



**2024 M. PIRMO PUSMEČIO
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)**

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

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	5
EU OV1 FORMA. BENDRŲ RIZIKOS POZICIJOS SUMŲ APŽVALGA	5
EU KM1 FORMA. PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ FORMA.....	6
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.....	7
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS	8
EU CC1 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDĖTIS	8
EU CC2 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDERINIMAS SU AUDITUOTOSE FINANSINĖSE ATASKAITOSE TEIKIAMU BALANSU	12
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS	13
EU CCYB1 FORMA. KREDITO POZICIJŲ, SVARBIŲ APSKAIČIUOJANT ANTICIKLINĮ KAPITALO REZERVĄ, GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS.....	13
EU CCYB2 FORMA. ĮSTAIGOS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SUMA	14
SVERTO KOEFICIENTAS.....	14
EU LR1 - LRSUM FORMA. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA	14
EU LR2 - LRCOM FORMA. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS.....	14
EU LR3 - LRSPL FORMA. BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPĮFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS.....	16
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	17
EU LIQ1 FORMA. KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR	17
EU LIQB LENTELĖ, KURIOJE PATEIKIAMA KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR, PAPILDANTI INFORMACIJĄ EU LIQ1 FORMOJE	18
EU LIQ2 FORMA. GRYNASIS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS	19
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ.....	22
EU CR1 FORMA. VEIKSNIOS IR NEVEIKSNIOS POZICIJOS IR SUSIJĘ ATIDĖJINIAI	22
EU CR1-A FORMA. POZICIJŲ TERMINAS	24
EU CR2 FORMA. NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ SANKAUPOS POKYČIAI	24
EU CR2A FORMA. NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ SANKAUPOS POKYČIAI IR SUSIJUSIOS SUSIGRAŽINTOS GRYNOSIOS SUKAUPTOS SUMOS	24
EU CQ1 FORMA. RESTRUKTŪRIZUOTŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ.....	25
EU CQ2 FORMA. RESTRUKTŪRIZAVIMO KOKYBĖ	25
EU CQ4 FORMA. NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KOKYBĖ PAGAL GEOGRAFINIUS DUOMENIS	26
EU CQ5 FORMA. PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ NE FINANSŲ BENDROVĖMS KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIŲ .	26
EU CQ6 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTINIMAS. PASKOLOS IR KITI IŠANKSTINIAI MOKĖJIMAI	27
EU CQ7 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS, PERIMTOS VYKDANT NUOSAVYBĖS TEISĖS REALIZAVIMO IR VYKDYMO PROCESUS	28
EU CQ8 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS, PERIMTOS VYKDANT NUOSAVYBĖS TEISĖS REALIZAVIMO IR VYKDYMO PROCESUS. SUSKIRSTYMAS PAGAL IŠLAIKYMO TRUKMĘ.....	28
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES	29

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

EU CR3 FORMA. KRM PRIEMONIŲ APŽVALGA INFORMACIJOS APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONIŲ TAIKYMĄ ATSKLEIDIMAS.....	29
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ.....	29
EU CR4 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR KRM POVEIKIS.....	29
EU CR5 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS.....	30
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ.....	31
EU CCR1 FORMA. CCR POZICIJOS ANALIZĖ PAGAL METODUS.....	31
EU CCR2 FORMA. SANDORIAI, KURIEMS TAIKOMI NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI CVA RIZIKAI PADENGTI.....	32
EU CCR3 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. CCR POZICIJOS PAGAL REGULIUOJAMĄ POZICIJŲ KLASĘ IR RIZIKOS KOEFICIENTUS.....	32
EU CCR5 FORMA. CCR POZICIJŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ SUDĖTIS.....	33
PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS.....	33
EU SEC1 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE.....	33
EU SEC2 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS PREKYBOS KNYGOJE.....	34
EU SEC3 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE IR SUSIJĘ REGULIUOJAMOJO KAPITALO REIKALAVIMAI. ĮSTAIGA, VEIKIANTI KAIP INICIATORĖ ARBA RĖMĖJA.....	34
EU SEC4 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE IR SUSIJĘ REGULIUOJAMOJO KAPITALO REIKALAVIMAI. ĮSTAIGA, VEIKIANTI KAIP INVESTUOTOJA.....	35
EU SEC5 FORMA. ĮSTAIGOS VERTYBINIAIS POPIERIAIS PAKEISTOS POZICIJOS. POZICIJOS ESANT ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMUI IR SPECIFINĖS KREDITO RIZIKOS KOREGAVIMAI.....	35
RINKOS RIZIKA.....	35
EU MR1 FORMA. RINKOS RIZIKA PAGAL STANDARTIZUOTĄ METODĄ.....	35
POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS.....	36
EU IRRBBA LENTELĖ. KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE PALŪKANŲ NORMOS RIZIKĄ DĖL NE PREKYBOS KNYGOS VEIKLOS.....	36
EU IRRBB1 FORMA. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA DĖL NE PREKYBOS KNYGOS VEIKLOS.....	36
MREL.....	37
EU KM2: PAGRINDINIAI PARAMETRAI. MREL IR, JEI TAIKYTINA, G-SII NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMAS.....	37
APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS.....	38
KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE APLINKOSAUGOS RIZIKĄ, SOCIALINĘ RIZIKĄ IR VALDYMO RIZIKĄ.....	38
1 ŠABLONAS: BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIUS, IŠMETAMŲJŲ TERŠALŲ KIEKĮ IR LIKUTINĮ.....	44
2 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. PASKOLOS, UŽTIKRINTOS NEKILNOJAMUOJU TURTU. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS ENERGIJOS VARTOJIMO EFEKTYVUMAS.....	49
3 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. SUDERINIMO PARAMETRAI.....	50

(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	53
5 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS FIZINĖS RIZIKOS RODIKLIAI. SU FIZINE RIZIKA SUSIJUSIOS POZICIJOS	53
6 ŠABLONAS. KRITERIJUS ATITINKANČIOS TAKSONOMINĖS VEIKLOS POZICIJŲ PAGRINDINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ RODIKLIŲ (PVRR) SANTRAUKA.....	55
7 ŠABLONAS. ŠVELNINIMO VEIKSMAI. APSKAIČIUOJANT ŽTR AKTUALUS TURTAS	55
8 ŠABLONAS. ŽTR (%).....	60
10 ŠABLONAS. KITI KLIMATO KAITOS ŠVELNINIMO VEIKSMAI, NEĮTRAUKTI Į REGLAMENTĄ (ES) 2020/852	62

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

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2024.06.30	2024.03.31	2024.06.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 203 539	2 095 012	176 283
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 203 539	2 095 012	176 283
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)	24 019	20 571	1 922
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	5 195	4 602	416
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos			
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	63	113	5
9	Iš jos kita CCR	18 761	15 856	1 501
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	104 027	90 294	8 322
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	104 027	90 294	8 322
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	19 151	22 954	1 532
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	19 151	22 954	1 532
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	2 624 728	2 502 823	209 978

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

EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	459 166	465 393	485 311	455 880	415 624
2	1 lygio kapitalas	459 166	465 393	485 311	455 880	415 624
3	Visas kapitalas	525 113	528 276	546 599	516 727	476 649
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 624 728	2 502 823	2 439 333	2 421 787	2 430 251
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%	17.10%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%	17.10%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20.01%	21.11%	22.41%	21.34%	19.61%
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%	15.51%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Ištaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	1.00%	1.00%	0.99%	0.02%	0.02%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.20%	0.20%	0.20%	0.19%	0.19%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	4.70%	4.70%	4.69%	3.71%	3.71%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14.75%	14.75%	14.74%	13.76%	13.76%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	9.96%	11.06%	12.36%	11.29%	9.56%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	5 264 328	5 069 058	5 081 739	4 912 200	4 715 718
14	Svorto koeficientas (%)	8.72%	9.18%	9.55%	9.28%	8.81%
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 rodiklis¹						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	833 436	707 818	570 809	451 117	440 233
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	514 026	494 885	486 284	474 839	483 283
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	115 991	171 247	228 271	266 306	258 327
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	398 035	323 638	258 013	208 532	224 956
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	217.87%	228.81%	236.08%	227.72%	206.10%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis¹						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 506 663	3 478 108	3 730 319	3 812 960	3 656 657

¹ Koreguoti 2023.12.31 duomenys

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

19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 599 378	2 503 222	2 608 889	2 621 431	2 726 304
20	NSFR rodiklis (%)	134.90%	138.95%	142.98%	145.45%	134.13%

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

		2023.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	459 166	465 393	485 311	455 880	415 624
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	451 088	457 337	469 738	444 079	404 937
3	1 lygio kapitalas	459 166	465 393	485 311	455 880	415 624
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	451 088	457 337	469 738	444 079	404 937
5	Visas kapitalas	525 113	528 276	546 599	516 727	476 649
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	517 035	520 220	531 026	504 926	465 963
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 624 728	2 502 823	2 439 333	2 421 787	2 430 251
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 616 650	2 494 767	2 423 760	2 409 986	2 419 565
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%	17.10%
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	17.24%	18.33%	19.38%	18.43%	16.74%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.49%	18.59%	19.90%	18.82%	17.10%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	17.24%	18.33%	19.38%	18.43%	16.74%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	20.01%	21.11%	22.41%	21.34%	19.61%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	19.76%	20.85%	21.91%	20.95%	19.26%
Svorto koeficientas						
15	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	5 264 328	5 069 058	5 081 739	4 912 200	4 715 718
16	Svorto koeficientas	8.72%	9.18%	9.55%	9.28%	8.81%
17	Svorto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.58%	9.04%	9.27%	9.06%	8.61%

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.

