

**2021 m. pirmo pusmečio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	3
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijų sumų apžvalga	3
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	4
TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant.....	5
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS	6
EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis	6
EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu	9
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS.....	10
EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	10
EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma.....	11
SVERTO KOEFICIENTAS	11
EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka.....	11
EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas.....	12
EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	13
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	14
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR	14
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje	17
EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis.....	18

KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ	20
EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai	20
EU CR1-A forma. Pozicijų terminas.....	22
EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai	22
EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sankaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos	22
EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė.....	23
EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė	23
EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis.....	24
EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių.....	24
EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai.....	25
EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus	26
INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS	27
Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai.....	27
Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą	28
Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę.....	28
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES	29
EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas	29
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ.....	29
EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis.....	29
EU CR5 forma. Standartizuotas metodas	30
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ	31
EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus	31
EU CCR2 forma. Sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti.....	31
EU CCR3 forma. Standartizuotas metodas. CCR pozicijos pagal reguliuojamą pozicijų klasę ir rizikos koeficientus.....	32
EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis	32
RINKOS RIZIKA	32
EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą.....	32

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2021.06.30	2021.03.31	2021.06.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	1 846 767	1 754 559	147 741
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	1 846 767	1 754 559	147 741
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą	-	-	-
4	Iš jos pagal skirstymo metodą	-	-	-
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą	400	550	32
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)	6 366	6 248	509
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	3 254	1 876	260
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	100	1 025	8
9	Iš jos kita CCR	3 012	3 347	241
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	-	-	-
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	21 732	16 393	1 739
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	21 732	16 393	1 739
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	184 598	184 598	14 768
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	184 598	184 598	14 768
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą	-	-	-
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)	-	-	-
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso	2 059 463	1 961 798	164 757

EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	363 544	365 590	376 773	321 167	322 125
2	1 lygio kapitalas	363 544	365 590	376 773	321 167	322 125
3	Visas kapitalas	383 544	385 590	396 773	341 167	342 125
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 059 463	1 961 798	1 917 403	1 696 393	1 686 955
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	0.1765	0.1864	0.1965	0.1893	0.1910
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	0.1765	0.1864	0.1965	0.1893	0.1910
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	0.1862	0.1965	0.2069	0.2011	0.2028
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	0.016	0.016	0.014	0.014	0.014
EU 7b	iš jų: vykdytini naudoant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.009	0.009	0.008	0.008	0.008
EU 7c	iš jų: vykdytini naudoant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.011	0.011	0.011
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	0.126	0.126	0.134	0.134	0.134
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	0.0250	0.0250	0.0250	0.0250	0.0250
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.0050	0.0050	0.0050	0.0050	0.0050
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	0.1260	0.1260	0.1240	0.1340	0.1340
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	0.0925	0.1024	0.1136	0.1064	0.1081
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	3 623 492	3 522 721	3 342 728	3 162 657	3 013 706
14	Svorto koeficientas (%)	0.1003	0.1038	0.1127	0.1015	0.1069
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14b	iš jų: vykdytini naudoant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300	0.0300
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	919 380	998 633	889 594	778 651	617 920
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	444 150	390 427	360 776	324 706	333 287
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	51 064	50 963	46 504	79 119	56 774
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	393 086	339 464	314 273	245 587	276 513
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	2.3389	2.9418	2.8306	3.1706	2.2347
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	2 586 641	2 625 564	2 534 115	2 507 346	2 409 131
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	1 810 617	1 740 062	1 727 099	1 698 937	1 733 855
20	NSFR rodiklis (%)	1.4286	1.5089	1.4673	1.4758	1.3895

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

		2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	363 544	365 590	376 773	297 038
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	337 588	339 874	348 353	276 593
3	1 lygio kapitalas	363 544	365 590	376 773	297 038
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	337 588	339 874	348 353	276 593
5	Visas kapitalas	383 544	385 590	396 773	317 038
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	357 588	359 874	368 353	296 593
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)					
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 059 463	1 961 798	1 917 403	1 696 393
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 033 507	1 936 081	1 888 983	1 685 734
Kapitalo koeficientai					
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1765	0.1864	0.1965	0.1751
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	0.1660	0.1755	0.1844	0.1641
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1765	0.1864	0.1965	0.1751
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1660	0.1755	0.1844	0.1641
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	0.1862	0.1965	0.2069	0.1869
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.1758	0.1859	0.1950	0.1759
Sverto koeficientas					
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	3 623 492	3 522 721	3 342 728	3 162 657
16	Sverto koeficientas	0.1003	0.1038	0.1127	0.0939
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	0.0938	0.0965	0.1042	0.0875

