

RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA,  
 BAZELIO 3-IA PAKOPA  
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

|   |    |
|---|----|
| IVADAS .....  | 2  |
| PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO .....   | 2  |
| GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA.....  | 2  |
| ORGANIZACIJOS STRUKTŪRA.....  | 2  |
| VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ .....   | 4  |
| Vidaus kontrolė.....  | 4  |
| Veiklos rizikos valdymas .....  | 4  |
| KAPITALO VALDYMAS .....   | 6  |
| Banko ir Finansinės grupės minimalūs kapitalo reikalavimai .....  | 6  |
| Kapitalo pakankamumas .....   | 7  |
| Anticiklinio kapitalo rezervo skaičiavimas .....  | 8  |
| Geografinis kredito rizikos pozicijų pasiskirstymas anticiklinio rezervo apskaičiavimui.....                  | 8  |
| Pagal riziką įvertintų pozicijų ir kapitalo reikalavimų specifikacija .....                                   | 8  |
| Pozicijų geografinis pasiskirstymas.....  | 9  |
| Pozicijų pasiskirstymas pagal veiklos rūšį.....   | 10 |
| Sverto koeficientas .....   | 10 |
| Naudojimasis ECAI.....  | 11 |
| Kredito rizika ir jos mažinimo poveikis .....   | 11 |
| Pozicijų vertės po kredito rizikos mažinimo procedūrų pritaikymo pagal kiekvieną kredito kokybės žingsnį..... | 12 |
| Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP).....   | 12 |
| 1 PRIEDAS PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS .....  | 14 |
| 2 PRIEDAS NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA .....  | 15 |
| 3 PRIEDAS INFORMACIJOS APIE KRR SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMO FORMA .....                                    | 18 |
| 4 PRIEDAS INFORMACIJOS APIE TURTO SUVARŽYMĄ ATSKLEIDIMAS.....   | 21 |



## ĮVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma neauditauta informacija vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl priežiūrinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms aštunta dalimi. AB Šiaulių banko (toliau tekste Bankas) metinėje ataskaitoje yra atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei Banko kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su metine finansine ataskaita.

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

## PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

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

Šį pareiškimą Banko valdyba patvirtino 2017 m. kovo 21 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Administracijos vadovas

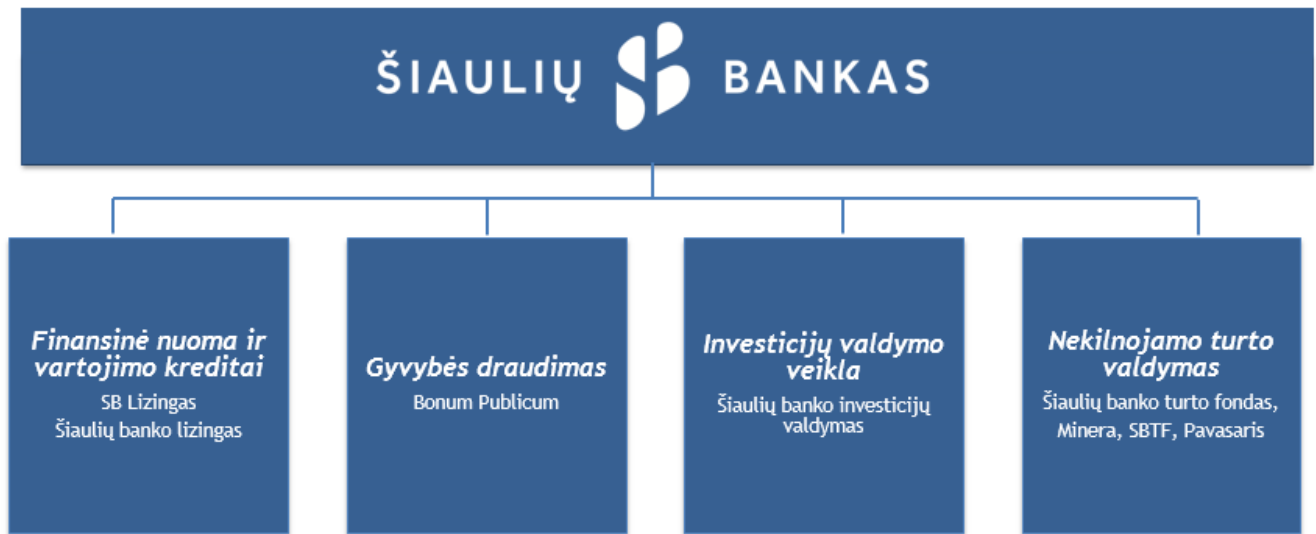
Vytautas Sinius

## GLAUSTA RIZIKOS ATASKAITA

Glausta rizikos ataskaita yra įtraukta į 2016 m. konsoliduotąjį metinį pranešimą (11 skyrius, 122 psl.).

## ORGANIZACIJOS STRUKTŪRA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose.



1 pav. Šiaulių banko grupės struktūra

Organizacinė valdymo struktūra, Valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2016 metų konsoliduotame metiniame pranešime:

- valdymo organų sudėtis ir jų narių skyrimo principai, bei informacija apie kiekvieno valdymo organo nario kompetencijas ir užimamus direktorių postus yra atskleista 2016 m. konsoliduoto metinio pranešimo 26 ir 27 skyriuose (143-150 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2016 m. konsoliduoto metinio pranešimo 25 skyriuje (141-142 psl.).

Kaip socialiai atsakingas darbdavys, Bankas vadovaujasi lygybės bei įvairovės principais ir suteikia lygias karjeros galimybes, neatsižvelgdamas į žmonių amžių, lytį, tautybę, tikėjimą ir pan. (duomenys apie banko darbuotojus yra atskleisti 2016 m. konsoliduoto metinio pranešimo 23 skyriuje (134-136 psl.)).

Dokumente pateikiama atskira arba konsoliduota informacija 2016 m. gruodžio mėn. 31 d.. Taikomi trys pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

- Bankas, atskirai.
- Finansinė grupė, kurią sudaro Bankas ir jo patronuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinė nuoma, vartojimo kreditai), UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (veiklos pobūdis: investicijų valdymas) ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas).
- Grupė, kurią sudaro Bankas bei jo tiesiogiai valdomos patronuojamosios bendrovės: UAB „SB lizingas“, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas), UAB „Minera“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas), UAB „Pavasaris“ (veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas), Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (veiklos pobūdis: gyvybės draudimas), ir netiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės: UAB „Sandworks“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas) ir UAB „Apželdinimas“ (veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas).



## VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS IR VIDAUS KONTROLĖ

Rizikų valdymas ir vidaus kontrolė yra dvi kertinės sistemos, kurių tinkamas funkcionavimas užtikrina tvarią ir sėkmingą Banko veiklą.

### Vidaus kontrolė

Vidaus kontrolės sistema yra neatskiriama ir nenutrūkstama Banko kasdieninės veiklos dalis, organizuojama laikantis trijų gynybos linijų modelio. Visi Banko darbuotojai atitinkamu lygiu yra atsakingi už Banko vidaus kontrolės sistemos procesų veikimą, kiekvienas jų dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje ir gali ją įtakoti.