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

INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją 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	218 252	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	17 792	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	60 904	{EU CC1, r32, b)}
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma		
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)		
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	514 751	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(81)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(41 790)	{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)	(207)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas		
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl 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)	(900)	
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)		

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

20	Netaikoma		
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės		
24	Netaikoma		
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)		
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	(12 607)	
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(55 585)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	459 166	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 patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patrunuojamųjų 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		

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

	viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas (neigiama suma)		
40	Ištaigos 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)	459 166	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	95 000	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	95 000	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Ištaigos 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	Ištaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai	(29 054)	
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	(29 054)	52-56b eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	65 946	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	525 113	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 624 728	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	17.49%	

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

62	1 lygio kapitalas	17.49%	
63	Visas kapitalas	20.01%	
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	10.35%	
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	1.00%	
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	9.96%	{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	
	2024.06.30	2024.06.30		
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	675 846	667 987	
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	218 793	14 745	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	3 354	3 354	
4	Išvestinės finansinės priemonės	856	856	
5	Klientams suteiktos paskolos	2 874 480	2 874 480	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	313 542	313 542	
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	59 455	59 455	
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	797 902	786 996	
9	Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	200	36 105	
10	Nematerialusis turtas	44 846	41 790	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	15 389	14 943	
12	Investicinis turtas	976	976	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	224	180	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 805	6 803	
15	Kitas turtas	23 314	22 478	
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	
17	Visas turtas	5 036 132	4 844 840	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	576 629	578 276	
19	Išvestinės finansinės priemonės	213	213	
20	Klientams mokėtinos sumos	3 322 711	3 322 711	
21	Specialieji ir skolinimo fondai	17 518	17 518	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	305 169	305 169	
22a	iš jų: subordinuoti	95 000	95 000	{EU CC1, r46, a)}
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	2 702	2 702	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	6 149	6 149	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	189 053	-	
26	Kiti įsipareigojimai	60 516	55 275	
27	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	-	-	
28	Visi įsipareigojimai	4 480 660	4 288 013	
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 (-)	(900)	(900)	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	61 027	60 904	{EU CC1, rEU-3a, a)}
34	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	20 000	20 000	{EU CC1, r3, a)}
35	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	(4 368)	(4 368)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	1 480	1 404	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	216 682	218 252	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	42 992	42 976	
39	Visas nuosavas kapitalas	555 472	556 827	

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

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	2 362 184		10 798		104 027	2 477 009
011	Prancūzija	5 963		0			5 963
012	Liuksemburgas	4 997					4 997
013	JAV	4 557					4 557
014	Vokietija	4 046					4 046
015	Jungtinė Karalystė	3 087					3 087
016	Latvija	1 450		14			1 464
017	Italija	1 175					1 175
018	Čekijos respublika	1 039					1 039
019	Nyderlandai	1 029					1 029
020	Kitos	1 632		551			2 184
021	Iš viso	2 391 160		11 364		104 027	2 506 550

	g	h	i	j	k	l	m	
(tęsinys)	Nuosavų lėšų reikalavimai				Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)	
	Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje	Iš viso				
010	Lietuva	188 975	934	8 322	198 231	309 626	98.80%	1.00%
011	Prancūzija	477	0		477	745	0.24%	1.00%
012	Liuksemburgas	400			400	625	0.20%	0.50%
013	JAV	365			365	570	0.18%	0.00%
014	Vokietija	324			324	506	0.16%	0.75%
015	Jungtinė Karalystė	247			247	386	0.12%	2.00%
016	Latvija	116	14		130	183	0.06%	0.00%
017	Italija	94			94	147	0.05%	0.00%
018	Čekijos respublika	83			83	130	0.04%	1.75%
019	Nyderlandai	82			83	129	0.04%	2.00%
021	Kitos	131	75		206	273	0.10%	0.00%
022	Iš viso	191 293	1 024	8 322	200 639	313 319	100%	

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

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

	a
010 Bendra rizikos pozicijos suma	2 624 728
020 Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.9975%
030 Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	26 182

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	5 036 132
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	(191 292)
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos data	
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	7 494
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP[FS])	(30)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	569 429
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	(81)
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	(165 326)
13	Bendras pozicijų matas	5 256 326

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

		KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos	
		a	b
		2024.06.30	2023.12.31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS])			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP[FS], bet įskaitant užtikrinimo priemones)	4 691 833	4 560 319
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		

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

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)	(42 078)	(26 829)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS) suma	4 649 755	4 533 490
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	7 494	7 244
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)		
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)		
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)		
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma	7 494	7 244
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPİFS) pozicijos			
14	Bendras VPİFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	29 678	20 617
15	(Bendrojo VPİFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(30)	(7 643)
16	VPİFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-16a	VPİFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį		
17	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-17a	(Kliento VPİFS pozicijos, kurios tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma	29 648	12 974
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	569 429	528 031
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	569 429	528 031
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)		

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

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	459 166	485 311
24	Bendras pozicijų matas	5 256 326	5 081 739
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas (%)	8.74%	9.55%
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	8.74%	9.55%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	8.74%	9.55%
26	Reguliuojamasis minimalaus svorto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pemelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0.00%	0.00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas		

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

		a
		KRR nustatytos svorto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	4 691 833
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	4 691 833
EU-4	Padengtosios obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 403 710
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	
EU-7	Įstaigų pozicijos	43 194
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 924 379
EU-9	Mažmeninės pozicijos	744 730
EU-10	Įmonių pozicijos	304 804
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	69 438
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	201 578

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

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2024 m. birželio 30 d.)	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 516 166	2 446 024	2 379 930	2 297 351
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 079 106	1 069 257	1 074 436	1 091 394
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	723 352	720 662	731 241	732 301
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	540 595	534 219	529 494	533 040
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>				
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	540 595	534 219	529 494	533 040
8	<i>Neužtikrinta skola</i>				
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	357 052	366 428	377 358	389 065
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 576	2 805	2 607	2 752
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	354 476	363 623	374 750	386 313
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	25 280	24 776	25 550	22 843
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	166 936	174 439	166 917	154 216
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirktinio atpirkimo sandoriai)	2 170	1 943	17 373	18 505
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	98 530	96 571	95 753	129 940
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	51 184	108 316	164 180	165 136
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	151 885	206 830	277 306	313 581
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>	151 885	206 830	277 306	313 581
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTU RODIKLIS (%)				

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

(tęsinys)		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2024 m. birželio 30 d.)	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	833 436	707 818	570 809	451 117
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	214 548	195 913	187 776	178 584
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	53 955	53 463	53 722	54 570
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	92 792	92 687	94 397	94 614
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	231 830	229 851	227 672	227 175
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>				
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	231 830	229 851	227 672	227 175
8	<i>Neužtikrinta skola</i>				
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	0	0	0	0
10	Papildomi reikalavimai	34 021	35 622	36 939	38 527
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 576	2 805	2 607	2 752
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	31 445	32 817	34 332	35 775
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	25 280	24 776	25 550	22 843
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	8 347	8 722	8 346	7 711
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	514 026	494 885	486 284	474 839
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 170	1 913	3 167	4 298
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmų pozicijų	62 636	61 018	60 924	96 872
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	51 184	108 316	164 180	165 136
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	115 991	171 247	228 271	266 306
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>	115 991	171 247	228 271	266 306
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	833 436	707 818	570 809	451 117
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	398 035	323 638	258 013	208 532
23	PADENGIMO LIKVIDŪOJU TURTU RODIKLIS (%)	217.87%	228.81%	236.08%	227.72%

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.

