

**2019 m. pirmo pusmečio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

TURINYS

NUOSAVOS LĖŠOS.....	3
1 lentelė. Nuosavų lėšų informacija.....	3
KAPITALO REIKALAVIMAI.....	7
2 lentelė. RWA apžvalga	7
3 lentelė. Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir svarto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant	8
4 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse	9
KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM	9
5 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones	9
6 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis	10
8 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas	11
9 lentelė. Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas	12
11 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai	13
12 lentelė. CRM metodai. Apžvalga	13
KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ	13
13 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis	14
14 lentelė. Standartizuotas metodas	14
CRR 16	
15 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus	16
16 lentelė. CVA kapitalo poreikis	16
17 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos.....	17
18 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką.....	17
19 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms	18
NESUVARŽYTAS TURTAS	18

20 lentelė. Turtas.....	18
21 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės.....	19
22 lentelė. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai	19
RINKOS RIZIKA	19
23 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą	19
SVERTO KOEFICIENTAS.....	20
LIKVIDUMO RIZIKA	22
Likvidumo rizikos kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės.....	22

NUOSAVOS LĖŠOS

1 lentelė. Nuosavų lėšų informacija

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		Suma informacijos atskleidimo data, tūkst. EUR	Reglamentas (ES) Nr.575/2013. Straipsnio nuorodos
		Finansinė grupė	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	26 (1), 27, 28, 29,
	iš jų: 1 rūšies priemonės		EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 2 rūšies priemonės		EBI sąrašo 26 (3)
	iš jų: 3 rūšies priemonės		EBI sąrašo 26 (3)
2	Nepaskirstytasis pelnas	53 950	26 (1) (c)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	12 317	26 (1)
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	14 296	26 (1) (f)
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma		486 (2)
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti i konsoliduotą CET1)		84
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		26 (2)
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	258 202	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(40)	34, 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(2 047)	36 (1) (b), 37
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turta, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(62)	36 (1) (c), 38
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo		33 (1) (a)
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(3 729)	36 (1) (d), 40, 159
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)		32 (1)
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		33 (b)
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		36 (1) (e), 41
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		36 (1) (f), 42
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)		37 (1) (g), 44

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)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
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)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79
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		36 (1) (k)
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		36 (1) (k) (ii); 243 (1) (b); 244 (1) (b); 258
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)
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)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		48 (1)
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės		36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		36 (1) (a)
25b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)		36 (1) (l)
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		36 (1) (j)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(5 878)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	252 324	6 eilutė atėmus 28 eilutę
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		51, 52
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		486 (3)
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas i konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kuri yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		85, 86
35	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		486 (3)
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 ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		52 (1) (b), 56 (a), 57

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)		56 (b), 58
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)		56 (c), 59, 60, 79
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		56 (d), 59, 79
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)		56 (e)
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma		37-42 eilučių suma
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas		36 eilutė atėmus 43 eilutę
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	252 324	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		62, 63
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		486 (4)
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		87, 88
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		486 (4)
50	Kredito rizikos koregavimai		62 (c) & (d)
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		63 (b) (i), 66 (a), 67
53	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)		66 (b), 68
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)		66 (c), 69, 70, 79
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)		66 (d), 69, 79
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		52-56 eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	-	51 eilutė atėmus 57 eilutę
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	252 324	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 551 577	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			

61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.26%	92 (2) (a)
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.26%	92 (2) (b)
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.26%	92 (2) (c)
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; išreiškiami rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	8.89%	KPD 128, 129, 130, 131, 133
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.48%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.01%	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	0.50%	
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	7.38%	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
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)		36 (1) (i), 45, 48
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)	813	36 (1) (c), 38, 48
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)		62
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		62
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		62
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		62
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		484 (3), 486 (2) & (5)
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		484 (3), 486 (2) & (5)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		484 (4), 486 (3) & (5)

83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	484 (5), 486 (4) & (5)
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	484 (5), 486 (4) & (5)