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

INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	177 639	{EU CC2, r29, b)} + {EU CC2, r30, b)}
	iš jų: 1 rūšies priemonė		
	iš jų: 2 rūšies priemonė		
	iš jų: 3 rūšies priemonė		
2	Nepaskirstytasis pelnas	139 901	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	14 072	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	21 770	{EU CC1, r32, b)}
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	353 382	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(75)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(3 680)	{EU CC1, r10, b)}
9	Netaikoma	-	
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(133)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, 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, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	-	
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)	-	
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	
20	Netaikoma		
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą	-	
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)	-	
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	

EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)	-	
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	
24	Netaikoma		
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-	
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)	-	
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-	
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	14 050	
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	10 162	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	363 544	6 eilutė ir 28 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		30, 33 ir 34 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą 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	Netaikoma		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)		
42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai		
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma		37-42a eilučių suma
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas		max(0,36 eilutė atėmus 43 eilutę)

45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	363 544	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	20 000	iš {EU CC1, r22, b)} atėmus {EU CC1, r22a, b)}
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma		
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	20 000	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
54a	Netaikoma		
55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
EU-56a	Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		52-56b eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	20 000	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)]
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	383 544	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 059 463	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	0.1765	
62	1 lygio kapitalas	0.1765	
63	Visas kapitalas	0.1862	
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	0.0840	
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	0.0250	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.0000	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.0000	
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas	0.0050	
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	0.0090	
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	0.0925	61 ir 64 eilučių skirtumas
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		

71	Netaikoma		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

EU CC2 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu

	a	b	c
	Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį	Nuoroda
	2021.06.30	2021.06.31.	
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu			
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	476 564	475 821
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	44 530	18 316
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	1 019	1 019
4	Išvestinės finansinės priemonės	1 640	1 640
5	Klientams suteiktos paskolos	1 733 397	1 733 203
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	177 006	177 006
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	54 665	54 665
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	680 986	668 303
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	-	11 791
10	Nematerialusis turtas	5 311	3 680
11	Ilgalaikis materialusis turtas	16 638	16 136
12	Investicinis turtas	2 270	2 270
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	1 146	1 126
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 078	1 076

15	Turtas, skirtas parduoti	838	873	
16	Kitas turtas	18 299	16 820	
17	Visas turtas	3 215 387	3 183 745	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	244 038	250 488	
19	Išvestinės finansinės priemonės	194	194	
20	Klientams mokėtinos sumos	2 484 854	2 486 374	
21	Specialieji ir skolinimo fondai	10 268	10 256	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 637	20 637	{EU CC1, r46, a)}
22a	iš jų: sukauptos palūkanos už išleistus SVP	637	637	{EU CC1, r46, a)}
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	292	142	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1 373	1 373	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	38 575	0	
26	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	93	10	
27	Kiti įsipareigojimai	34 787	33 955	
28	Visi įsipareigojimai	2 835 111	2 803 429	
Nuosavas kapitalas				
29	Akcinis kapitalas	174 211	174 211	{EU CC1, r1, a)}
30	Akcijų priedai	3 428	3 428	{EU CC1, r1, a)}
31	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
32	Privalomas rezervas	21 893	21 770	{EU CC1, rEU-3a, a)}
33	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	10 000	10 000	{EU CC1, r3, a)}
34	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	(159)	(172)	{EU CC1, r3, a)}
35	Kita nuosavybė	3 534	3 488	{EU CC1, r3, a)}
36	Nepaskirstytas pelnas	138 727	139 901	{EU CC1, r2, a)}
37	Einamųjų metų pelnas	27 886	26 934	
38	Visas nuosavas kapitalas	380 276	380 316	

ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS

EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

	a	b	c	d	e	f
	Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė
	Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams		
010	Lietuva	1 800 955	-	4 622	-	1 805 578
011	JAV	26 156	-	56	-	26 212
012	Vokietija	13 480	-	-	-	13 480
013	Prancūzija	9 074	-	39	-	9 113
014	Didžioji Britanija	7 308	-	-	-	7 308
015	Italija	3 006	-	193	-	3 199
016	Švedija	7 404	-	-	-	7 404
017	Čekijos Respublika	3 167	-	-	-	3 167
018	Airija	3 052	-	-	-	3 052
019	Kitos	15 048	-	918	-	15 966
020	Iš viso	1 888 650	-	5 829	-	1 894 480

(tęsinys)

	g	h	i	j	k	l	m
Nuosavų lėšų reikalavimai							
	Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje	Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)
010	Lietuva	144 076	1 057	-	145 134	225 697	95.22%
011	JAV	2 092	56	-	2 148	3 276	1.41%
012	Vokietija	1 078	-	-	1 078	1 685	0.71%
013	Prancūzija	726	39	-	765	1 139	0.50%
014	Didžioji Britanija	585	-	-	585	914	0.38%
015	Italija	240	15	-	256	400	0.17%
016	Švedija	592	-	-	592	926	0.39%
017	Čekijos Respublika	253	-	-	253	396	0.17%
018	Airija	244	-	-	244	382	0.16%
019	Kitos	1 204	166	-	1 370	1 996	0.90%
020	Iš viso	151 092	1 334	-	152 426	236 810	100.00%

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

	a	
010	Bendra rizikos pozicijos suma	2 059 463
020	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.0000
030	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	41

SVERTO KOEFICIENTAS

EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

	a	
	Taikytina suma	
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	3 183 745
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perdavimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	-
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	-
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	-
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	-
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	-
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	5 017
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	(4 234)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	435 155
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	(75)
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	-

12	Kiti koregavimai	3 884
13	Bendras pozicijų matas	3 623 492

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

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		2021.06.30	2020.12.31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP FS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP FS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	3 182 556	3 008 077
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamą turtu)	-	-
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)	-	-
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(3 888)	(4 412)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP FS) suma	3 178 668	3 003 665
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	6 657	2 024
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	-	-
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais	-	-
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	-	-
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-	-
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)	-	-
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)	-	-
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-	-
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-	-
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma	6 657	2 024
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP FS) pozicijos			
14	Bendras VP FS turtas (nepažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	7 246	5 732
15	(Bendrojo VP FS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(4 234)	(3 850)
16	VP FS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-	-
EU-16a	VP FS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį	-	-
17	Tarpininko sandorių pozicijos	-	-
EU-17a	(Kliento VP FS pozicijos, kurios tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-	-
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma	3 012	1 882
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	435 155	335 157
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-	-
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	-	-
22	Nebalansinės pozicijos	435 155	335 157
Neįtraukiamos pozicijos			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-

EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))	-	-
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)	-	-
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)	-	-
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)	-	-
EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)	-	-
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės paviršius, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)	-	-
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)	-	-
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)	-	-
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)	-	-
EU-22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)	-	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	363 544	376 773
24	Bendras pozicijų matas	3 623 492	3 342 728
Sveto koeficientas			
25	Sveto koeficientas (%)	0.1003	0.1127
EU-25	Sveto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	0.1003	0.1127
25a	Sveto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	0.1003	0.1127
26	Reguliuojamasis minimalaus sveto koeficiento reikalavimas (%)	0.0300	0.0300
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (%)	0.0000	0.0000
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0.0000	0.0000
27	Sveto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.0000	0.0000
EU-27a	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)	0.0300	0.0300
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	-	-
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPĮFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPĮFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31	Sveto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31a	Sveto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPĮFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		

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

		a
		KRR nustatytos sveto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	3 182 556
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	3 182 556
EU-4	Padengtosios obligacijos	-

EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 024 903
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-
EU-7	Įstaigų pozicijos	93 324
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	909 476
EU-9	Mažmeninės pozicijos	585 248
EU-10	Įmonių pozicijos	341 842
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	71 708
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	156 055