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

Pagrindinis grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2024 metų 1 pusmečio tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.

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

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0,33%.

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

EU LIQ2 forma. Grynas pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2024 birželio 30d.		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	459 166				525 112
2	Nuosavos lėšos	459 166			65 946	525 112
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai		2 006 580	444 162	173 385	2 463 416
5	Stabilūs indėliai		1 363 303	323 954	141 920	1 744 814
6	Mažiau stabilūs indėliai		643 277	120 208	31 465	718 602
7	Didmeninis finansavimas		1 179 609	55 076	20 043	363 532
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas		1 179 609	55 076	20 043	363 532
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai					
11	Kiti įsipareigojimai	213	280 936	10 240	149 484	154 604
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	213				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		280 936	10 240	149 484	154 604
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 506 663
Būtino pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					15 458
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		195 963	198 837	2 906 826	2 485 896
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 turto, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms		18 706	18 745	1 834	12 946

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

20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:					
		160 862	169 646	1 975 015	1 844 017	
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:	91	197	849 916	571 109	
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas	10	60	757 316	492 290	
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų nevykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus	16 304	10 249	80 061	57 824	
25	Tarpusavyje susijęs turtas					
26	Kitas turtas	14 527	346	72 447	79 926	
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje					
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų nevykdymo fondus					
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR					
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką			856	43	
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	14 527	346	72 447	79 884	
32	Nebalansiniai straipsniai	76 584	75 982	206 964	18 098	
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					2 599 378
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					134.90%

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas
Ketvirtis, pasibaigęs 2024 kovo 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	465 393				528 276
2	Nuosavos lėšos	465 393			62 883	528 276
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai		2 034 128	326 938	167 598	2 373 046
5	Stabilūs indėliai		1 363 149	246 625	140 258	1 669 543
6	Mažiau stabilūs indėliai		670 979	80 313	27 340	703 503
7	Didmeninis finansavimas		1 116 021	89 488	31 803	365 811
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas		1 116 021	89 488	31 803	365 811
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai					
11	Kiti įsipareigojimai	167	123 631	214 774	103 588	210 975
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	167				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		123 631	214 774	103 588	210 975
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 478 108
Būtino pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					20 065

(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	186 191	197 145	2 783 746	2 381 947
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>	20 726	18 493	1 290	12 609
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>	152 805	160 822	1 897 547	1 769 728
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>	101	157	803 825	540 184
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>	20	24	715 983	465 411
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>	12 559	17 673	81 084	59 426
25	Tarpusavyje susijęs turtas				
26	Kitas turtas	8 060	779	78 886	83 339
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 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>			660	33
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>	8 060	779	78 886	83 306
32	Nebalansiniai straipsniai	63 339	88 497	203 227	17 872
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas				2 503 222
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)				138.95%

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

KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

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 1 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 3 lygio	
				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusios kredito vertės finansinis turtas				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusios kredito vertės finansinis turtas	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	593 920	593 920						
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	3 160 801	2 950 966	208 469	1 366	92 074		91 950	124
020	<i>Centriniai bankai</i>								
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	54 886	52 529	2 357		94		94	
040	<i>Kredito įstaigos</i>	5 257	5 257						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	137 682	135 869	1 813		5		5	
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 621 948	1 479 628	141 020	1 300	61 009		60 901	108
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 457 611	1 316 393	139 918	1 300	38 969		38 861	108
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 341 028	1 277 683	63 279	66	30 966		30 950	16
090	Skolos vertybiniai popieriai	843 644	842 703	941					
100	<i>Centriniai bankai</i>								
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	776 683	776 683						
120	<i>Kredito įstaigos</i>	2 357	2 357						
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	22 879	21 938	941					
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	41 725	41 725						
150	Nebalansinės pozicijos	617 293	593 111	24 182		1 256		1 256	
160	<i>Centriniai bankai</i>								
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	3 077	3 077						
180	<i>Kredito įstaigos</i>	5 141	5 141						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	48 564	48 564						
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	476 418	455 359	21 059		1 213		1 213	
210	<i>Namų ūkiai</i>	84 093	80 970	3 123		43		43	
220	Iš viso	5 215 658	4 980 700	233 592	1 366	93 330		93 206	124

(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 veiksmių pozicijų	Dėl neveiksmių 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 finansinis turtas					
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	(34)	(34)										
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(33 729)	(26 954)	(6 766)	(9)	(20 802)	(1)	(20 691)	(110)			2 420 489	61 075
020	Centriniai bankai												
030	Valdžios sektoriaus institucijos	(96)	(87)	(9)		(1)		(1)				9 582	73
040	Kredito įstaigos												
050	Kitos finansų bendrovės	(1 556)	(1 424)	(132)		(5)		(5)				84 502	-
060	Ne finansų bendrovės	(17 233)	(15 889)	(1 335)	(9)	(11 347)	(1)	(11 254)	(92)			1 423 916	46 929
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	(15 674)	(14 352)	(1 313)	(9)	(9 012)	(1)	(8 919)	(92)			1 287 626	27 376
080	Namų ūkiai	(14 844)	(9 554)	(5 290)		(9 449)		(9 431)	(18)			902 489	14 073
090	Skolos vertybiniai popieriai	(121)	(52)	(69)									
100	Centriniai bankai												
110	Valdžios sektoriaus institucijos	(6)	(6)										
120	Kredito įstaigos	(3)	(3)										
130	Kitos finansų bendrovės	(81)	(12)	(69)									
140	Ne finansų bendrovės	(31)	(31)										
150	Nebalansinės pozicijos	115	115										
160	Centriniai bankai												
170	Valdžios sektoriaus institucijos												
180	Kredito įstaigos												
190	Kitos finansų bendrovės												
200	Ne finansų bendrovės	115	115										
210	Namų ūkiai												
220	Iš viso	(33 769)	(26 925)	(6 835)	(9)	(20 802)	(1)	(20 691)	(110)			2 420 489	61 075

(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	593 886	287 513	1 543 582	1 349 184	18 065	3 792 230
2	Skolos vertybiniai popieriai		117 441	713 796	12 286		843 523
3	Iš viso	593 886	404 954	2 257 378	1 361 470	18 065	4 635 753

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

		a
		Bendra balansinė vertė
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	85 355
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	28 041
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(21 322)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(367)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(20 955)
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	92 074

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	85 355	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	28 041	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(21 322)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(11 260)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(7 107)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(1 199)	1 199
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	(1)	1
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	(1 364)	1 364
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo		
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(367)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(24)	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją		
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	92 074	

(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 veiksnias 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	57 002	45 366	45 366	45 366	(329)	(9 241)	87 769	32 608
020	Centriniai bankai								
030	Valdžios sektoriaus institucijos								
040	Kredito įstaigos								
050	Kitos finansų bendrovės								
060	Ne finansų bendrovės	54 918	39 492	39 492	39 492	(313)	(6 591)	85 341	31 120
070	Namų ūkiai	2 084	5 874	5 874	5 874	(16)	(2 650)	2 428	1 488
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	2 147	532						
100	Iš viso	59 149	45 898	45 366	45 366	(329)	(9 241)	87 769	32 608

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		615
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebeteikimo kriterijų		18 587

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

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 pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui	iš jos sumažėjusios vertės pozicijos	Sukauptas vertės sumažėjimas
010	Balansinės pozicijos	4 096 519	92 074	92 074	4 088 595	(54 652)					
020	Lietuva	3 939 627	92 072	92 072	3 933 811	(54 610)					
030	Latvija	80 188			80 188	(6)					
040	Kitos šalys	76 704	2	2	74 596	(36)					
050	Nebalansinės pozicijos	618 549	1 256	1 256		115					
060	Lietuva	613 269	1 256	1 256		115					
070	Kitos	5 280									
080	Iš viso	4 715 068	93 330	93 330	4 088 595	(54 652)	115				

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

	a	b	c	d	e	f				
							Bendra balansinė vertė			
							iš jos neveiksnių pozicijų	iš jos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui	iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi	Sukauptas vertės sumažėjimas
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	53 881	741	741	53 881	(462)				
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	9 883	40	40	9 883	(39)				
030	Apdirbamoji gamyba	204 686	23 452	23 452	204 686	(3 452)				
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	71 161	5 501	5 501	71 161	(3 058)				
050	Vandens tiekimas	32 004	1 077	1 077	32 004	(264)				
060	Statyba	171 160	4 224	4 224	171 160	(4 132)				
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	173 399	3 948	3 948	173 399	(1 795)				
080	Transportas ir saugojimas	102 439	2 971	2 971	102 439	(1 514)				
090	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	53 560	43	43	53 560	(236)				
100	Informacija ir ryšiai	11 431	32	32	11 431	(71)				
110	Finansinė ir draudimo veikla	119	21	21	119	(23)				
120	Nekilnojamojo turto operacijos	505 280	14 240	14 240	505 280	(7 049)				
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	58 733	1 239	1 239	58 733	(1 745)				
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	173 399	1 844	1 844	173 399	(3 429)				
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas									