KAPITALO REIKALAVIMAI

2 lentelė. RWA apžvalga

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai
		2019-06-30	2019-03-31	2019-06-30
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	1 391 549	1 328 452	111 324
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	1 391 549	1 328 452	111 324
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą			
4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą			
5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA			
6	CCR	375	638	30
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą			
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą			
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	375	638	30
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)			
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą			
12	Iš jų CVA			
13	Atsiskaitymo rizika			
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)			
15	Iš jų pagal IRB metodą			
16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)			
17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)			
18	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
19	Rinkos rizika	19 234	12 731	1 539
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	19 234	12 731	1 539
21	Iš jų pagal IMA			
22	Didelės pozicijos	-	-	
23	Operacinė rizika	140 419	140 419	11 234
24	Iš jų pagal bazinio indikatoriaus metodą	140 419	140 419	11 234
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą			

27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)			
28	Žemiausios ribos koregavimas			
29	Iš viso	1 551 577	1 482 240	124 126

3 lentelė. Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant

		a	b	c	d
		2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	252 324	252 165	219 617	196 792
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	232 785	235 331	191 383	171 172
3	1 lygio kapitalas	252 324	252 165	219 617	196 792
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	232 785	235 331	191 383	171 172
5	Visas kapitalas	252 324	252 165	219 617	214 394
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	232 785	235 331	191 383	188 774
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	1 551 577	1 482 240	1 453 905	1 385 151
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	1 540 092	1 472 592	1 438 102	1 370 486
Kapitalo koeficientai					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.26%	17.01%	15.11%	14.21%
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	15.12%	15.98%	13.31%	12.49%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.26%	17.01%	15.11%	14.21%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	15.12%	15.98%	13.31%	12.49%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.26%	17.01%	15.11%	15.48%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	15.12%	15.98%	13.31%	13.77%
Sverto koeficientas					
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	2 664 894	2 584 446	2 314 860	2 268 642
16	Sverto koeficientas	9.47%	9.76%	9.49%	8.67%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.74%	9.11%	8.27%	7.55%

4 lentelė. Neatskaitytas dalyvavimas draudimo įmonėse

	Vertė
Iš nuosavų lėšų neatskaitytos finansų sektoriaus subjekto, kuriame įstaiga turi reikšmingų investicijų, turimos nuosavų lėšų priemonės (prieš vertinant pagal riziką)	9 230
Visa RWA	23 075

KREDITO RIZIKA IR BENDROJI INFORMACIJA APIE CRM

5 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės				Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	(a+b-c-d)			
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	504 295	106	-	-	(16)	504 189
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	111 505	73	-	-	(286)	111 432
18	Viešojo sektoriaus subjektai	-	7 062	8	-	-	(19)	7 054
19	Daugiašaliai plėtros bankai	-	1 072	-	-	-	-	1 072
20	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
21	Įstaigos	-	92 486	34	-	-	-	92 452
22	Įmonės	-	525 059	2 487	-	-	(48)	522 572
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	8 559	-	-	-	-	8 559
24	Mažmeninė prekyba	-	506 969	5 100	-	-	1 524	501 869
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	167 411	864	-	-	(100)	166 547
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	724 804	3 582	-	-	-	721 222
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	-	76 125	561	-	-	-	75 564
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	44 876	-	19 369	-	-	-	25 507
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	89 445	3 979	-	2 025	-	85 466
30	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	8 786	49	-	-	-	8 737
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	14 297	-	-	-	-	14 297

34	Kitos pozicijos	-	90 686	3 436	-	-	1 871	87 250
35	Iš viso pagal standartizuotą metodą	44 876	2 676 466	38 223	-	2 025	3 026	2 683 119
36	Iš viso	44 876	2 676 466	38 223	-	2 025	3 026	2 683 119
37	Iš jų paskolos	44 876	1 706 821	-	-	-	-	1 751 697
38	Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	642 173	-	-	-	-	642 173
39	Iš jų nebalansinės pozicijos	-	327 472	-	-	-	-	327 472