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
		2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 birželio 30)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 050 476	1 983 737	1 777 036	1 581 916
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	901 687	865 860	829 883	806 829
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	606 222	558 311	510 989	469 131
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	371 665	345 056	328 682	315 266
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	333 150	301 146	281 913	275 699
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	38 515	43 911	46 768	39 566
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	239 482	201 854	151 218	96 674
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	994	969	858	491
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	238 488	200 885	150 360	96 183
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 483	6 472	6 033	6 082
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	37 099	43 792	105 447	173 753
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	959	2 621	3 858	6 222
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	63 331	61 175	66 073	69 693
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	15 263	19 799	23 192	23 209
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	79 553	83 594	93 123	99 125
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	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	79 553	83 594	93 123	99 125
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 birželio 30)				
EU 1b	Duomenų vienetu, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	889 429	808 167	725 766	637 198
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	160 152	151 434	143 852	139 274
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	45 084	43 293	41 494	40 341
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	78 107	71 612	65 295	59 684
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	191 910	180 596	173 446	164 346
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	153 395	136 685	126 678	124 779
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	38 515	43 911	46 768	39 566
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	21 638	18 223	13 265	8 276
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	994	969	858	491
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	20 644	17 253	12 407	7 785
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	6 483	6 472	6 033	6 082
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	1 855	2 190	4 717	7 766
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	382 038	358 913	341 312	325 744
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	951	2 614	3 858	6 222
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	41 666	40 629	43 863	46 668
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	15 263	19 799	23 192	23 209
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	57 880	63 042	70 913	76 100
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	57 880	63 042	70 913	76 100
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	889 429	808 167	725 766	637 198
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	324 158	295 871	270 400	249 644
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	275.77%	273.16%	269.75%	256.79%

Konsolidavimo mastas (atskirai / konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 birželio 30)	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 050 476	1 983 737	1 777 036	1 581 916
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	901 687	865 860	829 883	806 829
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	606 222	558 311	510 989	469 131
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	374 563	346 770	329 828	316 370
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	336 048	302 859	283 060	276 804
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	38 515	43 911	46 768	39 566
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	263 777	227 894	172 418	111 594
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	994	969	858	491
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	262 783	226 924	171 560	111 103
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	5 126	5 201	4 925	5 068
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	32 302	41 025	109 865	187 587
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	959	2 621	3 858	6 222
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	56 979	54 624	59 573	63 384
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	14 894	19 425	22 817	22 838
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	72 831	76 670	86 249	92 444
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>	72 831	76 670	86 249	92 444
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2021 birželio 30)	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	889 328	808 061	725 666	637 102
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					

2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	160 152	151 434	143 852	139 274
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	45 084	43 293	41 494	40 341
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	78 107	71 612	65 295	59 684
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	193 864	181 995	174 560	165 449
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	155 349	138 085	127 792	125 882
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	38 515	43 911	46 768	39 566
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	24 062	20 817	15 376	9 759
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	994	969	858	491
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	23 068	19 848	14 518	9 267
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	5 225	5 281	4 925	5 068
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	1 615	2 051	4 938	8 458
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	384 917	361 578	343 650	328 007
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirktinio atpirkimo sandoriai)	951	2 614	3 858	6 222
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	38 355	37 215	40 488	43 399
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	14 894	19 425	22 817	22 838
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	-	-	-	-
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	54 200	59 254	67 164	72 460
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>	54 200	59 254	67 164	72 460
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	889 328	808 061	725 666	637 102
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	330 717	302 324	276 486	255 547
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	270.17%	267.19%	263.62%	250.72%

EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje

Eilutės numeris	Kokybinė informacija. Laisva forma	
a)	Pagrindinių veiksnų, lemiančių LCR rezultatus, ir duomenų, naudojamų apskaičiuojant LCR, raidos laikui bėgant paaiškinimas	Pagrindiniai veiksniai, lemiantys LCR pokyčius yra: HQLA, kurią sudaro pinigai bei pinigai Centriname banke ir Lietuvos Respublikos bei Europos Sąjungos šalių skolos vertybiniai popieriai ir netenkamų pinigų srautas, pirmiausia susijęs su neužtikrintu didmeniniu finansavimu.
b)	LCR pokyčių laikui bėgant paaiškinimas	Per 2 ketvirtį LCR svyravimai nereikšmingi.
c)	Paaiškinimas apie faktinį finansavimo šaltinių sutelkimą	Mažmeniniai indėliai yra pagrindinis Banko finansavimo šaltinis. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2021 metų 2 ketvirčių tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.

