritis 15 kategorija pagal tarptautinį ŠESD protokolą (angl. Greenhouse Gas Protocol – GHG protocol)). PCAF iniciatyva buvo pasirinkta dėl savo pripažintos ir finansų sektoriuje plačiai taikomos metodikos bei šios metodikos pritaikomumo ir tinkamumo atsižvelgiant į Banko turimus paskolų ir vertybinių popierių portfelio duomenis. Be to, PCAF metodika remiasi minėtu ŠESD protokolu, kuriuo Bankas vadovaujasi skaičiuodamas savo kitų sričių (1 ir 2 sritis) ir kitų 3 srities kategorijų emisijas (žr. Energijos suvartojimas organizacijoje).

Science Based Targets initiative (SBTi). Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatui neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija. Prisijungdamas prie šios iniciatyvos, Bankas įsipareigoja per artimiausius dvejus metus nustatyti tikslus ir priemones šiltnamio efektą sukeliančių dujų mažinimui bei suderinti juos su SBTi iniciatyvos standartu.

Taip pat, Bankas sieks nustatyti kitus svarbius tvarumo tikslus aplinkosaugos, socialinėje ir valdymo srityse.

Banko rizikos apetitas

2023 metais Bankas atnaujino Rizikos apetito dokumentus, praplečiant aplinkosaugos, socialinės ir valdymo rizikos sąvokas. Rizikos apetito pareiškime atnaujinti ESG rizikos rodikliai - nefinansuojamų sektorių dalies rodiklis, aukštos ESG rizikos dalies paskolų portfelyje rodiklis bei darbuotojų kaitos rodiklis. Taip pat 2023 metais Bankas pradėjo periodiškai stebėti kitus su ESG rizika susijusius rodiklius – aplinkosaugos srityje stebimi Banko tarnybinių automobilių kuro bei Banko veikloje suvartojamo popieriaus kiekiai, taip pat taksonominio turto (angl. taxonomy-eligible) ir taksonomijos kriterijus atitinkančio turto (angl. taxonomy-aligned) dydžiai; socialinėje srityje stebimas darbuotojų pasitenkinimo rodiklis; valdymo srityje stebimi - atlygio skirtumo vadovaujančiose pozicijose rodiklis, lyčių įvairovės Banko valdymo organuose ir vadovaujančiose pozicijose rodiklis bei privalomų mokymų išklauskymo lygis Banke.

Limitai yra nuolat stebimi ir kontroliuojami antros gynybos linijos ir periodiškai teikiamos ataskaitos Rizikos valdymo komitetui (Banko valdybos lygiu), Banko valdybai ir Rizikos komitetui (Stebėtojų tarybos lygiu). Esant limitų pažeidimo atvejams, Bankas yra įgyvendinęs ad-hoc eskalacijos Rizikos komitetui ir Banko valdybai procedūras.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Bankas įtraukia klimato ir aplinkos rizikos elementus į vidinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, pasinaudojant ECB Klimato kaitos testavimo organizuoto 2022 metais ir teminės peržiūros rezultatais. Testavimo metu buvo vertinama klimato rizikos pasireiškimo įtaka kitoms rizikoms pagal skirtingus scenarijus, sudarytus vadovaujantis ekspertinėmis prielaidomis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai toliau naudojami Banko Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese (ICAAP) užtikrinant ateities kapitalo pakankamumą. Bankas planuoja ir toliau tobulinti bei detalizuoti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis klimato ir aplinkos rizikos scenarijus bei kaupti testavimui reikalingus duomenis, įsivertinant nuolat kaupiamą informaciją apie pagrindinius klimato kaitos riziką keliančius veiksnius bei jų įtaką klimato kaitos rizikos pasireiškimui Banke.