6 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės						Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų	Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	(a+b-c-d)
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	4 607	149 070	2 393	-	17	524	151 284
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	1 777	30 135	487	-	-	2	31 425
3	Apdirbamoji gamyba	11 209	275 443	9 328	-	336	245	277 324
4	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	232	65 950	112	-	-	(5)	66 070
5	Vandens tiekimas	-	26 125	73	-	-	66	26 052
6	Statyba	3 455	162 591	4 766	-	-	105	161 280
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	12 994	202 849	4 768	-	231	157	211 075
8	Transportas ir saugojimas	181	70 216	278	-	-	100	70 119
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 834	78 585	1 826	-	328	(190)	78 593
10	Informacija ir ryšiai	47	34 085	20	-	-	6	34 112
11	Nekilnojamojo turto operacijos	371	253 842	1 795	-	-	(129)	252 417
12	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	43	34 394	198	-	-	(67)	34 239
13	Administracinė ir aptarnavimo veikla	52	190 705	336	-	-	144	190 421
14	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	555 656	45	-	-	(283)	555 611
15	Švietimas	-	1 390	1	-	-	(13)	1 389
16	Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	154	40 258	573	-	-	208	39 839
17	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	166	11 040	117	-	-	(153)	11 089
18	Kitos paslaugos	7 754	494 133	11 108	-	1 113	2 309	490 780
19	Iš viso	44 876	2 676 466	38 223	-	2 025	3 026	2 683 119

7 lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal geografinius duomenis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų					(a+b-c-d)
1	Lietuva	44 876	2 313 295	38 223	-	2 025	3 026	2 319 948
2	Lenkija	28 216	-	-	-	-	-	28 216
3	Prancūzija	23 407	-	-	-	-	-	23 407
4	Rumunija	16 550	-	-	-	-	-	16 550
5	Nyderlandai	31 870	-	-	-	-	-	31 870
6	Italija	20 490	-	-	-	-	-	20 490
7	Airija	20 861	-	-	-	-	-	20 861
8	Kitos šalys	147 179	-	-	-	-	-	147 179
9	Amerika	66 906	-	-	-	-	-	66 906
10	Azija, Okeanija ir Australija	7 692	-	-	-	-	-	7 692
11	Afrika	-	-	-	-	-	-	-
12	Iš viso	408 047	2 313 295	38 223	-	2 025	3 026	2 683 119

8 lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios balansinės vertės					
		≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤ 90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
1	Paskolos	116 776	12 985	5 714	8 618	11 365	33 488
2	Skolos vertybiniai popieriai						
3	Visos pozicijos	116 776	12 985	5 714	8 618	11 365	33 488

9 lentelė. Neveiksnios ir restruktūrizuotos pozicijos

		a	b	c	d	e	f	g
		Veiksnųjų ir neveiksnųjų pozicijų bendrosios balansinės vertės						
		Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet ≤90 dienų		Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnios			
					Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	
1	Paskolos	1 656 035	15 277	-	95 337	93 907	93 907	13 203
2	Skolos vertybiniai popieriai	642 173	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	2 298 208	15 277	-	95 337	93 907	93 907	13 203

		h	i	j	k	l	m
		Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos				Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnųjų pozicijų		Neveiksnųjų pozicijų		Neveiksnųjų pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos
		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos			
1	Paskolos	11 459	-	35 431	5 738	48 583	-
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	11 459	-	35 431	5 738	48 583	-

10 lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai

		a	b
		Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	Laikotarpio pradžios likutis	67 942	-
2	Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	14 690	-
3	Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	(11 664)	-
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	(2 074)	-
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	-	-
6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
7	Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patrunuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
8	Kiti koregavimai	(16 012)	-
9	Laikotarpio pabaigos likutis	52 882	-

10	Susigražintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
11	Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-

8 eilutėje pateiktus kitus koregavimus sudaro: Sukaupto specifinės kredito rizikos koregavimo - atidėjinių pradinio balanso koregavimas dėl apskaitos politikos pokyčių -16 012 tūkst. EUR.

