

**2024 m. trečio ketvirčio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

TURINYS

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



PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2024.09.30	2024.06.30	2024.09.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 267 388	2 203 539	181 391
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 267 388	2 203 539	181 391
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)	24 434	24 019	1 955
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	3 642	5 195	291
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos			
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	131	63	11
9	Iš jos kita CCR	20 661	18 761	1 653
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	110 960	104 027	8 877
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	110 960	104 027	8 877
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	15 303	19 151	1 224
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	15 303	19 151	1 224
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	273 992	273 992	21 919
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	273 992	273 992	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	2 692 077	2 624 728	215 366



EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	476 134	459 166	465 393	485 311	455 880
2	1 lygio kapitalas	476 134	459 166	465 393	485 311	455 880
3	Visas kapitalas	571 134	525 113	528 276	546 599	516 727
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 692 077	2 624 728	2 502 823	2 439 333	2 421 787
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	21.22%	20.01%	21.11%	22.41%	21.34%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2.05%	2.05%	2.05%	2.05%	2.05%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.015	0.015	0.015	0.015	0.015
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10.05%	10.05%	10.05%	10.05%	10.05%
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 (%)	1.00%	1.00%	1.00%	0.99%	0.02%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.21%	0.20%	0.20%	0.20%	0.19%
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 (%)	4.71%	4.70%	4.70%	4.69%	3.71%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14.76%	14.75%	14.75%	14.74%	13.76%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	10.15%	9.96%	11.06%	12.36%	11.29%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	5 235 475	5 264 328	5 069 058	5 081 739	4 912 200
14	Svorto koeficientas (%)	9.09%	8.72%	9.18%	9.55%	9.28%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidūs turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	929 794	833 436	707 818	570 809	451 117
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	548 570	514 026	494 885	486 284	474 839
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	73 735	115 991	171 247	228 271	266 306
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	474 835	398 035	323 638	258 013	208 532
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	198.25%	217.87%	228.81%	236.08%	227.72%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 909 179	3 506 663	3 478 108	3 730 319	3 812 960
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 768 577	2 599 378	2 503 222	2 608 889	2 621 431
20	NSFR rodiklis (%)	141.20%	134.90%	138.95%	142.98%	145.45%



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

		2024.09.30	2023.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	476 134	459 166	465 393	485 311	455 880
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	467 682	451 088	457 337	469 738	444 079
3	1 lygio kapitalas	476 134	459 166	465 393	485 311	455 880
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	467 682	451 088	457 337	469 738	444 079
5	Visas kapitalas	571 134	525 113	528 276	546 599	516 727
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	562 682	517 035	520 220	531 026	504 926
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 692 077	2 624 728	2 502 823	2 439 333	2 421 787
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 683 625	2 616 650	2 494 767	2 423 760	2 409 986
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%
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	17.43%	17.24%	18.33%	19.38%	18.43%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17.43%	17.24%	18.33%	19.38%	18.43%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	21.22%	20.01%	21.11%	22.41%	21.34%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	20.97%	19.76%	20.85%	21.91%	20.95%
Sverto koeficientas						
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	5 235 475	5 264 328	5 069 058	5 081 739	4 912 200
16	Sverto koeficientas	9.09%	8.72%	9.18%	9.55%	9.28%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.95%	8.58%	9.04%	9.27%	9.06%

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



LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs 2024 rugsėjis 30	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
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:	2 579 140	2 516 166	2 446 024	2 379 930
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 103 159	1 079 106	1 069 257	1 074 436
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	725 462	723 352	720 662	731 241
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	554 696	540 595	534 219	529 494
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	554 696	540 595	534 219	529 494
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	369 589	357 052	366 428	377 358
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 942	2 576	2 805	2 607
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	366 647	354 476	363 623	374 750
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	43 591	25 280	24 776	25 550
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	150 463	166 936	174 439	166 917
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirktinio atpirkimo sandoriai)	2 339	2 170	1 943	17 373
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	96 420	98 530	96 571	95 753
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	11 555	51 184	108 316	164 180
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	110 314	151 885	206 830	277 306
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>	110 314	151 885	206 830	277 306
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				



(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs 2024 rugsėjis 30				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	929 794	833 436	707 818	570 809
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	225 062	214 548	195 913	187 776
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	55 158	53 955	53 463	53 722
4	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>	92 603	92 792	92 687	94 397
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	236 773	231 830	229 851	227 672
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	236 773	231 830	229 851	227 672
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	35 622	34 021	35 622	36 939
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 942	2 576	2 805	2 607
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo paradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	32 680	31 445	32 817	34 332
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	43 591	25 280	24 776	25 550
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	7 523	8 347	8 722	8 346
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	548 570	514 026	494 885	486 284
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 339	2 170	1 913	3 167
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	59 842	62 636	61 018	60 924
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	11 555	51 184	108 316	164 180
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	73 735	115 991	171 247	228 271
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>	73 735	115 991	171 247	228 271
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	929 794	833 436	707 818	570 809
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	474 835	398 035	323 638	258 013
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	198.25%	217.87%	228.81%	236.08%

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 centriniam 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 2024 metų 3 ketvirčių tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.

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

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0,36%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 100 proc. turto ir 98 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.