

## Papildoma informacija dėl AB Šiaulių banko kapitalo ir rizikos pobūdžio

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

Dokumente pateikiama atskira arba konsoliduota informacija 2014 m. gruodžio mėn. 31 d. Taikomi du pagrindiniai konsolidavimo lygmenys:

- Bankas, atskirai.
- Finansinė grupė, kurią sudarė Bankas ir jo dukterinės įmonės: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veikla – finansinė ir veiklos nuoma), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (veikla – investicijų valdymas), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (veikla – nekilnojamojo turto valdymas) ir UAB Ūkio banko lizingas (veikla – vartotojiškas finansavimas)

### Veiklos rizikos valdymas

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Finansinėje grupėje, yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygmenyje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

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

Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko stebėtojų tarybos, ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo tvarkos padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą. Rizikos valdymo politikos tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus Banko veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Bankas, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas Bankas peržiūri reguliariai, bent kartą į metus, atsižvelgdamas į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Bankas kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko grupei reikšmingos įtakos. Metų pabaigoje buvo išskirtos šios svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Bankas: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos, operacinė rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitos rizikos rūšys buvo priskirtos mažiau reikšmingoms, todėl nebuvo įtrauktos į vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą.

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

## 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.

2014 metų pabaigoje buvo taikomas 8 procentų minimalus kapitalo reikalavimas. Individualus kapitalo pakankamumo reikalavimas nebuvo nustatytas nei Bankui, nei Finansinei grupei.

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 Finansinės grupės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Banko ir Finansinės grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

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

Bankas visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 2) 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

	BANKAS	FINANSINĖ GRUPĖ
<b>1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:</b>		
Apmokėtas kapitalas	270 000	270 000
Akcijų priedai	12 719	12 719
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	33 482	41 797
Kiti rezervai	2 611	2 611
Rezervai bendrai banko rizikai	4 403	5 003
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(-173)	(-173)
(-) Prestižas	-	(-48)
(-) Nematerialusis turtas	(-1 423)	(-1 864)
<b>1 LYGIO KAPITALAS</b>	<b>321 619</b>	<b>330 045</b>
<b>Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu:</b>		
Subordinuotų paskolų kapitalas	69 056	69 056
<b>2 LYGIO KAPITALAS</b>	<b>69 056</b>	<b>69 056</b>
<b>NUOSAVOS LĖŠOS</b>	<b>390 675</b>	<b>399 101</b>
<b>Nuosavų lėšų poreikis:</b>		
Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų	2 827 556	2 873 715
Prekybinių skolos finansinių priemonių	160 013	57 838
Nuosavybės vertybinių popierių	770	770
Užsienio valiutos pozicijų	6 754	8 560
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	278 199	316 472
<b>Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų</b>	<b>3 273 292</b>	<b>3 257 355</b>
<b>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (4,5%)</b>	<b>9,83%</b>	<b>10,13%</b>
<b>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (6%)</b>	<b>9,83%</b>	<b>10,13%</b>
<b>Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (8%)</b>	<b>11,94%</b>	<b>12,25%</b>

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą, naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, taip pat atsižvelgiant į užtikrinimo priemonės 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.

	BANKAS			FINANSINĖ GRUPĖ		
	Pradinė pozicija	RWA	Poreikis	Pradinė pozicija	RWA	Poreikis
Kredito ir sandorio šalies kredito rizika	5 951 430	2 827 556	226 204	6 112 426	2 873 715	229 897
Centrinė valdžia ir centriniai bankai	1 567 189	2 226	178	1 567 189	2 226	178
Regioninė ir vietos valdžia	314 370	0	0	314 370	0	0
Viešojo sektoriaus subjektai	140 700	70 579	5 646	140 715	70 594	5 648
Institucijos	315 782	97 656	7 812	318 676	98 231	7 858
Įmonės	1 371 712	1 165 324	93 226	1 133 977	932 505	74 600
- iš jų MVĮ	568 780	478 317	38 265	568 780	478 317	38 265
Mažmeninių pozicijos	523 119	260 301	20 824	795 301	462 558	37 005
- iš jų MVĮ	374 833	189 640	15 171	378 158	191 540	15 323
Nekilnojamuoju turtu užtikrinti	788 254	446 708	35 737	788 254	446 708	35 737
- iš jų MVĮ	511 046	253 117	20 249	511 046	253 117	20 249
Didelės rizikos kategorijoms priklausančių straipsniai	238 703	313 673	25 094	238 703	313 673	25 094
- iš jų MVĮ	217 010	287 456	22 996	217 010	305 585	24 447
Pradelstos pozicijos	243 356	132 179	10 574	280 738	146 607	11 729
- iš jų MVĮ	228 227	118 528	9 482	228 227	118 528	9 482
Kolektyvinio investavimo subjektai (KIS)	432	432	35	432	432	35
Nuosavybės vertybiniai popieriai	103 892	147 392	11 791	65 691	109 191	8 735
Kitų pozicijos	343 921	191 087	15 287	468 380	290 991	23 279
Pozicijų, valiutų kursų ir biržos prekių kainos rizika	216 501	167 537	13 403	118 095	67 168	5 374
Skolos finansinės priemonės	216 116	160 013	12 801	117 710	57 838	4 627
Nuosavybės vertybiniai popieriai	385	770	62	385	770	62
Užsienio valiutos pozicijos		6 754	540		8 560	685
Operacinė rizika		278 199	22 256		316 472	25 318
<b>Iš viso</b>	<b>6 167 931</b>	<b>3 273 292</b>	<b>261 864</b>	<b>6 230 521</b>	<b>3 257 355</b>	<b>260 589</b>