Finansuojamų ŠESD emisijų skaičiavimas

Emisijų skaičiavimui Bankas naudoja klientų pateiktus ŠESD emisijų duomenis, neturint tiesioginių duomenų - ŠESD emisijos buvo apskaičiuotos naudojant klientų naujausius finansinius duomenis (pardavimų pajamos, nuosavybė, įsipareigojimai). Taip pat buvo naudojami: pastatų energinio naudingumo klasės ir patalpų kvadratūros, lizinguojamų automobilių gamintojų pateikti ŠESD duomenys pagal automobilio bei kuro tipą. 2023 metais Bankas ne tik tobulino emisijų skaičiavimo metodiką, gerino turimų duomenų kokybę, bet ir ženkliai padidino paskolų ir vertybinių popierių portfelių padengimą. 2023 metais ŠESD emisijų skaičiavimais padengiama 93% paskolų ir vertybinių popierių portfelio, lyginant su skaičiavimais už 2022 kuomet buvo padengiama 52% portfelio.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Abiem atvejais buvo siekiama naudoti kuo aukštesnės patikimumo klasės duomenis tam, kad būtų galima apskaičiuoti kiek įmanoma tikslesnes finansuojamų emisijų apimtis. Ateityje Bankas dės pastangas surinkti kuo daugiau duomenų tiesiogiai iš klientų bei pagerinti kitų duomenų, naudojamų skaičiavimams, patikimumą.

1 šablonas: Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, išmetamųjų teršalų kiekį ir likutinį²

	Sektorius / pasektorius	a	b	c	d	e
		Bendra balansinė vertė (mln. EUR)				
			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*	1 310,60	35,12	4,10	151,41	53,30
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	48,09	0,00	0,00	14,55	0,86
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	8,51	0,18	0,00	0,04	0,00
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	8,51	0,18	0,00	0,04	0,00
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	C – Apdirbamoji gamyba	211,68	0,00	0,81	19,33	24,00
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	40,54	0,00	0,00	0,84	17,98
11	C.11 – Gėrimų gamyba	0,67	0,00	0,00	0,16	0,00
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	5,04	0,00	0,00	2,00	0,00
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	6,98	0,00	0,00	0,86	4,66
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	28,72	0,00	0,00	0,49	0,06
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	11,23	0,00	0,00	0,00	0,00
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	5,61	0,00	0,00	0,72	0,00
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	9,60	0,00	0,00	0,00	0,00
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	8,92	0,00	0,00	1,36	0,51
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	5,52	0,00	0,34	0,04	0,15
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	28,48	0,00	0,00	0,60	0,52
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	2,24	0,00	0,00	0,00	0,00
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	3,59	0,00	0,00	0,01	0,00

² Atnaujinimo data 2024.10.31

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	3,60	0,00	0,00	0,47	0,02
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	5,04	0,00	0,46	0,20	0,00
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	11,31	0,00	0,00	0,08	0,00
31	C.31 – Baldų gamyba	6,20	0,00	0,00	0,81	0,10
32	C.32 – Kita gamyba	8,21	0,00	0,00	0,05	0,00
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	20,18	0,00	0,00	10,66	0,00
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	77,13	0,70	3,29	15,09	1,37
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	10,22	0,00	0,00	0,01	0,00
36	D35.11 – Elektros gamyba	29,45	0,00	2,12	12,85	0,00
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	0,70	0,70	1,17	0,50	0,05
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	36,75	0,00	0,00	1,73	1,32
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	26,69	0,00	0,00	1,35	0,72
40	F – Statyba	148,70	0,00	0,00	23,51	3,53
41	F.41 – Pastatų statyba	117,22	0,00	0,00	21,27	0,20
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	14,42	0,00	0,00	1,38	2,52
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	17,06	0,00	0,00	0,87	0,81
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	164,99	34,24	0,00	15,77	4,45
45	H – Transportas ir saugojimas	108,31	0,00	0,00	8,17	0,39
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	67,27	0,00	0,00	7,77	0,39
47	H.50 – Vandens transportas	0,18	0,00	0,00	0,13	0,00
48	H.51 – Oro transportas	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	40,85	0,00	0,00	0,27	0,00
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	43,47	0,00	0,00	11,13	0,10
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	473,04	0,00	0,00	42,47	17,89
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	294,86	0,00	0,20	14,73	5,39
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	1,85	0,00	0,00	0,04	0,00
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	293,01	0,00	0,20	14,69	5,39
56	IŠ VISO	1 605,46	35,12	4,29	166,13	58,69