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

160	Švietimas	2 731	17	17	2 731	(11)
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	44 717	1 491	1 491	44 717	(375)
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9 373			9 373	(37)
190	Kitos paslaugos	5 001	128	128	5 001	(888)
200	Iš viso	1 682 957	61 009	61 009	1 682 957	(28 580)

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai													
	Veiksnius			Neveiksnius									
			Iš jų pradelst a > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelstos > 90 dienų								
					Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus	Iš jų pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus	Iš jų pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus	Iš jų pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus	Iš jų pradelsta > 7 metus			
010	Bendra balansinė vertė	3 252 875	3 160 801	23 005	92 074	39 054	53 020	23 427	16 144	6 709	3 561	789	2 390
020	Iš jos užtikrinti	2 496 908	2 414 948	18 677	81 960	34 646	52 864	20 762	14 703	6 035	3 449	777	1 588
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	2 198 339	2 133 161	7 775	65 178	29 181	35 996	18 137	11 911	2 100	2 211	534	1 103
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	383 724	375 906		7 818	4 077	3 741						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	178 471	175 096		3 375	2 262	1 112						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	27 019	26 938		81	81							
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(35 171)	(18 726)	(1 704)	(16 445)	(6 982)	(9 463)	(1 006)	(2 473)	(1 088)	(1 911)	(692)	(2 293)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	2 336 391	2 281 553	9 426	54 838	23 316	31 522	17 689	9 724	3 309	624	80	96
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 953 706	1 905 056	7 035	48 650	20 697	27 953	16 933	9 082	1 467	377	14	80
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	7 635 452	7 101 681	13 943	533 771	235 742	298 029						
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	3 674 128	3 448 727	9 501	225 401	101 075	124 326						

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

130	Gautos finansinės garantijos	145 173	138 936	6 412	6 237	1 371	4 866	1 246	1 603	1 536	476	3	2
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos												

EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai		
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas		125
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>		
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>		
050	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>		125
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>		
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>		
080	Iš viso		125

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“	129		129		129							

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

030	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas											
040	Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas											
050	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)	129		129		129						
060	Nuosavybės ir skolos priemonės											
070	Kitos užtikrinimo priemonės											
080	Iš viso	129		129		129						

INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

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

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis
			Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis		
		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1 310 666	2 481 564	2 336 391	145 173	
2	Skolos vertybiniai popieriai	843 523				
3	Iš viso	2 154 189	2 481 564	2 336 391	145 173	
4	Iš jų neveiksnių pozicijos	10 197	61 075	54 838	6 237	
EU-5	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	10 197	61 075			

INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaiciavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaiciavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
	a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos		1 355 569		3 320	0.24%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	44 489	1 662	44 489	831	29
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	2 854	1 085	26 056	373	2 616
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	798		798		

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

5	Tarptautinių organizacijų pozicijos						
6	Įstaigų pozicijos	46 068	5 141	43 194	4 132	16 151	34.13%
7	Įmonių pozicijos	311 619	143 345	294 210	65 932	307 834	85.48%
8	Mažmeninės pozicijos	744 916	182 664	742 782	89 107	597 834	71.86%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 831 523	175 458	1 824 497	74 074	849 952	44.77%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	69 438	1 320	66 953	650	72 475	107.21%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	92 856	58 754	91 707	28 908	180 922	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos						
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	29 422		3 045		28 035	920.67%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	36 860		36 860		90 718	246.11%
16	Kitos pozicijos	128 644		127 754		53 653	42.00%
17	Iš viso	4 695 056	569 429	4 657 914	264 006	2 203 539	44.77%

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	1 345 208				6 201	4 160		
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	45 263					57		
3	Viešojo sektoriaus subjektai	23 202					1 222		
4	Daugiašaliai plėtros bankai	798							
5	Tarptautinės organizacijos								
6	Įstaigos					25 645	21 318		
7	Įmonės						13 705		
8	Mažmeninės pozicijos								831 889
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka					762 432	876 970		
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui								
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika								
12	Padengtos obligacijos								
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės								
14	Kolektyvinio investavimo subjektai								
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos								
16	Kitos pozicijos	74 101							
17	Iš viso	1 488 572				31 846	762 432	917 432	831 889

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

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
		j	k	l	m	n	o	p	q
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai							1 355 569	578 891
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos							45 320	45 320
3	Viešojo sektoriaus subjektai	2 005						26 429	24 424
4	Daugiašaliai plėtros bankai							798	
5	Tarptautinės organizacijos								
6	Ištaigos	363						47 326	5 119
7	Įmonės	346 437						360 142	320 453
8	Mažmeninės pozicijos							831 889	831 889
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	259 169						1 898 571	1 898 571
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	57 858	9 745					67 603	67 603
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika		120 615					120 615	120 615
12	Padengtos obligacijos								
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės								
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	872				2 173		3 045	3 045
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	955		35 905				36 860	36 860
16	Kitos pozicijos	53 653						127 754	127 754
17	Iš viso	721 312	130 360	35 905		2 173		4 921 920	4 060 543

INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pakeitimo išlaidos (RC)	Galima būsima pozicija (PFE)	EEPE	Reguliuojamos pozicijos vertės apskaičiavimui naudojama alfa vertė	Pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones	Pozicijos vertė po KRM priemonių taikymo	Pozicijos vertė	RWEA
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms)				1,4				
EU-2	Supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR	855	4 497		1,4	7 494	7 494	7 494	5 195
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)								
2a	Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės								
2b	Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės								

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

2c	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės</i>				
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VP FS)		29 678	29 648	18 760
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VP FS)				
5	VP FS vertės pokyčio rizika (VaR)				
6	Iš viso		37 172	37 142	23 955

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

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	262	63
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti	262	63

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

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas											Bendra pozicijos vertė	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitas		
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos												
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos												
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos												
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos												
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos												
6	Įstaigų pozicijos					2 716	158						2 874
7	Įmonių pozicijos									6 815			6 815
8	Mažmeninės pozicijos								186				186
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos												
10	Kitos pozicijos				11 750					15 517			27 267
11	Bendra pozicijos vertė				11 750	2 716	158		186	22 332			37 142

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

EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis

Užtikrinimo priemonės rūšis	Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės				VPĮFS 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							
8	Kitos užtikrinimo priemonės							
9	Iš viso							
		81 161						

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

PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje

	a	b	c	d	e	f	g	h - k Įstaiga veikia kaip rėmėja	l - o Įstaiga veikia kaip investuotoja							
										Įstaiga veikia kaip iniciatorė						
										Tradiciniai sandoriai			Sintetiniai sandoriai			
PSS pozicija		ne PSS pozicija		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		Tarpinė suma										
iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas												
1	Bendra pozicijų suma		68 144	68 144	50 723	50 723	118 867									
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma		60 144	60 144	50 723	50 723	118 867									
3	gyvenamosios paskirties nekilojamojo turto hipoteka															
4	kredito kortelės															
5	kitos mažmeninės pozicijos		60 144	60 144	50 723	50 723	118 867									
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais															
7	Bendra didmeninių pozicijų suma															
8	paskolos įmonėms															
9	komercinės paskirties nekilojamojo turto hipoteka															
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos															

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

11	kitos didmeninės pozicijos								
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								

EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje

Nėra

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

	a	b	c	d	e	f		g		h	i					
						Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)						Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metodą)				
						≤ 20 % RW	> 20 – 50% RW	> 50– 100% RW	> 100– 1 250 % RW			1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai
1	Bendra pozicijų suma		44 508	31 253	43 106					118 867						
2	Tradiciniai sandoriai			31 253	36 891					68 144						
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais			31 253	36 891					68 144						
4	Mažmeninės pozicijos			31 253	36 891					68 144						
5	iš jų PSS															
6	Didmeninės pozicijos															
7	iš jų PSS															
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais															
9	Sintetiniai sandoriai		44 508		6 215					50 723						
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais		44 508		6 215					50 723						
11	Mažmeninės pozicijos		44 508		6 215					50 723						
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			104 027						8 322						
2	Tradiciniai sandoriai			71 133						5 691						
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais			71 133						5 691						
4	Mažmeninės pozicijos			71 133						5 691						
5	iš jų PSS															
6	Didmeninės pozicijos															
7	iš jų PSS															
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais															
9	Sintetiniai sandoriai			32 894						2 631						
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais			32 894						2 631						
11	Mažmeninės pozicijos			32 894						2 631						
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	346 702	3 382	0
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	346 702	3 382	0
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka			
4	kredito kortelės			
5	kitos mažmeninės pozicijos	346 702	3 382	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 MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	18 901
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	250
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	19 151

POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS

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

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

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

Bankas matuoja pajamų pokytį naudojant 200 bp kilimo/kritimo palūkanų normos scenarijų. Palūkanų normų sukrėtimų poveikis ekonominei vertei įvertinamas remiantis 1-6 scenarijais, išdėstytais EBA/GL/2018/02 gairių III priede 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 duomenis, apimančiais 2008 m. finansinę krizę.