Vidaus kontrolė yra kompleksinis procesas, kurį įgyvendina vadovybė bei darbuotojai ir kuris skirtas nustatyti rizikos veiksnius, taip pat užtikrinti, kad būtų įgyvendinami šie bendrieji tikslai: skaidriai, ekonomiškai, rezultatyviai ir efektyviai įgyvendinti veiklą; vykdyti atsiskaitymo įsipareigojimus; laikytis galiojančių įstatymų ir norminių teisės aktų; saugoti išteklius nuo praradimo, naudojimo ne pagal paskirtį ir sugadinimo.

### Veiklos rizikos valdymas

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

Banko veikloje patiriamos rizikos valdomos efektyviai, laikantis Europos Sąjungos bei Lietuvos banko reikalavimų ir vadovaujantis Banko Stebėtojų tarybos patvirtinta Banko veiklos rizikos valdymo politika. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdieninėje veikloje yra viena iš svarbiausių sėkmingos Banko veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

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

Rizika vertinama iš apačios į viršų ir iš viršaus į apačią visoje valdymo grandinėje, taip pat visose veiklos linijose, visame Banke ir jo grupėje vartojant nuoseklią terminiją ir taikant deramas metodikas. Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, vykdydami rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.



Banko rizikos valdymo sistemą sudaro:

- rizikos valdymo strategija;
- atlygio politika, deranti su veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą;
- reikšmingų rizikos rūšių identifikavimas ir jų valdymo priemonių kūrimas;
- rizikos valdymo vidaus kontrolė, kurios pagrindiniai principai nustatyti Vidaus kontrolės organizavimo nuostatose;
- vidaus auditas, reguliariai vertinantis rizikos valdymo procesų veiksmingumą.

**Atlygio politika.** Banko atlygio politika yra sudėtinė rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika yra derinama su Banko veiklos strategija, rizikos apetitu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaikė vizija. Ji neturi prieštarauti rizikos valdymo principams ir neskatinti Banko darbuotojų imtis nepagrįstai rizikingos veiklos. Sėkmingos atlygio politikos sąlyga – darbuotojų asmeninių interesų ir Banko ilgalaikių tikslų derinimas. Darbuotojų grupių vaidmuo ir atliekamos funkcijos skiriasi, todėl joms yra taikomi skirtingi atlygio principai ir formos. Atlygio politiką periodiškai peržiūri ir tvirtina Banko stebėtojų taryba, taip kaip tai numatyta galiojančioje Atlygio politikoje. Pagrindinis atlygio politikos įgyvendintojas yra Banko valdyba.

**ICAAP.** Vienas iš pagrindinių galimų nuostolių amortizatorių yra stipri kapitalo bazė, todėl siekiama išlaikyti pakankamą kapitalo atsargą, kuri padengtų išaugusį rizikos lygį. Nuodugnus ir išsamus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) yra gyvybiškai svarbi rizikos valdymo politikos dalis. Banko ICAAP paskirtis – vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko kapitalo, reikalingo atitinkamo pobūdžio ir lygio rizikai, kuri kyla ar gali kilti iš bankinės veiklos, padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą. ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama Banko veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Banko pajamoms ir kapitalui. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurių gali atsirasti dėl Banko finansinės būklės pablogėjimo, padengti.

Papildomas kapitalo poreikis rizikoms, savęs vertinimo metu identifikuotoms reikšmingomis, nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo įvertinimą.

**Rizikos apetitas.** Neatskiriama veiksmingos rizikos valdymo sistemos dalis yra rizikos apetitas, parodantis rizikos tipą ir apimtį, kurią Bankas pasirengęs prisiimti siekdamas strateginių tikslų. Rizikos apetitas apsprendžia išteklių paskirstymą, valdymo struktūros ir veiklos procesų optimizavimą bei yra reikšmingas prioritetinių veiklos tikslų identifikavime.

Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas, koordinavimas ir kontrolė bei rizikos lygio, atitinkančio Banko grupei priimtina rizikos toleranciją/apetitą, užtikrinimas yra pagrindiniai Banko Rizikos valdymo komiteto veiklos uždaviniai. Strateginius rizikos valdymo klausimus sprendžia iš Stebėtojų tarybos narių sudarytas Rizikos komitetas. Rizikos komiteto funkcijos ir sudėtis nurodytos 2016 m. konsoliduoto metinio pranešimo 25 skyriuje (2016 m. metinių finansinių ataskaitų 141 psl.). 2016 metais įvyko 2 Rizikos komiteto posėdžiai.



## KAPITALO VALDYMAS

Banko ir Finansinės grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr.575/2013 reikalavimais.

Kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių, siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
- 2) užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą.

### Banko ir Finansinės grupės minimalūs kapitalo reikalavimai

|   | Bendras I lygio kapitalas (CET 1) | I lygio kapitalas (CET 1) | 2 lygio kapitalas | Viso nuosavų lėšų reikalavimai |
|---|-----------------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>Pillar 1</b>   |                                   |                           |                   |                                |
| Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai                             | 4.5                               | 1.5                       | 2.0               | 8.0                            |
| Kapitalo apsaugos rezervas                                      | 2.5                               |                           |                   | 2.5                            |
| Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (O–SII) <sup>1</sup> | 0.5                               |                           |                   | 0.5                            |
| Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas <sup>2</sup>  | 0.0                               |                           |                   | 0.0                            |
| Kapitalo pakankamumo koeficientas                               | 7.5                               | 1.5                       | 2.0               | 11.0                           |
| <b>Pillar 2<sup>3</sup></b>                                     |                                   |                           |                   |                                |
| koregavimai dėl bankinės knygos palūkanų normos rizikos         | 0.3                               |                           |                   |                                |
| koregavimai dėl bankinės knygos koncentracijos rizikos          | 1.6                               |                           |                   |                                |
| Papildomas kapitalo pakankamumo koeficientas                    | 1.9                               | 0.0                       | 0.0               | 1.9                            |
| Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas                             | 9.4                               | 1.5                       | 2.0               | 12.9                           |

<sup>1</sup> 2015 m. gruodžio 17 d. Lietuvos bankas nustatė 0,5 procentų reikalavimą kitų sistemškai svarbių įstaigų rezervui O–SII nuo bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Kapitalo rezervas privalo būti sukauptas iki 2016 m. gruodžio 31 d.

<sup>2</sup> Lietuvos bankas nustatė, kad nuo 2016 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikoje taikoma anticiklinio kapitalo rezervo norma lygi 0 procentų nuo pagal riziką įvertintų pozicijų sumų, naudojamų rezervo skaičiavimuose.

<sup>3</sup> Pillar 2 papildomi reikalavimai nustatyti remiantis 2016 birželio 30 d. SREP ataskaitos duomenimis.