(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*	-23,82	-2,63	-9,61
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-0,26	-0,07	-0,03
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0,12	-0,01	0,00
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0,00	0,00	0,00
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	0,00	0,00	0,00
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0,00	0,00	0,00
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0,12	-0,01	0,00

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

8	<i>B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla</i>	0,00	0,00	0,00
9	C – Apdirbamoji gamyba	-3,69	-0,32	-2,33
10	<i>C.10 – Maisto produktų gamyba</i>	-1,65	0,00	-1,55
11	<i>C.11 – Gėrimų gamyba</i>	0,00	0,00	0,00
12	<i>C.12 – Tabako gaminių gamyba</i>	0,00	0,00	0,00
13	<i>C.13 – Tekstilės gaminių gamyba</i>	-0,01	-0,01	0,00
14	<i>C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)</i>	-0,30	-0,01	-0,29
15	<i>C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba</i>	0,00	0,00	0,00
16	<i>C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba</i>	-0,49	0,00	-0,02
17	<i>C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba</i>	-0,04	0,00	0,00
18	<i>C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas</i>	-0,02	-0,01	0,00
19	<i>C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba</i>	0,00	0,00	0,00
20	<i>C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba</i>	-0,03	0,00	0,00
21	<i>C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba</i>	0,00	0,00	0,00
22	<i>C.22 – Guminių gaminių gamyba</i>	-0,44	0,00	-0,36
23	<i>C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba</i>	-0,11	0,00	-0,09
24	<i>C.24 – Pagrindinių metalų gamyba</i>	0,00	0,00	0,00
25	<i>C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba</i>	-0,21	-0,01	-0,01
26	<i>C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba</i>	-0,01	0,00	0,00
27	<i>C.27 – Elektros įrangos gamyba</i>	-0,01	0,00	0,00
28	<i>C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba</i>	-0,02	0,00	-0,01
29	<i>C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba</i>	-0,01	-0,01	0,00
30	<i>C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba</i>	-0,01	0,00	0,00
31	<i>C.31 – Baldų gamyba</i>	-0,03	-0,01	-0,01
32	<i>C.32 – Kita gamyba</i>	-0,04	0,00	0,00
33	<i>C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas</i>	-0,28	-0,26	0,00
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-1,79	-0,48	-0,02
35	<i>D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas</i>	-0,01	0,00	0,00
36	<i>D35.11 – Elektros gamyba</i>	-1,35	-0,43	0,00
37	<i>D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais</i>	-0,01	-0,01	0,00
38	<i>D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas</i>	-0,43	-0,04	-0,02
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	-0,20	-0,02	-0,01
40	F – Statyba	-4,06	-0,75	-1,78
41	<i>F.41 – Pastatų statyba</i>	-1,88	-0,70	-0,07
42	<i>F.42 – Inžinerinių statinių statyba</i>	-1,81	-0,03	-1,65
43	<i>F.43 – Specializuota statybos veikla</i>	-0,37	-0,03	-0,07
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	-1,87	-0,09	-1,24
45	H – Transportas ir saugojimas	-1,08	-0,48	-0,10
46	<i>H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdynais</i>	-0,75	-0,48	-0,10
47	<i>H.50 – Vandens transportas</i>	0,00	0,00	0,00
48	<i>H.51 – Oro transportas</i>	0,00	0,00	0,00
49	<i>H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla</i>	-0,33	-0,01	0,00
50	<i>H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla</i>	0,00	0,00	0,00
51	I – Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-0,99	-0,08	-0,01
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	-9,78	-0,33	-4,09
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-5,24	-0,48	-1,27
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	-0,02	0,00	0,00
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	-5,22	-0,48	-1,27
56	IŠ VISO	-29,06	-3,11	-10,88