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

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

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

Vidutinis perkainojimo terminas, priskirtas mažmeninių klientų neterminuotiems indėliams yra 0,86 metų ir 0,49 metų – didmeninių nefinansinių įmonių neterminuotiems indėliams, ilgiausias perkainavimo terminas yra 2 metai.

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

Priežiūriniai sukrėtimų scenarijai		a	b	c	d
		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai		Grynujų palūkanų pajamų pokyčiai	
		Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis	Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	(18 564)	(11 334)	34 855	31 866
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	22 218	19 512	(34 861)	(31 867)
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	122	(5 404)		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	(3 876)	3 009		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	(7 963)	591		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms“	8 125	(237)		

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

MREL

EU KM2: Pagrindiniai parametrai. MREL ir, jei taikytina, G-SII nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas

		a	b	c	d	e	f
		Minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (MREL)	G-SII nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, koeficientai ir komponentai							
1	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai	766 915					
EU-1a	Iš jų nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	555 141					
2	Pertvarkytinos grupės bendra rizikos pozicijos suma (TREA)	2 624 727					
3	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai kaip TREA procentinė dalis	0.2922					
EU-3a	Iš jų nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	0.2115					
4	Pertvarkytinos grupės bendras pozicijų matas (TEM)	5 264 328					
5	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai kaip TEM procentinė dalis	0.1457					
EU-5a	Iš jų nuosavos lėšos arba subordinuotieji įsipareigojimai	0.1055					
6a	Ar taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 4 dalyje numatyta subordinavimo išimtis? (5 % išimtis)						
6b	Leidžiamų nesubordinuotųjų tinkamų įsipareigojimų priemonių bendra suma, jeigu taikoma subordinavimo diskrecija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalį (ne didesnė kaip 3,5 % išimtis)						
6c	Jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalį taikoma apribota subordinavimo išimtis, suteikto finansavimo suma, kuri yra tokio pat prioriteto (<i>pari passu</i>) kaip neįtraukti įsipareigojimai ir kuri yra pripažįstama 1 eilutėje, padalyta iš suteikto finansavimo sumos, kuri yra tokio pat prioriteto (<i>pari passu</i>) kaip neįtraukti įsipareigojimai ir kuri būtų pripažįstama 1 eilutėje, jei nebūtų taikoma viršutinė riba (%)						
Minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (MREL)							
EU-7	MREL, išreikštas TREA procentine dalimi	0.2267					
EU-8	Iš kurio turi būti įvykdyta nuosavomis lėšomis arba subordinuotaisiais įsipareigojimais	0.1350					
EU-9	MREL, išreikštas TEM procentine dalimi	0.0709					
EU-10	Iš kurio turi būti įvykdyta nuosavomis lėšomis arba subordinuotaisiais įsipareigojimais	0.0595					

APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS

Kokybinė informacija apie Aplinkosaugos riziką, Socialinę riziką ir 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.

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, tuo tarpu per 2024 m. I pusr. Bankas suteikė 43 naujas žalio būsto paskolas už 6,75 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

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

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, Bankas į verslo klientų kreditavimo procesą yra įtraukęs klientų ESG rizikos vertinimą:

- Bankas verslo klientams teikia 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 renka klientų ŠESD duomenis.
- 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.

2024 metų pirmą pusmetį klientų ESG rizikos vertinimo procesas ir metodika buvo atnaujinta, remiantis 2024 metais atlikto "Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo ir verslo aplinkos, susijusios su klimato rizika, analizės" rezultatais, bei vadovaujantis aktualiais teisės aktais ir metodikomis.

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;

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

- 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

2024 metais Bankas atnaujino savo klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą bei atliko verslo aplinkos, susijusios su klimato rizika, analizę. Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo metu buvo vertinama kaip fizinė ir perėjimo rizika veikia Banko finansines (kredito, rinkos, likvidumo) ir nefinansines (operacinę ir reputacijos, atitikties, strateginę / verslo modelio) rizikas skirtingais laikotarpiais:

- Trumpuoju (iki 1 metų);
- Vidutiniu (nuo 1 iki 5 metų);
- Ilguoju laikotarpiu (nuo 5 iki 30 metų).

Taip pat Bankas vertino kaip klimato ir aplinkos rizika trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais veikia verslo aplinką, kurioje Bankas vykdo savo veiklą. Bankas vertino savo verslo aplinką iš makroekonominės, konkurencinės aplinkos, reguliacinės, technologinių tendencijų bei socialinių / demografinių pokyčių perspektyvos.

Detalesnius klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo rezultatus Bankas planuoja atskleisti kartu su kita informacija tvarumo klausimais (konsoliduotoje) vadovybės ataskaitoje, kuri bus atskleidžiama pradedant 2025 m. sausio 1 d.

Perėjimo rizika

Kredito rizika. Bankui atnaujinus klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą, nustatyta jog perėjimo rizika didžiausią poveikį Banko klientams gali turėti vidutiniu (1-5 metai) ir ilguoju (>5 metai) laikotarpiais. Pagrindiniai perėjimo rizikos veiksniai: augantys reguliaciniai reikalavimai (taip ir dėl dekarbonizacijos), besikeičiantys investuotojų lūkesčiai, technologiniai pokyčiai ir rinkos tendencijos, besikeičianti vartotojų elgsena. Tuo tarpu trumpuoju laikotarpiu (<1 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). Pagrindinis riziką didinantys veiksnys šiuo trumpuoju laikotarpiu yra investuotojų lūkesčiai. Nustatant verslo klientų ESG riziką (didžiausią dėmesį skiriant perėjimo rizikai), perėjimo rizikos poveikis kliento veiklai vertinamas iš ilgalaikės perspektyvos, 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 identifikuoti 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 ir 2024 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 STRATEGIJA IR PROCESAI – Klientai.

Rinkos rizika. Perėjimo rizikos poveikis rinkos rizikai yra santykinai ribotas 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 srutus, 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 identifikuoti 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

Kredito rizika. 2024 metais Bankas atnaujino savo klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą, fizinių rizikų vertinimui naudojant įvairius šaltinius ir studijas:

1) Klimato kaitos rizikų XXI a. viduriui studija (aut. Hidrometeorologijos tarnyba);

2023 m. nacionaliniu lygiu atlikta studija adresuoja įvairias fizines rizikas, kurios gali daryti įtaką Lietuvai: potvyniai, sausra ir miškų gaisrai, kritulių ir šalčio rizika, karšio ir stipraus vėjo rizika, jūros lygio kilimas pagal klimato kaitos projekcijas atliktas dviem laikotarpiais:

- 2023–2030, pagal dabartines klimato sąlygas.
- 2031–2060, pagal du RCP (reprezentatyvus koncentracijos kelias) scenarijus: RCP4.5, kai naujos technologijos yra naudojamos ir pritaikyta strategija emisijų mažinimui, ir RCP8.5, pesimistiškiausias scenarijus, kai ŠESD emisijos kyla stabiliai be jokių veiksmų siekiant jas sumažinti.

2) Lietuvos dirvožemio degradacijos ir erozijos, pakrančių erozijos ir solifliukcijos studija (aut. doc. dr. Jonas Volungevičius, prof. dr. Darius Veteikis ir dr. Laurynas Jukna);

Dirvožemio degradacija ir erozijos rizika. Tikimybė ir scenarijai: 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.

3) ThinkHazard įrankis;

ThinkHazard įrankis dengia šias fizinių rizikų kategorijas Lietuvos mastu: upių potvyniai, miesto potvyniai, miškų gaisrai, ekstremalus karštis, pakrančių potvyniai, vandens trūkumas, žemės drebėjimai ir žemės nuolydžiai. Tačiau ThinkHazard neteikia klimato scenarijų RCP (tik teorines projekcijas) pagal kurias upių potvynių ir kiti pavojai galėtų padidėti. Taip pat, įrankis nėra tikslus identifikuojant ar užstatas patenka tiesiai į potvynio plotą rajone.