11 lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai

		a
		Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
1	Laikotarpio pradžios likutis	43 958
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	9 014
3	Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	(8 194)
4	Nurašytos sumos	(2 025)
5	Kiti pokyčiai	2 123
6	Laikotarpio pabaigos likutis	44 876

12 lentelė. CRM metodai. Apžvalga

		a	b	c	d	e
		Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
1	Visos paskolos	821 530	717 988	647 577	70 411	-
2	Visi skolos vertybiniai popieriai	641 986	-	-	-	-
3	Visos pozicijos	1 463 516	717 988	647 577	70 411	-
4	Iš jų neįvykdytos	21 145	4 360	-	4 360	-

KREDITO RIZIKA IR CRM TAIKANT STANDARTIZUOTĄ METODĄ

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

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

13 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis

	Pozicijų klasės	a		b		c		d		e		f	
		Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir RWA tankis		RWA	RWA tankis				
		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	RWA	RWA tankis						
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	504 189	-	504 189	-	14 340	3%						
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	100 527	10 905	100 527	4 202	16	0%						
3	Viešojo sektoriaus subjektai	6 053	1 001	76 464	321	5 227	7%						
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 072	-	1 072	-	-	0%						
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-						
6	Įstaigos	90 588	1 063	90 588	532	35 020	38%						
7	Įmonės	350 250	155 228	316 719	66 716	359 799	94%						
8	Mažmeninė prekyba	403 894	97 767	384 973	45 058	304 618	71%						
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	659 714	61 508	647 577	29 401	441 718	65%						
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	25 507	-	21 145	-	24 525	116%						
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	85 466	-	84 006	-	126 009	150%						
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-						
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	3 890	-	3 890	-	3 890	100%						
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	14 297	-	14 297	-	28 142	197%						
16	Kitos pozicijos	87 250	-	87 250	-	44 025	50%						
17	Iš viso	2 332 697	327 472	2 332 697	146 228	1 387 330	56%						

14 lentelė. Standartizuotas metodas

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1 Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	436 967	-	-	28 820	4 542	-	8 339	-	-
2 Regioninės arba vietos valdžios institucijos	104 696	-	-	-	-	-	33	-	-
3 Viešojo sektoriaus subjektai	70 411	-	-	-	-	-	2 292	-	-
4 Daugiašaliai plėtros bankai	1 072	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Įstaigos	-	-	-	-	36 453	-	53 877	-	-
7 Įmonės	-	-	-	-	885	-	45 856	-	-
8 Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	-	430 030

9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	57 758	395 435	-	-
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	44 445	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	657 591	-	-	28 820	41 881	57 758	505 832	-	430 030

		Rizikos koeficientas						Atskaitytos	Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos			
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	25 520	-	504 189	48 333
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-	104 729	104 729
3	Viešojo sektoriaus subjektai	4 081	-	-	-	-	-	-	76 785	72 703
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	1 072	1 656
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	785	4	-	-	-	-	-	91 120	4 250
7	Įmonės	336 694	-	-	-	-	-	-	383 435	262 521
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-	430 030	430 030
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	223 786	-	-	-	-	-	-	676 978	676 978
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	14 385	6 760	-	-	-	-	-	21 145	21 145
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	84 006	-	-	-	-	-	84 006	84 006
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	3 890	-	-	-	-	-	-	3 890	3 890
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	5 067	-	9 230	-	-	-	-	14 297	14 297
16	Kitos pozicijos	41 992	-	813	-	-	-	-	87 250	87 250
17	Iš viso	630 680	90 770	10 043	-	-	25 520	-	2 478 925	1 811 789