## Kapitalo pakankamumas

| Tūkstančiai eurų   | BANKAS           | FINANSINĖ GRUPĖ  | GRUPĖ            |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:</b> |                  |                  |                  |
| Apmokėtas kapitalas  | 109 472          | 109 472          | 109 472          |
| Akcijų priedai   | -                | -                | -                |
| Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas   | 16 604           | 20 105           | 21 155           |
| Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus  | 27 176           | 25 724           | 24 811           |
| Kiti rezervai  | 756              | 756              | 756              |
| Atidėjiniai bendrai banko rizikai  | 4 157            | 4 157            | 4 157            |
| Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis  | 166              | 187              | 187              |
| (-) Prestižas  | -                | (14)             | (2 752)          |
| (-) Nematerialusis turtas  | (1 210)          | (1 361)          | (1 428)          |
| (-) Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo pelningumo ateityje                 | -                | (87)             | (87)             |
| (-) Vertės koregavimai dėl riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimų     | (52)             | (54)             | (67)             |
| (-) Atidėjinių finansiniam turtui išlaidos   | (7 535)          | (7 024)          | (3 470)          |
| <b>1 LYGIO KAPITALAS</b>   | <b>149 534</b>   | <b>151 861</b>   | <b>152 734</b>   |
| <b>Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu:</b>        |                  |                  |                  |
| Subordinuotų paskolų kapitalas   | 20 000           | 20 000           | 20 000           |
| Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis  | 111              | 124              | 124              |
| <b>2 LYGIO KAPITALAS</b>   | <b>20 111</b>    | <b>20 124</b>    | <b>20 124</b>    |
| <b>NUOSAVOS LĖŠOS</b>  | <b>169 645</b>   | <b>171 985</b>   | <b>172 858</b>   |
| <b>Nuosavų lėšų poreikis:</b>  |                  |                  |                  |
| Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų                       | 872 393          | 860 131          | 839 425          |
| Prekybinių finansinių priemonių  | 20 928           | 20 928           | 30 924           |
| Nuosavybės vertybinių popierių   | 890              | 890              | 890              |
| Užsienio valiutos pozicijų   | -                | -                | -                |
| Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą                                      | 110 372          | 118 005          | 143 577          |
| Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)                                | 63               | 63               | 63               |
| <b>Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų</b>  | <b>1 004 647</b> | <b>1 000 018</b> | <b>1 014 879</b> |
| <b>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (9.4%)</b>                       | <b>14.88%</b>    | <b>15.19%</b>    | <b>15.05%</b>    |
| <b>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (10.9%)</b>                                     | <b>14.88%</b>    | <b>15.19%</b>    | <b>15.05%</b>    |
| <b>Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (12.9%)</b>                                      | <b>16.89%</b>    | <b>17.20%</b>    | <b>17.03%</b>    |



### Anticiklinio kapitalo rezervo skaičiavimas

| Šalis   | Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma, tūkst. eurų | Anticiklinio kapitalo rezervo norma | Įstaigos anticiklinio kapitalo rezervo norma | Anticiklinio kapitalo reikalavimas |
|---------|---|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| Lietuva | 66 704  | 0.00 proc.                          | 0.00 proc.                                   | -                                  |

### Geografinis kredito rizikos pozicijų pasiskirstymas anticiklinio rezervo apskaičiavimui

| Šalis                               | Atitinkamų pozicijų dalis | Šalies rezervo norma |
|-------------------------------------|---------------------------|----------------------|
| Lietuva                             | 94.4%                     | 0.0%                 |
| Airija                              | 0.1%                      | 0.0%                 |
| Austrija                            | 0.1%                      | 0.0%                 |
| Belgija                             | 0.0%                      | 0.0%                 |
| Čekijos respublika                  | 0.1%                      | 0.5%                 |
| Čilė                                | 0.2%                      | 0.0%                 |
| Danija                              | 0.3%                      | 0.0%                 |
| Didžioji Britanija                  | 0.6%                      | 0.0%                 |
| Italija                             | 0.6%                      | 0.0%                 |
| JAV                                 | 1.1%                      | 0.0%                 |
| Latvija                             | 0.0%                      | 0.0%                 |
| Malaizija                           | 0.1%                      | 0.0%                 |
| Meksika                             | 0.3%                      | 0.0%                 |
| Norvegija                           | 0.0%                      | 1.5%                 |
| Olandija                            | 0.3%                      | 0.0%                 |
| Prancūzija                          | 0.8%                      | 0.0%                 |
| Suomija                             | 0.3%                      | 0.0%                 |
| Švedija                             | 0.1%                      | 1.5%                 |
| Šveicarija                          | 0.1%                      | 0.0%                 |
| Vokietija                           | 0.4%                      | 0.0%                 |
| Turkija                             | 0.1%                      | 0.0%                 |
| Įstaigos anticiklinio rezervo norma | 100.0%                    | 0.0%                 |

### Pagal riziką įvertintų pozicijų ir kapitalo reikalavimų specifikacija

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.





| Tūkstančiai eurų                                  | Bankas                            |                           | Finansinė grupė                   |                           |
|---|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
|   | Pagal riziką įvertintos pozicijos | Nuosavų lėšų reikalavimas | Pagal riziką įvertintos pozicijos | Nuosavų lėšų reikalavimas |
| <b>Kredito rizika</b>                             | 872 393                           | 69 791                    | 860 131                           | 68 811                    |
| Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos   | 1 838                             | 147                       | 1 838                             | 147                       |
| Regioninės ir vietos valdžios pozicijos           | -                                 | -                         | 10                                | 1                         |
| Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos             | 24 184                            | 1 935                     | 24 242                            | 1 939                     |
| Daugiašalių plėtros bankų pozicijos               | -                                 | -                         | -                                 | -                         |
| Institucijų pozicijos                             | 42 284                            | 3 383                     | 43 563                            | 3 485                     |
| Įmonių pozicijos                                  | 328 022                           | 26 242                    | 261 290                           | 20 903                    |
| iš jų MVĮ   | 85 772                            | 6 862                     | 85 424                            | 6 834                     |
| Mažmeninių pozicijos                              | 95 452                            | 7 636                     | 136 905                           | 10 952                    |
| iš jų MVĮ   | 66 892                            | 5 351                     | 70 666                            | 5 653                     |
| Nekilnojamoju turtu užtikrintos pozicijos         | 226 549                           | 18 124                    | 226 549                           | 18 124                    |
| iš jų MVĮ   | 36 395                            | 2 912                     | 36 395                            | 2 912                     |
| Pradelstos pozicijos                              | 16 577                            | 1 326                     | 23 470                            | 1 878                     |
| iš jų MVĮ   | 3 931                             | 314                       | 3 931                             | 314                       |
| Ypač didelės rizikos pozicijos                    | 73 436                            | 5 875                     | 73 436                            | 5 875                     |
| iš jų MVĮ   | 4 461                             | 357                       | 4 461                             | 357                       |
| Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos (KIS) | 2 970                             | 238                       | 3 910                             | 313                       |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos          | 40 030                            | 3 202                     | 28 415                            | 2 273                     |
| Kitos pozicijos                                   | 21 052                            | 1 684                     | 36 504                            | 2 920                     |
| <b>Rinkos rizika</b>                              | 21 818                            | 1 745                     | 21 818                            | 1 745                     |
| Prekybinės finansinės priemonės                   | 20 928                            | 1 674                     | 20 928                            | 1 674                     |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai                  | 890                               | 71                        | 890                               | 71                        |
| Užsienio valiutos pozicijos                       | -                                 | -                         | -                                 | -                         |
| <b>Operacinė rizika</b>                           | 110 372                           | 8 830                     | 118 005                           | 9 440                     |
| <b>Kredito vertinimo koregavimas</b>              | 63                                | 5                         | 63                                | 5                         |
| <b>Viso suma</b>                                  | <b>1 004 647</b>                  | <b>80 372</b>             | <b>1 000 018</b>                  | <b>80 001</b>             |