4) IPCC Interactive Atlas: Regional synthesis įrankis.

Informacija apie klimato kaitos pavojus, tokius kaip upių potvyniai, miesto potvyniai, miškų gaisrai, ekstremalus karštis, pakrančių potvyniai, vandens trūkumas, žemės drebėjimai ir žemės nuolydžiai tam tikriems plotams (rajonams) šalyje, buvo sukombinuoti su Banko vidine informacija apie užstatus šiuose sektoriuose ir portfeliuose - (i) Apdirbamoji gamyba, (ii) Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas, (iii) Nekilnojamojo turto operacijos; ir segmentais – Namų ūkiai, SME (Nefinansinės korporacijos) nustatant, kad šie sektoriai/ portfeliai gali būti pažeidžiami žemos – vidutinės fizinės rizikos lygio vidutiniu ir ilguoju laiko periodu.

Nustatyta, jog erozijos/degradacijos rizika tiek bendrai šalies mastu, tiek skirtingų teritorijų masteliu yra reikšminga visais scenarijais - ypač 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

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

tarpu esamam paskolų portfeliui atskirai šios rizikos vertinti neplanuojama, atsižvelgiant į esamų paskolų terminus, kurie yra trumpesni nei 20-30 metų.

Bankas planuoja patobulinti savo klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą įtraukiant kitas aplinkosaugines rizikas ir vertinant jų įtaką kredito rizikai.

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 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 išklausymo 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

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

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.

Finansuojamos ŠESD emisijos vertinamos kartą metuose, todėl šioje ataskaitoje pateikiami finansuojamų ŠESD emisijų duomenys yra už 2023 metus. Finansuojamų 3 lygio ŠESD emisijų duomenys (1 šablonas (j) stulpelis) yra pateikiami ribota apimtimi, t.y. vertinant tik privačių įmonių vertybinių popierių pozicijas. Ateityje Bankas planuoja (pagal galimybes) praplėsti finansuojamų 3 lygio ŠESD emisijų vertinimo apimtį. Bankas siekia naudoti kuo aukštesnės patikimumo klasės duomenis tam, kad būtų galima apskaičiuoti kiek įmanoma tikslesnes finansuojamų emisijų apimtis - deda 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 likutinį

	a	b	c	d	e	
	Bendra balansinė vertė (mln. EUR)					
Sektorius / pasektoris		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: neveiksnios pozicijos	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	1 401.11	35.12	4.1	132.29	56.23
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	53.88			14.89	0.74
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	9.88	0.18		0	0.04
4	<i>B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba</i>	0			0	0
5	<i>B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba</i>	0			0	0
6	<i>B.07 – Metalų rūdų kasyba</i>	0			0	0
7	<i>B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas</i>	9.88			0	0.04
8	<i>B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla</i>	0	0.18			
9	C – Apdirbamoji gamyba	220.32			21.03	23.45
10	<i>C.10 – Maisto produktų gamyba</i>	31.78			0.74	18.05
11	<i>C.11 – Gėrimų gamyba</i>	0.6			0	0
12	<i>C.12 – Tabako gaminių gamyba</i>	0			0	0
13	<i>C.13 – Tekstilės gaminių gamyba</i>	4.47			1.98	0

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

14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	6.69			0.29	4.21
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0.07			0	0
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	47.49			1.08	0.04
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	11.8			0.1	0
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	5.22			4.66	0
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0		0.01	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	5.2			0.03	0
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0			0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	8.33			1	0.52
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	4.86		0.34	0.1	0.15
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0			0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	38.14			0.13	0.42
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	1.7			0.02	0
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	5.41			0.01	0
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	2.96			0.25	0
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	4.73		0.46	0	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	8.17			0.12	0
31	C.31 – Baldų gamyba	6.24			0.31	0.04
32	C.32 – Kita gamyba	6.9		0	0.04	0.02
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	19.56			10.17	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	79.19	0.7		7.47	5.5
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	45.27			5.63	4.9
36	D35.11 – Elektros gamyba	33.45		2.12	5.63	4.88
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	0.66	0.7	1.17	0.48	0.05
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	33.26			1.36	0.55
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	32			1	1.08
40	F – Statyba	171.16			20.28	4.22
41	F.41 – Pastatų statyba	136.88			19.27	1.58
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	16.72			0.55	2.23
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	17.56			0.46	0.41
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	173.4	34.24		16.46	3.95
45	H – Transportas ir saugojimas	102.44			3.55	2.97
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	58.98			3.06	2.95
47	H.50 – Vandens transportas	0.15			0.11	0
48	H.51 – Oro transportas	0.01			0	0
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	43.3			0.38	0.02
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0			0	0
51	I – Apygyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	53.56			10.03	0.04
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	505.28			37.58	14.24
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	312.55			10.04	4.78
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	0.12			0.01	0.02

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

55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	312.43		0.2	10.03	4.76
56	IŠ VISO	1 713.66	35.12	4.3	142.33	61.01

(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*	-22.01	-0.94	-9.93		
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-0.46	-0.07	-0.16		
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0.04	0	-0.01		
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0	0		
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	0	0	0		
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0	0	0		
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0.04	0	-0.01		
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla					
9	C – Apdirbamoji gamyba	-3.46	-0.08	-2.17		
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	-1.67	0	-1.61		
11	C.11 – Gėrimų gamyba	0	0	0		
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0	0	0		
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	-0.02	-0.01	0		
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	-0.07	0	-0.06		
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0	0	0		
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	-0.51	-0.01	-0.04		
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	-0.03	0	0		
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	-0.02	-0.01	0		
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0	0		
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	-0.02	0	0		
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0	0	0		
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	-0.43	-0.01	-0.36		
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	-0.12	0	-0.09		
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0	0	0		
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	-0.43	-0.01	0		
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	0	0	0		
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	0	0	0		
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	-0.01	0	0		
29	C.29 – Variklių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	0	0	0		
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	-0.01	0	0		
31	C.31 – Baldų gamyba	-0.04	0	0		
32	C.32 – Kita gamyba	-0.03	0	-0.01		
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	-0.05	-0.03	0		
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-3.06	-0.09	-0.45		
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	-2.7	-0.07	-0.44		
36	D35.11 – Elektros gamyba	-2.42	-0.07	-0.44		
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	-0.01	-0.01	0		
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-0.35	-0.01	-0.01		

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

39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	-0.26	-0.02	-0.03
40	F – Statyba	-4.13	-0.24	-1.38
41	<i>F.41 – Pastatų statyba</i>	-2.44	-0.18	-0.14
42	<i>F.42 – Inžinerinių statinių statyba</i>	-1.28	-0.04	-1.1
43	<i>F.43 – Specializuota statybos veikla</i>	-0.41	-0.02	-0.14
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	-1.8	-0.11	-0.79
45	H – Transportas ir saugojimas	-1.51	-0.06	-0.91
46	<i>H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdynais</i>	-1.21	-0.05	-0.9
47	<i>H.50 – Vandens transportas</i>	0	0	0
48	<i>H.51 – Oro transportas</i>	0	0	0
49	<i>H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla</i>	-0.3	-0.01	-0.01
50	<i>H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla</i>	0	0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-0.24	-0.08	-0.02
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	-7.05	-0.19	-4.01
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-6.59	-0.4	-0.54
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	-0.02	0	0
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	-6.57	-0.4	-0.54
56	IŠ VISO	-28.6	-1.34	-10.47

(tęsinys)

Sektorius / pasektorius	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Su finansuojama veikla siejamas išmetamas ŠESD kiekis (sandorio šalies 1, 2 ir 3 lygio išmetamieji teršalai) (tonomis CO2 ekvivalento)		Išmetamas ŠESD kiekis (i skiltis): portfelio bendros balansinės vertės procentinė dalis, gauta iš konkrečios įmonės ataskaitų	<= 5 metai	> 5 metai <= 10 metų	> 10 metų <= 20 metų	> 20 metų	Vidutinis svertinis terminas	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	307 863.04	18 316.19	4.306	1 248.37	55.97	95.85	0.92	3.95
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	46 623.44		0	46.03	7.49	0.36	0	3.05
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11 928.52		0	9.88	0	0	0	3.12
4	<i>B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba</i>				0	0	0	0	0
5	<i>B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba</i>	2 633.72		0	0	0	0	0	0
6	<i>B.07 – Metalų rūdų kasyba</i>				0	0	0	0	0
7	<i>B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas</i>	9 294.81		0	9.88	0	0	0	3.12
8	<i>B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla</i>				0	0	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	59 440.82		1.718	208.2	11.38	0	0.74	2.16
10	<i>C.10 – Maisto produktų gamyba</i>	7 486.84		0.153	30.52	1.25	0	0.01	0.93
11	<i>C.11 – Gėrimų gamyba</i>	81.94		0	0.6	0	0	0	3.27
12	<i>C.12 – Tabako gaminių gamyba</i>				0	0	0	0	0
13	<i>C.13 – Tekstilės gaminių gamyba</i>	1 124.14		0	4.47	0	0	0	1.94
14	<i>C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)</i>	1 464.60		0	6.69	0	0	0	1.54
15	<i>C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba</i>	3.87		0	0.07	0	0	0	1.99
16	<i>C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba</i>	11 857.35		0.154	46.6	0.89	0	0	3.07
17	<i>C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba</i>	1 060.60		0	11.27	0.53	0	0	3.28