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)

	i	j	k	l	m	n	o	p	
									Sektorius / pasektoris
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	288 525	0,00	0,00	1 143,44	73,75	92,50	0,92	4
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	46 623	0,00	0,00	37,78	9,43	0,88	0,00	4
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11 929	0,00	0,00	8,50	0,00	0,00	0,00	4
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	2 634	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	9 295	0,00	0,00	8,50	0,00	0,00	0,00	4
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	47 409	0,00	0,00	198,95	12,30	0,00	0,44	2
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	7 487	0,00	0,00	38,73	1,81	0,00	0,01	1
11	C.11 – Gėrimų gamyba	82	0,00	0,00	0,67	0,00	0,00	0,00	4
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	1 124	0,00	0,00	5,04	0,00	0,00	0,00	2
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	1 465	0,00	0,00	6,98	0,00	0,00	0,00	1
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	4	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	11 857	0,00	0,00	27,59	1,13	0,00	0,00	3
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	1 061	0,00	0,00	9,73	1,50	0,00	0,00	3
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	729	0,00	0,00	5,59	0,00	0,00	0,02	3
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	6 624	0,00	0,00	9,22	0,00	0,00	0,39	2
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	6 465	0,00	0,00	5,82	3,09	0,00	0,00	3
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	861	0,00	0,00	5,52	0,00	0,00	0,00	2
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	3 927	0,00	0,00	27,55	0,93	0,00	0,00	3
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	326	0,00	0,00	0,59	1,65	0,00	0,01	5
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	624	0,00	0,00	1,53	2,06	0,00	0,00	4
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	333	0,00	0,00	3,55	0,05	0,00	0,00	2
29	C.29 – Variklių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	62	0,00	0,00	5,04	0,00	0,00	0,00	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	2 026	0,00	0,00	11,31	0,00	0,00	0,00	0
31	C.31 – Baldų gamyba	479	0,00	0,00	6,11	0,09	0,00	0,00	3

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

32	C.32 – Kita gamyba	343	0,00	0,00	8,21	0,00	0,00	0,00	2
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	1 529	0,00	0,00	20,17	0,00	0,00	0,00	1
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	30 719	0,00	0,00	46,56	6,12	24,43	0,02	7
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	7 201	0,00	0,00	10,22	0,00	0,00	0,00	2
36	D35.11 – Elektros gamyba	7 199	0,00	0,00	28,62	0,82	0,00	0,02	3
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	31	0,00	0,00	0,70	0,00	0,00	0,00	3
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	23 486	0,00	0,00	7,02	5,30	24,43	0,00	13
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	4 731	0,00	0,00	16,03	1,95	8,72	0,00	8
40	F – Statyba	7 019	0,00	0,00	132,51	14,33	1,84	0,02	3
41	F.41 – Pastatų statyba	3 861	0,00	0,00	103,22	13,82	0,16	0,01	3
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	1 603	0,00	0,00	14,42	0,00	0,00	0,00	3
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	1 555	0,00	0,00	14,87	0,51	1,68	0,01	4
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	58 650	0,00	0,00	158,50	6,36	0,00	0,14	2
45	H – Transportas ir saugojimas	59 568	0,00	0,00	107,12	1,17	0,00	0,02	3
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	56 106	0,00	0,00	66,33	0,93	0,00	0,01	3
47	H.50 – Vandens transportas	20	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	0,00	2
48	H.51 – Oro transportas	0	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	3
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	3 441	0,00	0,00	40,61	0,24	0,00	0,01	3
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 396	0,00	0,00	42,09	1,38	0,00	0,00	3
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	20 481	0,00	0,00	395,41	20,72	56,63	0,28	5
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*				247,17	11,36	34,89	1,44	4
54	K – Finansinė ir draudimo veikla				1,83	0,00	0,00	0,02	2
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu				245,34	11,36	34,89	1,42	4
56	IŠ VISO	288 525	0,00	0,00	1 390,61	85,11	127,38	2,36	4

* Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/1011 papildomas ES pritaikymo 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.