### Pozicijų geografinis pasiskirstymas

| Tūkstančiai eurų                                | Lietuva   | Airija | Bulgarija | Didžioji Britanija | Ispanija | Italija | JAV    | Lenkija | Kiti    | Viso      |
|---|-----------|--------|-----------|--------------------|----------|---------|--------|---------|---------|-----------|
| Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos | 423 268   | 4 005  | 10 071    | -                  | 7 935    | 7 491   | -      | 21 667  | 34 942  | 509 379   |
| Regioninės ir vietos valdžios pozicijos         | 113 821   | -      | -         | -                  | -        | -       | -      | -       | -       | 113 821   |
| Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos           | 75 389    | -      | -         | -                  | -        | -       | -      | -       | 9 769   | 85 158    |
| Daugiašalių plėtros bankų pozicijos             | 0         | -      | -         | -                  | -        | -       | -      | -       | 2 027   | 2 027     |
| Institucijų pozicijos                           | 21 660    | -      | 35        | 6 800              | 1 070    | -       | 11 945 | 239     | 59 890  | 101 639   |
| Įmonių pozicijos                                | 333 470   | -      | -         | 681                | -        | 4 308   | 9 133  | -       | 36 687  | 384 279   |
| Mažmeninės pozicijos                            | 191 257   | -      | -         | -                  | -        | -       | -      | -       | 519     | 191 776   |
| Nekilnojamoju turtu užtikrintos pozicijos       | 418 607   | -      | -         | 46                 | -        | -       | -      | -       | 15      | 418 668   |
| Pradelstos pozicijos                            | 19 327    | -      | -         | -                  | -        | 15      | -      | -       | 1       | 19 343    |
| Ypač didelės rizikos pozicijos                  | 48 957    | -      | -         | -                  | -        | -       | -      | -       | -       | 48 957    |
| Kolektyvinio investicinio subjektų pozicijos    | 2 885     | -      | -         | -                  | -        | -       | -      | -       | 85      | 2 970     |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos        | 26 977    | -      | -         | -                  | -        | -       | 430    | -       | 24      | 27 431    |
| Kitos pozicijos                                 | 46 220    | -      | -         | 3 412              | -        | -       | 135    | -       | 351     | 50 118    |
| Viso  | 1 721 837 | 4 005  | 10 106    | 10 939             | 9 005    | 11 814  | 21 643 | 21 906  | 144 311 | 1 955 566 |



### Pozicijų pasiskirstymas pagal veiklos rūšį

| Tūkstančiai eurų   | Žemės ūkis,<br>miškininkystė ir<br>žuvininkystė | Apdirba-<br>moji<br>pramonė | Statyba        | Didmeninė<br>ir<br>mažmeninė<br>prekyba | Finansinė<br>ir<br>draudimo<br>veikla | Nekilno-<br>jamojo<br>turto<br>operacijos | Viešasis<br>valdymas ir<br>gynyba | Kiti           | Privatūs<br>asmenys | Viso            |
|--|---|-----------------------------|----------------|---|---------------------------------------|---|-----------------------------------|----------------|---------------------|-----------------|
| Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos  | -   | -                           | -              | -                                       | 509 379                               | -   | -                                 | -              | -                   | 509 379         |
| Regioninės ir vietos valdžios pozicijos  | -   | -                           | -              | -                                       | -                                     | -   | 113 821                           | -              | -                   | 113 821         |
| Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos  | -   | -                           | 42             | -                                       | -                                     | -   | 29 999                            | 55 117         | -                   | 85 158          |
| Daugiašalių plėtros bankų pozicijos  | -   | -                           | -              | -                                       | 2 027                                 | -   | -                                 | -              | -                   | 2 027           |
| Institucijų pozicijos  | -   | -                           | -              | -                                       | 101 639                               | -   | -                                 | -              | -                   | 101 639         |
| Įmonių pozicijos   | 35 071  | 44 779                      | 35 656         | 65 832                                  | 60 029                                | 27 623                                    | -                                 | 115 289        | -                   | 384 279         |
| Mažmeninės pozicijos   | 55 789  | 16 056                      | 11 537         | 29 955                                  | 3 106                                 | 4 318                                     | 331                               | 34 126         | 36 558              | 191 776         |
| Nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos   | 25 361  | 56 199                      | 28 246         | 85 095                                  | 1 387                                 | 95 963                                    | 300                               | 92 678         | 33 439              | 418 668         |
| Pradelstos pozicijos   | 2 098   | 3 734                       | 2 100          | 2 486                                   | 286                                   | 80  | -                                 | 6 239          | 2 320               | 19 343          |
| Ypač didelės rizikos pozicijos   | -   | -                           | 42 039         | -                                       | -                                     | 6 918                                     | -                                 | -              | -                   | 48 957          |
| Kolektyvinio investicinio subjektų pozicijos   | -   | -                           | -              | -                                       | 2 970                                 | -   | -                                 | -              | -                   | 2 970           |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | -   | -                           | 6 457          | -                                       | 18 075                                | 2 577                                     | -                                 | 322            | -                   | 27 431          |
| Kitos pozicijos  | -   | -                           | -              | -                                       | -                                     | -   | -                                 | 50 118         | -                   | 50 118          |
| <i>Informacinė eilutė:<br/>specialieji<br/>atidėjiniai<br/>finansinio turto<br/>vertės<br/>sumažėjimui</i> | <i>(896)</i>                                    | <i>(8 973)</i>              | <i>(8 630)</i> | <i>(5 106)</i>                          | <i>(21)</i>                           | <i>(3 090)</i>                            | <i>-</i>                          | <i>(2 915)</i> | <i>(2 034)</i>      | <i>(31 665)</i> |
| Viso   | 118 319   | 120 768                     | 126 077        | 183 368                                 | 698 898                               | 137 479                                   | 144 451                           | 353 889        | 72 317              | 1 955 566       |

### Sveto koeficientas

Tiek bendro kapitalo pokyčiai, tiek pokyčiai pozicijų sumoje, naudojamoje skaičiuojant sveto koeficientą, turėjo reikšmingos įtakos sveto koeficientui 2016 metais. 2015 metų II pusmečio pelno pripažinimas nepaskirstytame pelne bei 2016 metų I pusmečio pelno užskaitymas turėjo didžiausios įtakos bendram kapitalui, pozicijų suma naudojama skaičiuojant sveto koeficientą didėjo daugiausiai dėl išaugusių turto pozicijų. Tiek skaitiklio, tiek vardiklio pokyčiai lėmė sveto koeficiento augimą nuo 7,16 proc. iki 8,03 proc.