d)	Istaigos likvidumo atsargos sudėties bendro pobūdžio aprašymas	Likvidumo atsarga yra formuojama iš aukštos kokybės turto, kurį būtų galima be jokių apribojimų ir su minimaliais nuostoliais lengvai paversti grynaisiais pinigais. Dėl šios priežasties Finansinė grupė turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, pasižymintį aukšto likvidumo charakteristikomis.
e)	Išvestinių finansinių priemonių pozicijos ir galimi užtikrinimo priemonės pareikalavimai	Išvestinių finansinių priemonių pozicijas sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte nesiekia 7%.
f)	LCR valiutų nesutapimas	Finansinės grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 96 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.
g)	Kiti LCR apskaičiavimo straipsniai, kurie nenurodomi LCR atskleidimo formoje, tačiau institucija juos laiko svarbiais savo likvidumo pobūdžiui	Nėra

EU LIQ2 forma. Grynas pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: (individualus / konsoliduotas)

Ketvirtis, pasibaigęs (2021 birželio 30)

		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	363 544	-	-	-	363 544
2	Nuosavos lėšos	363 544	-	-	-	363 544
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 756 422	164 202	151 873	1 944 592
5	Stabilūs indėliai		1 140 274	142 867	137 846	1 356 830
6	Mažiau stabilūs indėliai		616 148	21 335	14 027	587 762
7	Didmeninis finansavimas		608 429	5 944	10 119	205 808
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		608 429	5 944	10 119	205 808
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	194	54 446	3 675	70 860	72 698
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	194				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		54 446	3 675	70 860	72 698
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					2 586 641
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					145 500
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		136 019	144 420	1 790 646	1 610 430
18	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas		-	-	-	-
19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms		24 907	-	2 440	4 679
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		87 728	130 089	1 306 902	1 219 775
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		-	-	-	-

22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:		301	559	366 739	266 046
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		11	93	230 559	149 915
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus		23 083	13 772	114 565	119 930
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	11 362	748	32 066	38 203
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje				-	-
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus				-	-
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR				-	
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką				1 640	82
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas		11 362	748	32 066	38 121
32	Nebalansiniai straipsniai		39 615	60 156	228 524	16 484
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					1 810 617
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					142.86%

Konsolidavimo apimtis: (individualus / konsoliduotas)
Ketvirtis, pasibaigęs (2021 birželio 30)

		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonė	358 205	-	-	-	358 205
2	Nuosavos lėšos	358 205	-	-	-	358 205
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	-	-
4	Mažmeniniai indėliai		1 756 422	164 202	151 873	1 944 592
5	Stabilūs indėliai		1 140 274	142 867	137 846	1 356 830
6	Mažiau stabilūs indėliai		616 148	21 335	14 027	587 762
7	Didmeninis finansavimas		616 266	5 984	10 119	208 647
8	Veiklos indėliai		-	-	-	-
9	Kitas didmeninis finansavimas		616 266	5 984	10 119	208 647
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	194	44 537	3 428	68 525	70 239
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	194				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		44 537	3 428	68 525	70 239
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					2 581 682
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					145 500
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		110 200	225 614	1 717 614	1 576 141

18	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas		-	-	-	-
19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms		24 657	-	2 440	4 654
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		62 159	211 283	1 233 870	1 185 511
21	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		-	-	-	-
22	Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:		301	559	366 739	266 046
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		11	93	230 559	149 915
24	Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus		23 083	13 772	114 565	119 930
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	11 001	170	27 582	33 250
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje				-	-
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus				-	-
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR				-	-
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką				1 640	82
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas		11 001	170	27 582	33 168
32	Nebalansiniai straipsniai		52 150	65 903	228 524	17 398
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					1 772 288
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					145.67%

KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė / nominali suma					
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		
		iš kurių 1 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 3 lygio	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	408 027	408 027	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 861 122	1 563 711	297 411	95 783	1	95 782
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	82 890	81 023	1 867	-	-	-
040	Kredito įstaigos	1 167	1 167	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	17 781	12 823	4 958	5	-	5
060	Ne finansų bendrovės	1 045 566	787 152	258 414	72 919	1	72 918