15 lentelė. CCR pozicijos analizė pagal metodus

		a	b	c	d	e	f	g
		Tariamoji suma	Pakeitimo išlaidos / dabartinė rinkos vertė	Galima būsima kredito pozicija	EEPE	Koeficientas	EAD pritaikius CRM	RWA
1	Rinkos vertės metodas		-	-			-	-
2	Pradinė pozicija	1 462					1 462	855
3	Standartizuotas metodas		781			0.038	30	375
4	IMM (taikoma išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPĮFS)				-	-	-	-
5	<i>Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai</i>				-	-	-	-
6	<i>Iš jų išvestinės finansinės priemonės ir ilgalaikiai atsiskaitymo sandoriai</i>				-	-	-	-
7	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos</i>				-	-	-	-
8	Paprastasis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)						3 365	3 365
9	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPĮFS)						-	-
10	VPĮFS vertės pokyčio rizika						-	-
11	Iš viso							4 595

16 lentelė. CVA kapitalo poreikis

		a	b
		Pozicijos vertė	RWA
1	Visi portfeliai, kuriems taikomas pažangusis metodas	-	-
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		-
3	ii) SVaR komponentas (įskaitant koeficientą 3×)		-
4	Visi portfeliai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	781	375
EU4	Grindžiama pradinės rizikos metodu	-	-
5	Visos pozicijos, kurioms taikomas CVA kapitalo poreikis	781	375

17 lentelė. Pagrindinių sandorio šalių pozicijos

		a	b
		EAD pritaikius CRM	RWA
1	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		-
2	Reikalavimus atitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	-	-
3	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
4	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
5	iii) VPĮFS	-	-
6	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
7	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	
8	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
9	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
10	Alternatyvus nuosavų lėšų reikalavimų pozicijoms apskaičiavimo būdas		-
11	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių pozicijos (iš viso)		4 220
12	Reikalavimų neatitinkančių pagrindinių sandorio šalių sandorių pozicijos (išskyrus pradinę garantinę įmoką ir įmokas į įsipareigojimų neįvykdymo fondą); iš jų:	4 827	4 220
13	i) ne biržos išvestinės finansinės priemonės	-	-
14	ii) išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama biržoje	-	-
15	iii) VPĮFS	1 462	855
16	iv) užskaitos grupės, kai buvo patvirtinta kryžminė produktų užskaita	-	-
17	Atskirta pradinė garantinė įmoka	-	
18	Neatskirta pradinė garantinė įmoka	-	-
19	Iš anksto finansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-
20	Nefinansuojamos įmokos į įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-

18 lentelė. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliavimo portfelius ir riziką

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigos	-	-	-	-	660	141	-
7	Įmonės	-	-	-	-	-	-	-
8	Mažmeninė prekyba	-	-	-	-	-	-	-
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-

11	Iš viso	-	-	-	-	660	141	-
----	---------	---	---	---	---	-----	-----	---

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas				Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		75%	100%	150%	Kitos		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	-	-	-	-	801	461
7	Įmonės	-	1 390	-	-	1 390	1 390
8	Mažmeninė prekyba	36	-	-	-	36	36
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	2 600	-	-	2 600	2 600
11	Iš viso	36	3 990	-	-	4 827	4 487

19 lentelė. Užskaitos ir turimos užtikrinimo priemonės poveikis pozicijų vertėms

	a	b	c	d	e	
	Bendroji teigiama tikroji vertė arba grynoji balansinė suma	Užskaitų nauda	Užskaityta dabartinė kredito pozicija	Turima užtikrinimo priemonė	Grynoji kredito pozicija	
1	Išvestinės finansinės priemonės	1 462	-	1 462	-	1 462
2	VPIFS	21 488	18 123	3 365	-	3 365
3	Kryžminė produktų užskaita	-	-	-	-	-
4	Iš viso	22 950	18 123	4 827	-	4 827

NESUVARŽYTAS TURTAS

20 lentelė. Turtas

		Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
		010	040	060	090
010	Ataskaitą teikiančios išstaigos turtas	10 552	-	2 354 245	-
030	Nuosavybės priemonės	-	-	5 724	5 5724
040	Skolos vertybiniai popieriai	5 719	5 872	653 953	687 301
120	Kitas turtas	-	-	90 256	-

21 lentelė. 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
130	Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
150	Nuosavybės priemonės	-	-
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
230	Kitas gautas įkaitas	-	-
240	Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-