## Naudojimasis ECAI

Vertinant pozicijas, kurios turi išorinį kredito reitingą, Banke naudojamos šios pripažintos reitingų agentūros (ECAI):

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

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

## Kredito rizika ir jos mažinimo poveikis

| Pozicijos  | Pozicijos vertė prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį |                      | Pozicijos vertė pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį |                      | Pagal riziką įvertinta pozicija |             |
|--|--|----------------------|---|----------------------|---------------------------------|-------------|
|  | Balansinė pozicija   | Nebalansinė pozicija | Balansinė pozicija  | Nebalansinė pozicija | RWA                             | RWA density |
| Centrinės valdžios ir centrinių bankų                            | 509 379  | -                    | 509 379   | -                    | 1 838                           | 0%          |
| Regioninės arba vietos valdžios                                  | 106 025  | 7 796                | 106 025   | 3 336                | -                               | 0%          |
| Viešojo sektoriaus subjektų                                      | 76 716   | 8 442                | 135 226   | 1 914                | 24 184                          | 18%         |
| Daugiašalių plėtros bankų  | 1 284  | 743                  | 1 284   | 372                  | -                               | 0%          |
| Tarptautinių organizacijų  | -  | -                    | -   | -                    | -                               | -           |
| Įstaigų  | 100 165  | 1 361                | 100 165   | 681                  | 42 261                          | 42%         |
| Įmonių   | 318 928  | 65 331               | 314 554   | 24 725               | 328 002                         | 97%         |
| Mažmeninės   | 155 483  | 34 253               | 140 148   | 14 192               | 94 805                          | 61%         |
| Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos                         | 372 673  | 45 995               | 341 156   | 21 040               | 226 549                         | 63%         |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                        | 19 343   | -                    | 12 059  | -                    | 16 577                          | 137%        |
| Ypač didelės rizikos   | 48 957   | -                    | 48 957  | -                    | 73 436                          | 150%        |
| Padengtų obligacijų  | -  | -                    | -   | -                    | -                               | -           |
| Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių | -  | -                    | -   | -                    | -                               | -           |
| Kolektyvinio investicinio subjektų                               | 107  | -                    | 107   | -                    | 107                             | 100%        |
| Nuosavybės vertybinių popierių                                   | 27 431   | -                    | 27 431  | -                    | 40 030                          | 146%        |
| Kitos  | 50 118   | -                    | 50 118  | -                    | 21 052                          | 42%         |
| Viso   | 1 786 609  | 163 921              | 1 786 609   | 66 258               |                                 | -           |



### Pozicijų vertės po kredito rizikos mažinimo procedūrų pritaikymo pagal kiekvieną kredito kokybės žingsnį

| Pozicija   | Rizikos dydis |        |        |         |         |         |        |       |  | Viso      | Iš kurių nereitin-<br>guotos |
|--|---------------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|-------|--|-----------|------------------------------|
|  | 0%            | 20%    | 35%    | 50%     | 75%     | 100%    | 150%   | Kitos | Atskai-<br>tymai iš<br>nuosa-<br>vų lėšų |           |                              |
| Centrinės valdžios ir centrinių bankų                            | 504 715       | 3 532  | -      | -       | -       | 1 132   | -      | -     | -  | 509 379   | 88 624                       |
| Regioninės arba vietos valdžios                                  | 109 361       | -      | -      | -       | -       | -       | -      | -     | -  | 109 361   | 109 361                      |
| Viešojo sektoriaus subjektų                                      | 88 481        | 483    | -      | 48 176  | -       | -       | -      | -     | -  | 137 140   | 131 305                      |
| Daugiašalių plėtros bankų  | 1 656         | -      | -      | -       | -       | -       | -      | -     | -  | 1 656     | 1 656                        |
| Tarptautinių organizacijų  | -             | -      | -      | -       | -       | -       | -      | -     | -  | -         | -                            |
| Įstaigų  | -             | 47 097 | -      | 41 813  | -       | 11 936  | -      | -     | -  | 100 846   | 4 761                        |
| Įmonių   | -             | 963    | -      | 21 012  | -       | 317 304 | -      | -     | -  | 339 279   | 285 577                      |
| Mažmeninės   | -             | -      | -      | -       | 154 340 | -       | -      | -     | -  | 154 340   | 154 340                      |
| Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos                         | -             | -      | 29 806 | 232 546 | -       | 99 844  | -      | -     | -  | 362 196   | 362 196                      |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                        | -             | -      | -      | -       | -       | 3 024   | 9 035  | -     | -  | 12 059    | 12 059                       |
| Ypač didelės rizikos   | -             | -      | -      | -       | -       | -       | 48 957 | -     | -  | 48 957    | 48 957                       |
| Padengtų obligacijų  | -             | -      | -      | -       | -       | -       | -      | -     | -  | -         | -                            |
| Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių | -             | -      | -      | -       | -       | -       | -      | -     | -  | -         | -                            |
| Kolektyvinio investicinio subjektų                               | -             | -      | -      | -       | -       | 107     | -      | -     | -  | 107       | 107                          |
| Nuosavybės vertybinių popierių                                   | -             | -      | -      | -       | -       | 19 032  | -      | 8 399 | -  | 27 431    | 27 431                       |
| Kitos  | 29 066        | -      | -      | -       | -       | 21 052  | -      | -     | -  | 50 118    | 50 118                       |
| Viso   | 733 279       | 52 075 | 29 806 | 343 546 | 154 340 | 473 430 | 57 992 | 8 399 | -  | 1 852 867 | 1 276 490                    |

### Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP)

Nuodugnus ir išsamus ICAAP yra gyvybiškai svarbi stiprios rizikos valdymo politikos dalis. Banko ICAAP paskirtis – vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko kapitalo, reikalingo atitinkamo pobūdžio ir lygio rizikai, kuri kyla ar gali kilti iš bankinės veiklos, padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą.

ICAAP tikslas – užtikrinti, kad Banke funkcionuotų veiksmingas vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmas, kuris apimtų:



- 1) funkcionalias ir veiksmingas Banko valdymo priemones, įskaitant aiškią Banko organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžta, skaidria ir nuoseklia atsakomybe;
- 2) veiksmingus rizikos, kuri Bankui kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką, procesus;
- 3) tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras;
- 4) testavimą nepalankiausiomis sąlygomis (angl. - Stress testing), kuris yra Banko ICAAP neatskiriama dalis.

Pirminiai ICAAP etapai – rizikos identifikavimas ir rizikos vertinimas – realizuojami Banko savęs vertinimo metu. Šio proceso metu identifikuojamos Banko veiklai būdingos rizikos rūšys ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jų vertinimas. Banko savęs vertinimo metu peržiūrima prisiimamos rizikos aktuali struktūra bei įvertinamas atskirų rizikos rūšių lygis. Apibrėžiant rizikos lygį, vertinama rizikos įtaka Banko pajamoms ir Banko kapitalui.

Testavimas yra sudėtinė ICAAP dalis, įvertinanti vidaus kapitalo poreikį. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurie gali atsirasti dėl Banko finansinės būklės pablogėjimo, padengti. Siekiant nustatyti tiek atskirų rizikos rūšių, tiek visos patiriamos rizikos valdymui būtiną kapitalo poreikį, yra taikomi įvairūs testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai.