2 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turto. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas³

Sandorio šalies sektorius	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)						
	Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)						
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	
1 Iš viso ES teritorijoje	1 757,66	860,85	129,19	54,87	21,33	13,93	35,00
2 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	998,84	444,31	49,01	33,44	7,20	2,94	4,03
3 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	758,81	416,54	80,19	21,42	14,12	10,99	30,96

³ Atnaujinimo data 2024.10.31

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)	256,30	191,48	32,95	10,98	5,65	4,11	11,13		
6	Iš viso ne ES teritorijoje	0,71	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	0,71	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)	0,32	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(tęsinys)		h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sandorio šalies sektorius		Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)								
		Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės ENS klasė)							užtikrinimo priemonės ENS klasės nėra	
		A	B	C	D	E	F	G		iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)
1	Iš viso ES teritorijoje	415,03	294,85	90,65	70,51	35,65	76,52	131,96	642,49	0,00
2	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	188,63	174,71	50,28	44,08	25,87	42,20	15,16	457,91	0,00
3	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	226,40	120,14	40,37	26,44	9,78	34,32	116,80	184,58	0,00
4	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)								0,00	0,00
6	Iš viso ne ES teritorijoje	0,07	0,00	0,23	0,00	0,00	0,00	0,08	0,33	0,00
7	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	0,07	0,00	0,23	0,00	0,00	0,00	0,08	0,33	0,00
9	iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)								0,00	0,00

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

	a	b	c	d	e
	Bendra balansinė vertė (agreguota)	Bendra balansinė vertė sandorio šalių atžvilgiu, palyginti su visa bendra balansine verte (agreguota) (*)	Iš jų aplinkos atžvilgiu tvari veikla (CCM)	Vidutinis svertinis terminas	Iš taršiausių bendrovių dvidešimtuko įtrauktų bendrovių skaičius
1	0	0	0	0	0

* Taikoma sandorio šalims, kurios yra tarp 20 daugiausiai anglies dioksido išmetančių įmonių pasaulyje

2023 m. pabaigoje Bankas neturėjo pozicijų 20-yje labiausiai aplinką teršiančių įmonių. Duomenys apie 20 labiausiai aplinką teršiančių įmonių pasaulyje, kurių ataskaitiniai metai yra 2022 m., buvo gauti iš: The 20 most polluting companies in the world - The Corporate Governance Institute, Carbon Majors Database ir Climate Accountability Institute⁴.

5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos⁵

	a	b	c	d	e	f	g
Kintamasis: geografinė vietovė, kuriai būdinga klimato kaitos fizinė rizika – ūmūs ir lėtiniai įvykiai	Bendra balansinė vertė (mln. EUR)						
	Iš jos: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui						
	Suskirstymas pagal terminų intervalą						
	<= 5 metai	> 5 metai <= 10 metų	> 10 metų <= 20 metų	> 20 metų	Vidutinis svertinis terminas		
1	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	48,09					
2	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	8,51					
3	C – Apdirbamoji gamyba	211,68					
4	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	77,13					
5	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	26,69					
6	F – Statyba	148,70					
7	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	164,99					
8	H – Transportas ir saugojimas	108,31					
9	L – Nekilnojamojo turto operacijos	473,04					
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	202,18					
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	998,84					
12	Perimtos užtikrinimo priemonės	0,00					
13	Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)	0					

⁴ Atnaujinimo data 2024.10.31

⁵ Atnaujinimo data 2024.10.31

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)

a	h-j	k	l	m	n	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 sukeliama fizinių įvykių poveikiui					
	Iš jų: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui	Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjinių		
				Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos	
1	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė					
2	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas					
3	C – Apdirbamoji gamyba					
4	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas					
5	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas					
6	F – Statyba					
7	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas					
8	H – Transportas ir saugojimas					
9	L – Nekilnojamojo turto operacijos					
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto					
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto					
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 turto ir perimtu nekilnojamojo turto įkeitimu, kuriems gresia lėtiniai ir ūmūs su klimato kaita susiję pavojai. Ataskaitoje pateikiamas fizinės rizikos (lėtinės ir ūmios) lygis skirtingiems laikotarpiams ir skirtingoms apskritims šalyje yra žemas arba vidutinis, tuo tarpu aukšta rizika nėra identifikuota.