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

18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	729.47		0	5.21	0.01	0	0	2.96
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba				0	0	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	6 623.90		0	4.47	0	0	0.73	0.89
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba				0	0	0	0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	6 465.01		0	3.96	4.37	0	0	3.82
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	861.20		0	4.86	0	0	0	1.78
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba				0	0	0	0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	3 927.22		0.303	36.24	1.9	0	0	2.16
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	325.98		0	0.14	1.56	0	0	5.4
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	623.81		0.226	4.67	0.74	0	0	3.63
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	333.00		0	2.91	0.05	0	0	1.86
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabių ir puspriekabių gamyba	483.90	422.07	0.311	4.73	0	0	0	0.09
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	13 636.70	11 610.48	0.382	8.17	0	0	0	0.29
31	C.31 – Baldų gamyba	479.21		0.189	6.16	0.08	0	0	2.35
32	C.32 – Kita gamyba	343.39		0	6.9	0	0	0	2.43
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	1 528.69		0	19.56	0	0	0	0.59
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	31 740.39		0.332	52.26	4.75	22.17	0.01	6.86
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	7 201.19		0	44.36	0.9	0	0.01	2.54
36	D35.11 – Elektros gamyba	7 198.78		0	32.54	0.9	0	0.01	2.97
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	31.49		0	0.66	0	0	0	2.75
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	23 485.87		0.128	7.24	3.85	22.17	0	12.39
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	4 731.21		0	16.26	2.27	13.47	0	8.9
40	F – Statyba	7 019.29		0	165.89	3.51	1.75	0.01	2.99
41	F.41 – Pastatų statyba	3 861.19		0	133.62	3.11	0.14	0.01	2.57
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	1 603.12		0	16.72	0	0	0	2.86
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	1 554.98		0	15.55	0.4	1.61	0	3.67
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	59 098.24	447.9	0.04	169.25	4.06	0	0.09	2.39
45	H – Transportas ir saugojimas	59 567.83		0.647	100.84	1.59	0	0.01	3.04
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	56 105.90		0.647	57.44	1.53	0	0.01	2.86
47	H.50 – Vandens transportas	19.81		0	0.15	0	0	0	1.79
48	H.51 – Oro transportas	0.43		0	0.01	0	0	0	2.76
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	3 440.55		0	43.24	0.06	0	0	2.78
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	1.15		0	0	0	0	0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 396.32		0	47.56	6	0	0	3.31
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	26 316.98	5 835.74	1.569	432.2	14.92	58.1	0.06	4.58
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*				266.08	9.65	35.41	1.41	4.37
54	K – Finansinė ir draudimo veikla				0.09	0	0	0.03	1.42
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu				265.99	9.65	35.41	1.38	4.18
56	IŠ VISO	307 863.04	18 316.19	4.306	1 514.45	65.62	131.26	2.33	4.03

* 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.

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

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 turtu. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas

Sandorio šalies sektorius	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)						
	Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)						
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	
1 Iš viso ES teritorijoje	1 905	747	101	43	16	10	26
2 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	1 081	403	45	29	6	3	5
3 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	824	344	56	14	10	7	21
4 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turą							
5 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)							
6 Iš viso ne ES teritorijoje	1	0	0	0	0	0	0
7 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0
8 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	1	0	0	0	0	0	0
9 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turą							
10 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)							

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

(tęsinys)	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)								
	Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės ENS klasė)							užtikrinimo priemonės ENS klasės nėra	
Sandorio šalies sektorius	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	411	289	95	81	36	78	145	772	
2 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	183	170	56	53	26	41	16	535	
3 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	228	118	40	27	10	36	130	236	
4 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turą									
5 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)									
6 Iš viso ne ES teritorijoje	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turą									
10 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)									

3 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Suderinimo parametrai

	a	b	c	d	e	f	g
Sektorius	NACE sektorius (bent)	Portfelio bendra balansinė vertė (mln. EUR)	Suderinimo parametras**	Ataskaitiniai metai	Atstumas iki TEA NZE2050 scenarijaus (%)***	Tikslas (ataskaitiniai metai + 3 metai)	
1 Elektros energija	Žr. toliau pateiktą sąrašą*	50,68					
2 Išskastinio kuro deginimas		10,54					
3 Automobilių sektorius		4,73					
4 Aviacija		0					
5 Jūrų transportas		0,15					
6 Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba		0					
7 Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba		81,45					
8 Chemikalai		0					
9 ... galimi papildymai, susiję su įstaigos verslo modeliu		0					

*** Laiko atotrūkis iki 2030 m. NZE2050 scenarijaus (%) (kiekvieno parametro)

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

* Svarstytinų NACE sektorių sąrašas

TEA sektorius	B skiltis – NACE sektoriai (bent) – būtini sektoriai		**Parametrų pavyzdžių nebaigtinis sąrašas. Įstaigos taiko TEA scenarijuje apibrėžtus parametrus
Šablone nurodytas sektorius	sektorius	kodas	
Jūrų transportas	laivyba	301	Vidutinis tCO ₂ kiekis keleivio kilometrui, vidutinis gCO ₂ /MJ kiekis ir vidutinė daug CO ₂ išmetančių technologijų dalis (TEA)
Jūrų transportas	laivyba	3011	
Jūrų transportas	laivyba	3012	
Jūrų transportas	laivyba	3315	
Jūrų transportas	laivyba	50	
Jūrų transportas	laivyba	501	
Jūrų transportas	laivyba	5010	
Jūrų transportas	laivyba	502	
Jūrų transportas	laivyba	5020	
Jūrų transportas	laivyba	5222	
Jūrų transportas	laivyba	5224	
Jūrų transportas	laivyba	5229	
Elektros energija	Elektros energija	27	Vidutinis tCO ₂ kiekis MWh ir vidutinė daug CO ₂ išmetančių technologijų dalis (nafta, dujos, akmens anglis)
Elektros energija	Elektros energija	2712	
Elektros energija	Elektros energija	3314	
Elektros energija	Elektros energija	35	
Elektros energija	Elektros energija	351	
Elektros energija	Elektros energija	3511	
Elektros energija	Elektros energija	3512	
Elektros energija	Elektros energija	3513	
Elektros energija	Elektros energija	3514	
Elektros energija	Elektros energija	4321	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	91	Vidutinis tCO ₂ kiekis vienam GJ ir vidutinė daug CO ₂ išmetančių technologijų dalis (TEA)
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	910	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	192	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	1920	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	2014	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	352	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	3521	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	3522	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	3523	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	4612	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	4671	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	6	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	61	

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

Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	610	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	62	
Iškastinio kuro deginimas	nafta ir dujos	620	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	24	Vidutinis tCO2 kiekis išeigos tonai ir vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	241	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2410	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	242	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2420	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2434	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	244	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2442	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2444	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2445	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	245	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2451	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2452	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	25	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	251	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	2511	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	4672	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	akmens anglys	5	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	akmens anglys	51	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	akmens anglys	510	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	akmens anglys	52	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	akmens anglys	520	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	7	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	72	
Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	plienas	729	
Iškastinio kuro deginimas	akmens anglys	8	Vidutinis CO2 kiekis vienam GJ ir vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)
Iškastinio kuro deginimas	akmens anglys	9	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	235	Vidutinis tCO2 kiekis išeigos tonai ir vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	2351	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	2352	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	236	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	2361	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	2363	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	2364	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	811	
Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	cementas	89	
aviacija	aviacija	3030	Vidutinė tvarių aviacinių degalų dalis ir
aviacija	aviacija	3316	
aviacija	aviacija	511	

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

aviacija	aviacija	5110	vidutinis tCO2 kiekis keleivio kilometrui
aviacija	aviacija	512	
aviacija	aviacija	5121	
aviacija	aviacija	5223	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	2815	Vidutinis tCO2 kiekis keleivio kilometrui ir vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)
automobilių sektorius	automobilių sektorius	29	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	291	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	2910	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	292	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	2920	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	293	
automobilių sektorius	automobilių sektorius	2932	

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, todėl likusią informaciją apie suderinimo parametrus (3 šablonas (d) – (g) stulpeliai) planuoja atskleisti Banko Rizikos ir kapitalo valdymo ataskaitoje už 2025.