2016 metų gruodžio mėnesį Lietuvos banko valdyba iki kito Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatų svarstymo Lietuvos banko valdyboje dienos nustatė papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 1.9 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo rezultatai pateikiami lentelėje:

| Tūkstančiai eurų   | AB ŠIAULIŲ BANKAS (konsoliduotais duomenimis,<br>2016-06-30) |
|--|--|
| Nuosavos lėšos   | 153 827  |
| Kapitalo pakankamumo rodiklis                              | 15.99%   |
| Vidaus kapitalo priedas prie kapitalo pakankamumo rodiklio | 1.90%  |

| Rizikos                           | Pillar 1 kapitalo poreikis | Pillar 2                     |         |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|---------|
|                                   |                            | Papildomas kapitalo poreikis |         |
|                                   |                            | Tūkst. eurų                  | Proc.p. |
| Kredito                           | 66 633                     | -                            | 0.00    |
| Rinkos                            | 1 598                      | 390                          | 0.00    |
| Operacinė                         | 8 737                      | -                            | 0.00    |
| Palūkanų rizika bankinėje knygoje | -                          | 2 800                        | 0.29    |
| Koncentracijos                    | -                          | 15 437                       | 1.60    |
| VISO                              | 76 968                     | 18 627                       | 1.90    |

Papildomai Bankas rengia Gaivinimo planą, kuriame numatomos prielaidos Finansinės grupės finansinio stabilumo atkūrimui nenumatytais atvejais be papildomos valstybės paramos bei kritinių ir sistemškai svarbių funkcijų atlikimo užtikrinimas.



## 1 PRIEDAS PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS

Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (angl. Common Equity Tier 1) pagrindinių savybių informacija.

|  |   |                                    |
|--|---|------------------------------------|
| 1  | Emitentas   | AB Šiaulių bankas                  |
| 2  | Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas  | LT0000102253                       |
| 3  | Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)  | Lietuvos Respublikos               |
| <b>Taikoma reguliavimo tvarka</b>                    |   |                                    |
| 4  | KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės  | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas |
| 5  | KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui   | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas |
| 6  | Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu                                | Individualiu ir konsoliduotu       |
| 7  | Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)   | Paprastosios vardinės akcijos      |
| 8  | Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)   | EUR 109.471.658,33                 |
| 9  | Nominalioji priemonės suma  | EUR 0,29                           |
| 9a   | Emisijos kaina  | Įvairi                             |
| 9b   | Išpirkimo kaina   | Netaikoma                          |
| 10   | Apskaitos klasifikacija   | Nuosavas kapitalas                 |
| 11   | Pradinė emisijos data   | 1994                               |
| 12   | Nuolatinė ar fiksuoto termino   | Nuolatinė                          |
| 13   | Pradinis terminas   | Be termino                         |
| 14   | Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priešingos institucijos sutikimą  | Nėra                               |
| 15   | Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo  | Netaikoma                          |
| 16   | Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma  | Netaikoma                          |
| <b>Atkarpos ir (arba) dividendai</b>                 |   |                                    |
| 17   | Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa  | Kintamo                            |
| 18   | Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas   | Netaikoma                          |
| 19   | Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas   | Nėra                               |
| 20a  | Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)  | Iš dalies savo nuožiūra            |
| 20b  | Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)  | Iš dalies savo nuožiūra            |
| 21   | Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas  | Netaikoma                          |
| 22   | Nekaupiamieji arba kaupiamieji  | Nekaupiamieji                      |
| 23   | Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji  | Nekonvertuojamoji                  |
| 24   | Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota   | Netaikoma                          |
| 25   | Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies  | Netaikoma                          |
| 26   | Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas   | Netaikoma                          |
| 27   | Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma  | Netaikoma                          |
| 28   | Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį  | Netaikoma                          |
| 29   | Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą  | Netaikoma                          |
| 30   | Su nurašymu susijusios savybės  | Nėra                               |
| 31   | Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta   | Netaikoma                          |
| 32   | Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies  | Netaikoma                          |
| 33   | Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas   | Netaikoma                          |
| 34   | Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas   | Netaikoma                          |
| 35   | Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirma eiliškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį) | Netaikoma                          |
| 36   | Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės  | Nėra                               |
| 37   | Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes  | Netaikoma                          |
| (1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas. |   |                                    |

Informacija apie pagrindines į 2 lygio kapitalą įskaitytos Banko gautos subordinuotos paskolos savybes yra pateikta AB Šiaulių banko 2016 m. metinės finansinės atskaitomybės 30-oje pastaboje (104 psl.)



## 2 PRIEDAS NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA

| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai                       |   | Suma informacijos atskleidimo data, tūkstančiais EUR |                 |         |
|--|---|--|-----------------|---------|
|  |   | Bankas   | Finansinė grupė | Grupė   |
| 1  | Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai   | 109 472  | 109 472         | 109 472 |
|  | iš jų: 1 rūšies priemonės   |  |                 |         |
|  | iš jų: 2 rūšies priemonės   |  |                 |         |
|  | iš jų: 3 rūšies priemonės   |  |                 |         |
| 2  | Nepaskirstytasis pelnas   | 16 604   | 20 105          | 21 155  |
| 3  | Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)   | 922  | 943             | 943     |
| 3a   | Atidėjiniai bendrai banko rizikai   | 4 157  | 4 157           | 4 157   |
| 4  | Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 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)  |  |                 |         |
| 5a   | Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus   | 27 176   | 25 724          | 24 811  |
| 6  | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus   | 158 331  | 160 401         | 160 538 |
| <b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b> |   |  |                 |         |
| 7  | Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)  | ( 52)  | ( 54)           | ( 67)   |
| 8  | Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)  | (1 210)  | (1 375)         | (4 180) |
| 9  | ES šis duomenų rinkinys nepildomas  |  |                 |         |
| 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)            |  | ( 87)           | ( 87)   |
| 11   | Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo   |  |                 |         |
| 12   | Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas  | (7 535)  | (7 024)         | (3 470) |
| 13   | Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybinių popierių 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 ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)   |  |                 |         |
| 17   | Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)        |  |                 |         |
| 18   | Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma) |  |                 |         |
| 19   | Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)   |  |                 |         |
| 20   | ES šis duomenų rinkinys nepildomas  |  |                 |         |
| 20a  | Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250% rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą  |  |                 |         |
| 20b  | iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)   |  |                 |         |
| 20c  | iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)  |  |                 |         |
| 20d  | iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)   |  |                 |         |
| 21   | Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)                                      |  |                 |         |
| 22   | 15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)   |  |                 |         |
| 23   | iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės  |  |                 |         |
| 24   | ES šis duomenų rinkinys nepildomas  |  |                 |         |
| 25   | iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų   |  |                 |         |
| 25a  | Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)   |  |                 |         |
| 25b  | Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)   |  |                 |         |