22 lentelė. 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
010	Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	21 835	53 225

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

RINKOS RIZIKA

23 lentelė. Rinkos rizika taikant standartizuotą metodą

		a	b
		RWA	Kapitalo reikalavimai
	Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	17 096	1 368
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	2 138	171
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	19 234	1 539

SVERTO KOEFICIENTAS

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

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	2 364 797
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	984
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	(18 123)
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	327 472
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	(14 232)
8	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	2 660 898

Lentelė "LRCom". Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR svorto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	2 334 806
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(2 149)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turą) (1 ir 2 eilučių suma)	2 332 657
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)	478

5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	984
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 tarpuskaitą 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	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)	1 462
VPJFS pozicijos		
12	Bendras VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	21 488
13	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(18 123)
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	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)	3 365
Kitos nebalansinės pozicijos		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	327 472
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	327 472
(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	1 lygio kapitalas	252 324
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	2 664 956

Sverto koeficientas		
22	Sverto koeficientas	9.47%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma		
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	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 sverto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	2 353 076
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	20 379
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	2 332 697
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	611 841
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Istaigų pozicijos	90 588
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	745 180
EU-9	Mažmeninės pozicijos	403 894
EU-10	Įmonių pozicijos	350 250
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	25 507
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	105 437

LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizikos kiekybinės informacijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 435 straipsnio 1 dalį lentelės

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota) Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur) Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD) Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius		Bendra <u>nejvertinta</u> vertė (vidutinė)			
		2018.09.30	2018.12.31	2019.03.31	2019.06.30
		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:	1 473 974	1 456 816	1 390 098	1 318 408

3	Stabilūs indėliai	1 057 730	1 016 897	943 260	870 040
4	Mažiau stabilūs indėliai	388 202	408 457	413 132	413 740
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	288 452	293 859	293 494	292 703
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose	-	-	-	-
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	269 456	273 076	270 881	265 869
8	Neužtikrinta skola	18 997	20 782	22 613	26 834
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	167 775	148 045	105 725	67 330
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms	588	468	318	220
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu	-	-	-	-
13	Kredito ir likvidumo priemonės	167 187	147 577	105 407	67 109
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 682	6 450	6 576	6 083
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	22 161	91 207	167 694
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	433	3 879	3 926	4 678
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	80 581	73 414	69 743	68 922
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	12 075	13 702	16 730	17 509
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 perdavimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	93 089	90 995	90 398	91 108
ES-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	93 089	90 995	90 398	91 108
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYNŲJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS (%)				

Konsolidavimo mastas (atskirai / **konsoliduota**)
Valiuta ir vienetai (tūkst. Eur)
Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)
Duomenų vienetai, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius

Bendra įvertinta vertė (vidutinė)

2018.09.30	2018.12.31	2019.03.31	2019.06.30
12	12	12	12

AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS

1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	590 566	606 245	602 867	604 284
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	129 682	133 942	133 316	130 854
3	Stabilūs indėliai	52 887	50 845	47 163	43 502
4	Mažiau stabilūs indėliai	48 753	51 636	52 447	52 724
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	139 057	142 176	144 315	147 639

6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose	-	-	-	-
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	120 060	121 394	121 702	120 806
8	Neužtikrinta skola	18 997	20 782	22 613	26 834
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	17 075	15 030	10 712	6 835
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms	588	468	318	220
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu	-	-	-	-
13	Kredito ir likvidumo priemonės	16 488	14 562	10 395	6 614
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 682	6 450	6 576	6 083
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	1 108	4 560	8 281
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	292 496	298 707	299 480	299 692
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	433	2 462	2 509	3 261
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	64 252	55 709	51 367	49 867
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	12 075	13 702	16 730	17 509
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, kur taikomi perdavimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	76 760	71 874	70 605	70 637
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>	76 760	71 874	70 605	70 637
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	590 566	606 245	602 867	604 284
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	215 736	226 833	228 875	229 056
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	273.75%	267.27%	263.41%	263.82%