6 šablonas. Kriterijus atitinkančios taksonominės veiklos pozicijų pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių (PVRR) santrauka⁶

	PVRR			įtraukta (viso turto) procentinė dalis*
	Klimato kaitos švelninimas	Prisitaikymas prie klimato kaitos	Iš viso (klimato kaitos švelninimas + prisitaikymas prie klimato kaitos)	
ŽTR, atsargos	1.19%	0.04%	1.23%	47.73%
ŽTR, srautai	7.90%	0.77%	8.67%	11.22%

*viso bankų turto procentinė dalis, kurią sudaro į PVRR įtrauktas turtas

⁶ Atnaujinimo data 2024.10.31

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

7 šablonas. Švelninimo veiksmai. Apskaičiuojant ŽTR aktualus turtas⁷

		a	b	c	d	e	f
mln. EUR		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31					
		Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)					
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)					
					Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla
ŽTR. Į skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas							
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	1 506,34	756,84	37,59	0,00	0,00	0,00
2	Finansų bendrovės	151,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Kredito įstaigos	10,42					
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	6,13					
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	2,27					
6	Nuosavybės priemonės	2,02					
7	Kitos finansų bendrovės	140,88					
8	iš jų: investicinės įmonės	140,88					
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	109,04					
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	31,38					
11	Nuosavybės priemonės	0,46					
12	iš jų: valdymo įmonės	0,00					
13	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0,00					
14	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0,00					
15	Nuosavybės priemonės	0,00					
16	iš jų: draudimo įmonės	0,00					
17	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0,00					
18	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0,00					
19	Nuosavybės priemonės	0,00					
20	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	50,49	0,00	4,29	0,00	0,00	0,00
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0,00					
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	50,21	0,00	4,29	0,00	0,00	0,00
23	Nuosavybės priemonės	0,28	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Namų ūkiai	1 240,40	756,84	33,30	0,00	0,00	0,00
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	757,52	754,33	33,30	0,00	0,00	0,00
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	88,21	0,89	0,00	0,00	0,00	0,00
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	36,46	1,62	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	64,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Būsto finansavimas	0,00					
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	64,15	-	-	-	-	-

⁷ Atnaujinimo data 2024.10.31

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00					
32	VISAS ŽTR TURTAS	1 506,34	756,84	37,59	0,00	0,00	0,00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)							
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	1 522,23					
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 522,23					
35	Skolos vertybiniai popieriai	0,00					
36	Nuosavybės priemonės	0,00					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	16,74					
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0,38					
39	Skolos vertybiniai popieriai	16,36					
40	Nuosavybės priemonės	0,00					
41	Išvestinės finansinės priemonės	0,00					
42	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą	0,00					
43	Pinigai ir piniginis turtas	0,00					
44	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)	110,47					
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)	3 155,78					
Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį							
46	Valstybinių subjektų pozicijos	711,50					
47	Centrinių bankų pozicijos	743,73					
48	Prekybos knyga	20,76					
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ	1 475,99					
50	IŠ VISO TURTO	4 631,77					

(tęsinys)

g	h	i	j	k
---	---	---	---	---

Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31							
Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)							
Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)							
Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)							
mln. EUR		Iš jos: specializuotas skolinimas		Iš jos: prisitaikymo veikla		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
ŽTR. į skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas							
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	0,00	1,31	0,00	0,00	0,00	
2	Finansų bendrovės	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Kredito įstaigos						
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai						
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą						
6	Nuosavybės priemonės						
7	Kitos finansų bendrovės						
8	iš jų: investicinės įmonės						

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
11	Nuosavybės priemonės					
12	iš jų: valdymo įmonės					
13	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
14	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
15	Nuosavybės priemonės					
16	iš jų: draudimo įmonės					
17	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
18	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
19	Nuosavybės priemonės					
20	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0,00	1,31	0,00	0,00	0,00
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0,00	1,31	0,00	0,00	0,00
23	Nuosavybės priemonės	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Namų ūkiai					
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu					
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos					
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos					
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Būsto finansavimas					
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas					
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	VISAS ŽTR TURTAS	0,00	1,31	0,00	0,00	0,00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)						
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
35	Skolos vertybiniai popieriai					
36	Nuosavybės priemonės					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
39	Skolos vertybiniai popieriai					
40	Nuosavybės priemonės					
41	Išvestinės finansinės priemonės					
42	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą					
43	Pinigai ir piniginis turtas					
44	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)					
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)					