|   |  |           |           |           |
|---|--|-----------|-----------|-----------|
| 27  | Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)  |           |           |           |
| 28  | Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma   | (8 797)   | (8 540)   | (7 804)   |
| 29  | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)  | 149 534   | 151 861   | 152 734   |
| <b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės</b>                            |  |           |           |           |
| 30  | Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai  |           |           |           |
| 31  | iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo  |           |           |           |
| 32  | iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų  |           |           |           |
| 33  | Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, 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), kuri yra išleisusios patonuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys   |           |           |           |
| 35  | iš jų: patonuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos  |           |           |           |
| 36  | Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus   |           |           |           |
| <b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b> |  |           |           |           |
| 37  | Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)   |           |           |           |
| 38  | Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)                |           |           |           |
| 39  | Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)                  |           |           |           |
| 40  | Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)                                     |           |           |           |
| 41  | ES šis duomenų rinkinys nepildomas   |           |           |           |
| 42  | Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)   |           |           |           |
| 43  | Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma   |           |           |           |
| 44  | Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas   |           |           |           |
| 45  | 1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)  | 149 534   | 151 861   | 152 734   |
| <b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>                         |  |           |           |           |
| 46  | Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai  | 20 111    | 20 124    | 20 124    |
| 47  | Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, 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 išleisusios patonuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys                             |           |           |           |
| 49  | iš jų: patonuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos  |           |           |           |
| 50  | Kredito rizikos koregavimai  |           |           |           |
| 51  | 2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus   | 20 111    | 20 124    | 20 124    |
| <b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>             |  |           |           |           |
| 52  | Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)   |           |           |           |
| 53  | Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipuses kryžmines kapitalo dalių nuosavybes, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)                          |           |           |           |
| 54  | Tiesiogiai ir netiesiogiai 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) |           |           |           |
| 55  | Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)                    |           |           |           |
| 56  | ES šis duomenų rinkinys nepildomas   |           |           |           |
| 57  | Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma  |           |           |           |
| 58  | 2 lygio (T2) kapitalas   | 20 111    | 20 124    | 20 124    |
| 59  | Visas kapitalas (TC = T1 + T2)   | 169 645   | 171 985   | 172 858   |
| 60  | Visas pagal riziką įvertintas turtas   | 1 004 647 | 1 000 018 | 1 014 879 |
| <b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>                            |  |           |           |           |
| 61  | Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)  | 14.88%    | 15.19%    | 15.05%    |
| 62  | 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)   | 14.88%    | 15.19%    | 15.05%    |





|  |  |         |         |         |
|--|--|---------|---------|---------|
| 63   | Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)  | 16.89%  | 17.20%  | 17.03%  |
| 64   | Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi) | 9.40%   | 9.40%   | 9.40%   |
| 65   | iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas  | 2.50%   | 2.50%   | 2.50%   |
| 66   | iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas   |         |         |         |
| 67   | iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas   | 0.50%   | 0.50%   | 0.50%   |
| 67a  | iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (0-SII) rezervas  |         |         |         |
| 68   | Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)   | 5.48%   | 5.79%   | 5.65%   |
| 69   | [ES teisės aktuose nesvarbu]   |         |         |         |
| 70   | [ES teisės aktuose nesvarbu]   |         |         |         |
| 71   | [ES teisės aktuose nesvarbu]   |         |         |         |
| <b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)</b>   |  |         |         |         |
| 72   | Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (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 (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)   |         |         |         |
| 74   | ES šis duomenų rinkinys nepildomas   |         |         |         |
| 75   | Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)   | -       | 493     | 665     |
| <b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos</b>  |  |         |         |         |
| 76   | Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)  |         |         |         |
| 77   | Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba   | 872 393 | 860 131 | 839 425 |
| 78   | Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)  |         |         |         |
| 79   | Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba   |         |         |         |
| <b>Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b> |  |         |         |         |
| 80   | Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos   |         |         |         |
| 81   | Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)  |         |         |         |
| 82   | Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos  |         |         |         |
| 83   | Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)   |         |         |         |
| 84   | Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos   |         |         |         |
| 85   | Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)  |         |         |         |



## RIEDAS INFORMACIJOS APIE KRR SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMO FORMA

| Ataskaitinė data     | 2016.12.31   |                 |               |
|----------------------|--------------|-----------------|---------------|
| Subjekto pavadinimas | Bankas       | Finansinė grupė | Grupė         |
| Taikymo lygis        | Individualus | Konsoliduotas   | Konsoliduotas |

Lentelė "LRSum". Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

|       |  | Taikoma suma     |                  |                  |
|-------|--|------------------|------------------|------------------|
| 1     | Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas   | 1 823 639        | 1 832 296        | 1 861 278        |
| 2     | Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas  | -                | -                | -                |
| 3     | (Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį) | -                | -                | -                |
| 4     | Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių  | 728              | 728              | 728              |
| 5     | Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)   | (974)            | (974)            | (974)            |
| 6     | Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)  | 163 921          | 141 050          | 139 841          |
| EU-6a | (Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)  | -                | -                | -                |
| EU-6b | (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)   | -                | -                | -                |
| 7     | Kiti koregavimai   | (1 210)          | (1 462)          | (4 267)          |
| 8     | <b>Svorto koeficiento bendras pozicijų matas</b>   | <b>1 986 104</b> | <b>1 971 638</b> | <b>1 996 606</b> |

Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

|   |   | KRR svorto koeficiento pozicijos |                  |                  |
|---|---|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)</b> |   |                                  |                  |                  |
| 1   | Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)                                   | 1 813 922                        | 1 822 283        | 1 851 265        |
| 2   | (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)  | (1 210)                          | (1 462)          | (4 267)          |
| 3   | <b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turą) (1 ir 2 eilučių suma)</b>                                       | <b>1 812 712</b>                 | <b>1 820 821</b> | <b>1 846 998</b> |
| <b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>                                |   |                                  |                  |                  |
| 4   | Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką) | 3 280                            | 3 280            | 3 280            |
| 5   | Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)                         | 728                              | 728              | 728              |
| EU-5a   | Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija  | -                                | -                | -                |
| 6   | Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą                  | -                                | -                | -                |
| 7   | (Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)  | -                                | -                | -                |
| 8   | (Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)   | -                                | -                | -                |
| 9   | Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma  | -                                | -                | -                |
| 10  | (Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)                        | -                                | -                | -                |
| 11  | <b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)</b>   | <b>4 008</b>                     | <b>4 008</b>     | <b>4 008</b>     |



| VPJFS pozicijos |  |       |       |       |
|-----------------|--|-------|-------|-------|
| 12              | Bendras VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių   | 1 030 | 1 030 | 1 030 |
| 13              | (Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)   | (974) | (974) | (974) |
| 14              | VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija   | -     | -     | -     |
| EU-14a          | VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį | -     | -     | -     |
| 15              | Tarpininko sandorių pozicijos  | -     | -     | -     |
| EU-15a          | (Kliento VPJFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)   | -     | -     | -     |
| 16              | <b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)</b>   | 56    | 56    | 56    |

| Kitos nebalansinės pozicijos |   |           |           |          |
|------------------------------|---|-----------|-----------|----------|
| 17                           | Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma               | 163 921   | 141 050   | 139 841  |
| 18                           | (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)  | (118 699) | (100 462) | (99 501) |
| 19                           | <b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b> | 45 222    | 40 588    | 40 340   |

| (Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis) |  |   |   |   |
|---|--|---|---|---|
| EU-19a  | (Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį) | - | - | - |
| EU-19b  | (Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)                                      | - | - | - |

| Kapitalas ir bendras pozicijų matas |   |           |           |           |
|-------------------------------------|---|-----------|-----------|-----------|
| 20                                  | <b>1 lygio kapitalas</b>  | 149 534   | 151 861   | 152 734   |
| 21                                  | <b>Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)</b> | 1 861 999 | 1 865 474 | 1 891 402 |

| Sverto koeficientas |                            |       |       |       |
|---------------------|----------------------------|-------|-------|-------|
| 20                  | <b>Sverto koeficientas</b> | 8.03% | 8.14% | 8.08% |

| Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma |   |                                    |                                    |                                    |
|---|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| EU-23   | Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas                   | pereinamojo laikotarpio apibrėžtis | pereinamojo laikotarpio apibrėžtis | pereinamojo laikotarpio apibrėžtis |
| EU-24   | Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma | -                                  | -                                  | -                                  |