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

2024 m. 1 pusmečio 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 Institute.

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

	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	53.88	46.03	7.49	0.36	0	3.05

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

2	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	9.88	9.88	0	0	0	3.12
3	C – Apdirbamoji gamyba	220.32	208.2	11.38	0	0.74	2.16
4	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	79.19	52.26	4.75	22.17	0.01	6.86
5	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	32	16.26	2.27	13.47	0	8.9
6	F – Statyba	171.16	165.89	3.51	1.75	0.01	2.99
7	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	173.4	169.25	4.06	0	0.09	2.39
8	H – Transportas ir saugojimas	102.44	100.84	1.59	0	0.01	3.04
9	L – Nekilnojamojo turto operacijos	505.28	432.2	14.92	58.1	0.06	4.58
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	264.44	262.95	1.49	0	0	2.83
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	1081.45	1030.73	50.72	0	0	2.81
12	Perimtos užtikrinimo priemonės	0	0	0	0	0	0
13	Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)	0	0	0	0	0	0

(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 atidėjiniai		
				Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos	
1 A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė		14.89	0.74	-0.46	-0.07	-0.16
2 B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas		0	0.04	-0.04	0	-0.01
3 C – Apdirbamoji gamyba		21.03	23.45	-3.46	-0.08	-2.17
4 D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas		7.47	5.5	-3.06	-0.09	-0.45
5 E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas		1	1.08	-0.26	-0.02	-0.03
6 F – Statyba		20.28	4.22	-4.13	-0.24	-1.38
7 G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas		16.46	3.95	-1.8	-0.11	-0.79
8 H – Transportas ir saugojimas		3.55	2.97	-1.51	-0.06	-0.91
9 L – Nekilnojamojo turto operacijos		37.58	14.24	-7.05	-0.19	-4.01
10 Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto		22.41	5.76	-4.09	-0.13	-2.76
11 Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto		117.04	43.72	-12.14	-0.56	-6.71
12 Perimtos užtikrinimo priemonės		0	0	0	0	0
13 Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)		0	0	0	0	0

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.

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

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

	PVRR			įtraukta (viso turto) procentinė dalis*
	Klimato kaitos švelninimas	Prisitaikymas prie klimato kaitos	Iš viso (klimato kaitos švelninimas + prisitaikymas prie klimato kaitos)	
ŽTR, atsargos	1.4%	0.1%	1.5%	69.79%
ŽTR, srautai	22.2%	18.0%	22.1%	0.23%

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

7 šablonas. Švelninimo veiksmai. Apskaičiuojant ŽTR aktualus turtas

		a	b	c	d	e	f
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30					
		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	
mln. EUR		Visa bendra balansinė vertė					
ŽTR. Į skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas							
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	1 601.94	843.01	48.35			
2	Finansų bendrovės	169.08	0.71	0.49			
3	Kredito įstaigos	9.66					
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	5.26					
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	2.35					
6	Nuosavybės priemonės	2.05					
7	Kitos finansų bendrovės	159.42	0.71	0.49			
8	iš jų: investicinės įmonės						
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	136.13					
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	22.8	0.71	0.49			
11	Nuosavybės priemonės	0.49					
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	33.51	13.65	4.96			
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai						
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	33.12	13.65	4.96			
23	Nuosavybės priemonės	0.39					
24	Namų ūkiai	1347.7	828.64	42.90			

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

25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	822.58	822.58	42.90		
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	86.15	4.17			
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	38.78	1.89			
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	51.65				
29	Būsto finansavimas					
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	51.65				
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą					
32	VISAS ŽTR TURTAS	1 601.94				
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)						
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	1 654.38				
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 654.38				
35	Skolos vertybiniai popieriai					
36	Nuosavybės priemonės					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	8.58				
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
39	Skolos vertybiniai popieriai	8.58				
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.)	116.44				
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)	3 381.34				
Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį						
46	Valstybinių subjektų pozicijos	779.91				
47	Centrinių bankų pozicijos	667.99				
48	Prekybos knyga	15.6				
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ	1 463.5				
50	IŠ VISO TURTO	4 844.84				

(tęsinys)

	g	h	i	j	k
Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30					
Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)					
Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)					
Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)					
		Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: 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.		1.59		
2	Finansų bendrovės				

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

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		1.59		
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai				
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą		1.59		
23	Nuosavybės priemonės				
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				
29	Būsto finansavimas				
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas				
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą				
32	VISAS ŽTR TURTAS				
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				

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

41	Išvestinės finansinės priemonės	
42	Tarptankinės 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	

(tęsinys)		l	m	n	o	p
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30				
		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.	843.01	49.94			
2	Finansų bendrovės	0.71	0.49			
3	Kredito įstaigos					
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą					
6	Nuosavybės priemonės					
7	Kitos finansų bendrovės	0.71	0.49			
8	iš jų: investicinės įmonės					
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.71	0.49			
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	13.65	6.55			

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

21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai				
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	13.65	6.55		
23	Nuosavybės priemonės				
24	Namų ūkiai	828.64	42.90		
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	822.58	42.90		
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	4.17			
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	1.89			
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas				
29	Būsto finansavimas				
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas				
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą				
32	VISAS ŽTR TURTAS				
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				

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

8 šablonas. ŽTR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30: 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
% (palyginti su visu turto, įtrauktu į vardiklį)											
1	ŽTR										
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	24.93	1.43					0.05			
3	Finansų bendrovės	0.02	0.01								
4	Kredito įstaigos										
5	Kitos finansų bendrovės	0.02	0.01								
6	iš jų: investicinės įmonės										
7	iš jų: valdymo įmonės										
8	iš jų: draudimo įmonės										
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.40	0.15					0.05			
10	Namų ūkiai	24.51	1.27								
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	24.33	1.27								
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.12									
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.06									
14	Vietos valdžios finansavimas										
15	Būsto finansavimas										
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas										
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą										
(tęsinys)											
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30: 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	Iš jos: specializuotas skolinimas			Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla
% (palyginti su visu turto, įtrauktu į vardiklį)											
1	ŽTR										

(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.	24.93	1.48							52.62
3	Finansų bendrovės	0.02	0.01							0.04
4	Kredito įstaigos									
5	Kitos finansų bendrovės	0.02	0.01							0.04
6	iš jų: investicinės įmonės									
7	iš jų: valdymo įmonės									
8	iš jų: draudimo įmonės									
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.40	0.19							0.85
10	Namų ūkiai	24.51	1.27							51.73
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	24.33	1.27							51.35
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.12								0.26
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.06								0.12
14	Vietos valdžios finansavimas									
15	Būsto finansavimas									
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas									
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą									

(tęsinys)		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30: srautų PVRR									
		Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)				
		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	
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)											
1	ŽTR										
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	10.22	22.24					18.03			
3	Finansų bendrovės	100.00	100.00								
4	Kredito įstaigos										
5	Kitos finansų bendrovės	100.00	100.00								
6	iš jų: investicinės įmonės										
7	iš jų: valdymo įmonės										
8	iš jų: draudimo įmonės										
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	100.00	13.45					18.03			
10	Namų ūkiai	8.67	22.38								
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	8.30	22.38								

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

12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	78.66							
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	14.38							
14	Vietos valdžios finansavimas								
15	Būsto finansavimas								
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas								
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą								

(tęsinys)

	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.06.30: srautų PVRR					
	IŠ VISO (KKŠ + PKK)					
	Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Įtraukto viso naujo turto procentinė dalis
	Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
1	ŽTR					
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	10.18	22.11			5.97
3	Finansų bendrovės	100.00	100.00			10.52
4	Kredito įstaigos					
5	Kitos finansų bendrovės	100.00	100.00			11.63
6	iš jų: investicinės įmonės					
7	iš jų: valdymo įmonės					
8	iš jų: draudimo įmonės					
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	97.35	14.56			
10	Namų ūkiai	8.67	22.38			7.96
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	8.30	22.38			7.91
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	78.66				
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	14.38				5.98
14	Vietos valdžios finansavimas					
15	Būsto finansavimas					
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas					
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą					

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.