070	Iš jų MVĮ	901 298	689 056	212 242	69 651	1	69 650
080	Namų ūkiai	713 718	681 546	32 172	22 859		22 859
090	Skolos vertybiniai popieriai	718 665	718 665	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	535 087	535 087	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	12 449	12 449	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	55 060	55 060	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	116 069	116 069	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	430 171	407 337	22 834	4 984		4 984
160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-
170	Valdžios sektoriaus institucijos	8 870	8 870	-	-	-	-
180	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	9 103	9 103	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	349 554	328 440	21 114	4 926	-	4 926
210	Namų ūkiai	62 644	60 924	1 720	58	-	58
220	Iš viso	3 009 958	2 689 713	320 245	100 767	1	100 766

(tęsinys)

		g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
		Veiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnių pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnių pozicijas	
			iš kurių1 lygio	iš kurių2 lygio		iš kurių2 lygio	iš kurių3 lygio				
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	(44)	(44)	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(17,395)	(10,085)	(7,309)	(23,187)	-	(23,187)	(8,277)	1,313,111	57,805	
020	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Valdžios sektoriaus institucijos	(86)	(19)	(67)	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Kitos finansų bendrovės	(84)	(27)	(57)	(5)	-	(5)	-	13,139	-	
060	Ne finansų bendrovės	(8,631)	(3,375)	(5,256)	(17,423)	-	(17,423)	(8,277)	887,215	50,582	
070	Iš jų MVĮ	(6 866)	(2 855)	(4,011)	(16,396)	(1)	(16,395)	(8,277)	777,982	49,564	
080	Namų ūkiai	(8 593)	(6 664)	(1,929)	(5,759)	-	(5,759)	-	412,757	7,223	
090	Skolos vertybiniai popieriai	(316)	(316)	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Valdžios sektoriaus institucijos	(172)	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredito įstaigos	(7)	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Kitos finansų bendrovės	(37)	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Ne finansų bendrovės	(100)	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	-	-	-	-	-	-		-	-	-
160	Centriniai bankai	-	-	-	-	-	-		-	-	-

170	Valdžios sektoriaus institucijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Kitos finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Ne finansų bendrovės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Namų ūkiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Iš viso	(17,711)	(10,401)	(7,309)	(23,187)	-	(23,187)	(8,277)	1,313,111	57,805

EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

		a	b	c	d	e	f	
		Grynoji pozicijos vertė						
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso	
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1 146	515 259	859 404	540 330	184	1 916 324	
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	95 997	611 925	27 800	-	735 722	
3	Iš viso	1 146	611 257	1 471 330	568 129	184	2 652 046	

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

		a
		Bendra balansinė vertė
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	129 270
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	6 308
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(39 795)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(301)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(39 494)
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	95 783

EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	129 270	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	6 308	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(39 795)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(1 102)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(35 536)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(2 077)	2 077
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	(1)	1
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	(778)	778
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perdavimo	-	-
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(301)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	-	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją	-	
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	95 783	

EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas			Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
			Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusi os vertės pozicijos					
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	129 203	54 995	54 995	54 995	(2 764)	(9 931)	156 430	38 903
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	1 451	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	119 767	46 504	46 504	46 504	(2 764)	(8 456)	148 415	36 793
070	<i>Namų ūkiai</i>	7 985	8 491	8 491	8 491		(1 475)	8 014	2 111
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 763	630	-	-	-	-	-	-
100	Iš viso	130 966	55 625	54 995	54 995	(2 764)	(9 931)	156 430	38 903

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		1 413
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolas ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebetaikymo kriterijų		35 934

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

	a	b	c	d	e	f	g				
								Bendra balansinė vertė / nominalioji suma			
								iš jos neveiksnių pozicijų	iš jos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui	iš jos sumažėjusios vertės pozicijos	Sukauptas vertės sumažėjimas
010	Balansinės pozicijos	2 675 380	95 783	95 776	2 673 997	(40 933)	-				
020	Lietuva	2 038 803	95 773	95 773	2 426 733	(40 753)	-				
030	Nyderlandai	30 266	-	-	30 266	(21)	-				
040	JAV	29 355	-	-	29 355	(23)	-				
050	Vokietija	29 186	-	-	29 186	(20)	-				
060	Estija	16 780	-	-	16 780	(18)	-				
070	Kitos šalys	530 989	10	3	141 677	(98)	-				
080	Nebalansinės pozicijos	435 155	4 984	4 984			325				
090	Lietuva	434 918	4 984	4 984			325				
100	Kitos	237	-	-			-				
150	Iš viso	3 110 535	100 767	100 760	2 673 997	(40 933)	325				