Lentelė "LRSpl". Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

|       |   | KRR svarto koeficiento pozicijos |           |           |
|-------|---|----------------------------------|-----------|-----------|
| EU-1  | Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:  | 1 812 712                        | 1 820 821 | 1 846 998 |
| EU-2  | Prekybos knygos pozicijos   | 26 103                           | 26 103    | 57 427    |
| EU-3  | Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:  | 1 786 609                        | 1 794 718 | 1 789 571 |
| EU-4  | Padengtos obligacijos   | -                                | -         | -         |
| EU-5  | Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos   | 693 404                          | 693 680   | 693 680   |
| EU-6  | <u>Ne</u> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos | -                                | -         | -         |
| EU-7  | Išstaijų pozicijos  | 100 165                          | 102 864   | 103 880   |
| EU-8  | Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 421 630                          | 421 630   | 416 468   |
| EU-9  | Mažmeninės pozicijos  | 155 483                          | 212 326   | 212 326   |
| EU-10 | Įmonių pozicijos  | 318 928                          | 256 830   | 239 439   |
| EU-11 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui  | 19 343                           | 25 410    | 26 256    |
| EU-12 | Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)  | 77 656                           | 81 978    | 97 522    |

#### Informacijos apie KRR svarto koeficientą atskleidimo forma

Lentelė "LRQua". Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti

|        |   | Skiltis   |
|--------|---|---|
|        |   | Laisva forma  |
| Eilutė |   |   |
| 1      | Pernelyg didelio svarto rizikos valdymo procesų aprašymas   | 2016 metais Bankas tobulino svarto rizikos valdymo sistemą, apimančią rizikos vertinimo procedūras bei numatančią procesus, skirtus reaguoti į svarto koeficiento pokyčius.                           |
| 2      | Veiksnių, turėjusių poveikį svarto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas svarto koeficientas, aprašymas | Per 2016 m. Banko svarto rodiklis išaugo 1.13 proc. punktais. Įtakos rodiklio pokyčiui turėjo išaugę I lygio kapitalas (33,1 mln. EUR) ir svarto koeficiento bendras pozicijų matas (168,4 mln. EUR). |



## 4 PRIEDAS INFORMACIJOS APIE TURTO SUVARŽYMĄ ATSKLEIDIMAS

Banko duomenys 2016-12-31

### A šablonas. Turtas

|            |  | Suvaržyto turto balansinė vertė | Suvaržyto turto tikroji vertė | Nesuvaržyto turto balansinė vertė | Nesuvaržyto turto tikroji vertė |
|------------|--|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|            |  | 010                             | 040                           | 060                               | 090                             |
| <b>010</b> | <b>Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b> | 27,509                          |                               | 1,796,130                         |                                 |
| 030        | Nuosavybės priemonės                         | 0                               | 0                             | 1,318                             | 1,318                           |
| 040        | Skolos vertybiniai popieriai                 | 21,068                          | 21,749                        | 545,275                           | 569,651                         |
| 120        | Kitas turtas                                 | 0                               |                               | 82,193                            |                                 |

### B šablonas. Gautos užtikrinimo priemonės

|            |   | Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė | Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė |
|------------|---|--|--|
|            |   | 010  | 040  |
| <b>130</b> | <b>Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>  | 0  | 0  |
| 150        | Nuosavybės priemonės  | 0  | 0  |
| 160        | Skolos vertybiniai popieriai  | 0  | 0  |
| 230        | Kitas gautas įkaitas  | 0  | 0  |
| <b>240</b> | <b>Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius</b> | 0  | 0  |

### C šablonas. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai

|            |   | Atitinkantys įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai | Turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius |
|------------|---|--|--|
|            |   | 010  | 030  |
| <b>010</b> | <b>Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė</b> | 1,734  | 29,747   |



#### D. Informacija apie suvaržymo svarbą

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas Šiaulių bankui nėra svarbus.

Finansinės grupės duomenys 2016-12-31

##### A šablonas. Turtas

|     |                                       | Suvaržyto turto<br>balansinė vertė | Suvaržyto<br>turto tikroji<br>vertė | Nesuvaržyto<br>turto balansinė<br>vertė | Nesuvaržyto<br>turto tikroji vertė |
|-----|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------------|
|     |                                       | 010                                | 040                                 | 060                                     | 090                                |
| 010 | Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas | 27,509                             |                                     | 1,804,787                               |                                    |
| 030 | Nuosavybės priemonės                  | 0                                  | 0                                   | 2,377                                   | 2,377                              |
| 040 | Skolos vertybiniai popieriai          | 21,068                             | 21,749                              | 545,678                                 | 569,651                            |
| 120 | Kitas turtas                          | 0                                  |                                     | 85,965                                  |                                    |

##### B šablonas. Gautos užtikrinimo priemonės

|     |  | Gautų suvaržytų<br>užtikrinimo priemonių<br>arba išleistų skolos<br>vertybinių popierių tikroji<br>vertė | Gautų užtikrinimo<br>priemonių arba<br>išleistų skolos<br>vertybinių popierių,<br>kuriuos galima<br>panaudoti suvaržymo<br>tikslais, tikroji vertė |
|-----|--|--|--|
|     |  | 010  | 040  |
| 130 | Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės  | 0  | 0  |
| 150 | Nuosavybės priemonės   | 0  | 0  |
| 160 | Skolos vertybiniai popieriai   | 0  | 0  |
| 230 | Kitas gautas įkaitas   | 0  | 0  |
| 240 | Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius | 0  | 0  |

##### C šablonas. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai

|     |  | Atitinkantys įsipareigojimai,<br>neapibrėžtieji įsipareigojimai arba<br>paskolinti vertybiniai<br>popieriai | Turtas, gautos<br>užtikrinimo priemonės ir<br>išleisti skolos vertybiniai<br>popieriai, išskyrus<br>padengtas obligacijas<br>arba turtu užtikrintus<br>vertybinius popierius |
|-----|--|---|--|
|     |  | 010   | 030  |
| 010 | Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė | 1,734   | 29,747   |

#### D. Informacija apie suvaržymo svarbą

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas Šiaulių banko finansinei grupei nėra svarbus.