(tūkst. Lt)

## 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.

Banko ir Finansinės grupės kapitalo pakankamumo rodikliai 2014 metų pabaigoje pagal *Pillar 1* atitinkamai sudarė 11,94 ir 12,25 procentus. ICAAP metu papildomai buvo paskaičiuotas 2 procentų Banke ir 1,98 procento Finansinėje grupėje *Pillar 2* kapitalo poreikis, kuris užtikrintų stabilią Banko ir Finansinės grupės veiklą bei padengtų potencialius nuostolius.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo rezultatai:

	BANKAS			FINANSINĖ GRUPĖ		
Nuosavos lėšos	390 675			399 101		
Kapitalo pakankamumo rodiklis	11,94 %			12,25 %		
Vidaus kapitalo priedas prie kapitalo pakankamumo rodiklio	2,00 %			1,98 %		

  

Rizikos	<i>Pillar 1</i> kapitalo poreikis		<i>Pillar 2</i>		<i>Pillar 1</i> kapitalo poreikis		<i>Pillar 2</i>	
			Papildomas kapitalo poreikis	Vidaus kapitalo poreikis		Papildomas kapitalo poreikis	Vidaus kapitalo poreikis	
Kredito	226 204		20 976	247 181	229 897	20 976	250 874	
Rinkos	13 403		11 202	24 605	5 373	10 328	15 701	
Operacinė	22 256		0	22 256	25 318	0	25 318	
Kitos	0		33 136	33 136	0	33 332	33 332	
VISO	261 863		65 314	327 178	260 588	64 636	325 225	

(tūkst. Lt)

Vadovaujantis Europos Komisijos patvirtinta Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva, papildomai Bankas rengia Gaivinimo planą (Recovery plan), kuris numato visas galimas prielaidas Banko ir Finansinės grupės finansinio stabilumo atkūrimui nenumatytais kriziniais atvejais.

## 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 identifikatorius)	LT0000102253
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuva
<b>Taikoma regulavimo 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 (iš dalies) 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)	LTL 270 000 000
9	Nominalioji priemonės suma	LTL 1
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 priežiūros institucijos sutikimą	Nėra
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	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 pirmiausiškumo 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.

## Nuosavų lėšų informacija

Suma informacijos atskleidimo datai, tūkstančiais LTL

**BANKAS**      **FINANSINĖ GRUPĖ**

### Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai

	BANKAS	FINANSINĖ GRUPĖ
1 Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	282 719	282 719
iš jų: 1 rūšies priemonės		
iš jų: 2 rūšies priemonės		
iš jų: 3 rūšies priemonės		
2 Nepaskirstytasis pelnas	33 482	41 797
3 Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	2 438	2 438
3a Atidėjiniai bendrai banko rizikai	4 403	5 003
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		
6 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	323 042	331 957

Suma informacijos atskleidimo datai, tūkstančiais LTL

BANKAS FINANSINĖ GRUPĖ

**Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai**

7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)		
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(-1 423)	(-1 912)
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)		
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas		
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)		
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		
16	Įstaigos tiesiogiai 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	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	(-1 423)	(-1 912)
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	321 619	330 045

**Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės**

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), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>		

Suma informacijos atskleidimo datai, tūkstančiais LTL

**BANKAS**      **FINANSINĖ GRUPĖ**

**Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai**

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	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>		
44	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>		
45	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	321 619	330 045

**2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai**

46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	69 056	69 056
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 išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	<b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	69 056	69 056

**2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai**

52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
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)		
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	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>		
58	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	69 056	69 056
59	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	390 675	399 101
60	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	3 273 292	3 257 355



Suma informacijos atskleidimo datai, tūkstančiais LTL

**BANKAS** **FINANSINĖ GRUPĖ**

**Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai**

61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9,83%	10,13%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9,83%	10,13%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	11,94%	12,25%
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)	4,50%	4,50%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas		
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas		
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas		
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)	5,33%	5,63%
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)
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)

**Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos**

76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	2 827 556	2 873 715
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		

**Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)**

80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)