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį	
46	Valstybinių subjektų pozicijos
47	Centrinių bankų pozicijos
48	Prekybos knyga
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ
50	IŠ VISO TURTO

(tęsinys)		l	m	n	o	p
mln. EUR		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31				
		IŠ VISO (KKŠ + PKK)				
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)				
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)				
				Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo / prisitaikymo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla
ŽTR. į skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas						
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	756,84	38,90	0,00	0,00	0,00
2	Finansų bendrovės	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Kredito įstaigos					
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
6	Nuosavybės priemonės					
7	Kitos finansų bendrovės					
8	iš jų: investicinės įmonės					
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
11	Nuosavybės priemonės					
12	iš jų: valdymo įmonės					
13	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
14	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
15	Nuosavybės priemonės					
16	iš jų: draudimo įmonės					
17	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
18	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
19	Nuosavybės priemonės					
20	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0,00	5,60	0,00	0,00	0,00
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0,00	5,60	0,00	0,00	0,00
23	Nuosavybės priemonės	0,00	0,00		0,00	0,00
24	Namų ūkiai	756,84	33,30	0,00	0,00	0,00
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	754,33	33,30	0,00	0,00	0,00

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0,89	0,00	0,00	0,00	0,00
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	1,62	0,00	0,00	0,00	0,00
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Būsto finansavimas					
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas					
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	VISAS ŽTR TURTAS	756,84	38,90	0,00	0,00	0,00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)						
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
35	Skolos vertybiniai popieriai					
36	Nuosavybės priemonės					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
39	Skolos vertybiniai popieriai					
40	Nuosavybės priemonės					
41	Išvestinės finansinės priemonės					
42	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą					
43	Pinigai ir piniginis turtas					
44	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)					
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)					
Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį						
46	Valstybinių subjektų pozicijos					
47	Centrinių bankų pozicijos					
48	Prekybos knyga					
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ					
50	IŠ VISO TURTO					

8 šablonas. ŽTR (%)⁸

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31: atsargų PVRR									
	Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)				
	Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis				
	Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla				
			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla
1	ŽTR	24.0%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

⁸ Atnaujinimo data 2024.10.31

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	24.0%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Namų ūkiai	24.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%					
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	23.9%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%					
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					

(tęsinys)

		k	l	m	n	o	p				
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31: atsargų PVRR									
		IŠ VISO (KKŠ + PKK)									
		Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis									
		Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla									
		Iš jos: specializuotas skolinimas									
		Iš jos: perėjimo veikla									
		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla									
		Įtraukto viso turto procentinė dalis									
1	ŽTR	24.0%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	47.7%				
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	24.0%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	47.7%				
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.8%				
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%				
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.5%				
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.5%				
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%				
10	Namų ūkiai	24.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	39.3%				
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	23.9%	1.1%	0.0%	0.0%	0.0%	24.0%				
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.8%				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.2%
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

(tęsinys)

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31: srautų PVRR											
Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)						Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)					
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)		Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis				Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					
		Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla				Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					
				Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla
1	ŽTR	7.7%	7.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	7.7%	7.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	2.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Namų ūkiai	7.7%	5.7%	0.0%	0.0%	0.0%					
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	71.3%	5.7%	0.0%	0.0%	0.0%					
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)		aa	ab	ac	ad	ae	af
Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2023.12.31: srautų PVRR							
IŠ VISO (KKŠ + PKK)							
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)		Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Įtraukto viso naujo turto procentinė dalis
		Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					
				Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
1	ŽTR	72.9%	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	11.2%
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaiškos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	72.9%	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	11.2%
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	35.8%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	43.4%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	3.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Namų ūkiai	72.7%	5.7%	0.0%	0.0%	0.0%	13.3%
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	71.3%	5.7%	0.0%	0.0%	0.0%	14.3%
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.9%
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojį turtą	72.9%	8.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

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.