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

	a	b	c	d	e	f				
							Bendra balansinė vertė			
							iš jos neveiksnių pozicijų	iš jos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui	iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi	Sukauptas vertės sumažėjimas
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	45 266	8 355	8 355	45 266	(1 563)	-			
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11 332	-	-	11 332	(33)	-			
030	Apdirbamoji gamyba	188 701	16 522	16 522	188 701	(7 737)	-			
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	36 726	405	405	36 726	(237)	-			
050	Vandens tiekimas	20 468	66	66	20 468	(121)	-			
060	Statyba	76 087	3 587	3 587	76 087	(1 922)	-			
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	152 737	8 503	8 503	152 737	(4 355)	-			
080	Transportas ir saugojimas	101 222	1 103	1 103	101 222	(658)	-			
090	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	28 393	13 559	13 559	28 393	(1 091)	-			
100	Informacija ir ryšiai	2 651	58	58	2 651	(25)	-			
110	Finansinė ir draudimo veikla	2 619	1	1	2 619	(98)	-			
120	Nekilnojamojo turto operacijos	275 474	16 031	16 031	275 474	(4 335)	-			
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	47 385	684	684	47 385	(585)	-			
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	80 966	2 434	2 434	80 966	(2 146)	-			

150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Švietimas	1 540	63	63	1 540	(17)	-	-	-
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	30 297	1 461	1 461	30 297	(905)	-	-	-
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	10 086	40	40	10 086	(198)	-	-	-
190	Kitos paslaugos	6 535	47	46	6 535	(28)	-	-	-
200	Iš viso	1 118 485	72 919	72 919	1 118 485	(26 054)	-	-	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai											
		Veiksnius			Neveiksnius								
					Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelstos > 90 dienų						
							Iš jų pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metus	Iš jų pradelsta > 1 metus ≤ 2 metus	Iš jų pradelsta > 2 metus ≤ 5 metus	Iš jų pradelsta > 5 metus ≤ 7 metus	Iš jų pradelsta > 7 metus	
010	Bendra balansinė vertė	1 956 905	1 861 122	9 292	95 783	68 410	27 373	3 333	1 320	7 795	9 044	3 388	2 493
020	Iš jos užtikrinti	1 514 429	1 423 524	5 608	90 904	64 664	27 254	2 752	1 188	7 519	8 905	3 384	2 491
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamojo turto	1 292 369	1 214 062	2 498	78 307	56 937	21 369	2 236	1 140	7 030	7 230	2 706	1 027
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	289 022	281 369		7 653	6 736	917						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	107 055	102 420		4 635	2 550	2 085						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	37 176	26 381		10 795	1 856	8 938						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(30 298)	(9 908)	(206)	(20 390)	(7 415)	(12 975)	(316)	(54)	(4 142)	(4 569)	(2 099)	(1 796)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	1 285 342	1 228 546	2 557	56 796	47 741	9 056	1 436	662	2 892	3 080	546	440
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	1 070 245	1 020 382	1 919	49 863	41 966	7 897	1 062	649	2 701	2 633	464	388
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	5 474 667	4 920 507	7 298	554 160	445 267	108 892	-	-	-	-	-	-
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	2 085 426	1 936 783	3 688	148 643	126 532	22 111	-	-	-	-	-	-
130	Gautos finansinės garantijos	85 574	84 565	1 676	1 009	188	818	12	19	39	67	483	198
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	(8 277)	-	-	(8 277)	-	(8 277)	-	(4 377)	-	(3 682)	-	(218)

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

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	-	-
020	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas	251	(3)
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-
050	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	251	(3)
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-
080	Iš viso	251	(3)

EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Skolos likučio sumažinimas		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma									
						Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus		Nuosavybės teisė atimta > 5 metus		Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas	
		Bendra balansinė vertė	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
010	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamos prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“	-	-	-	-								
020	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę, išskyrus užtikrinimo priemones, priskiriamas prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“	328	(3)	328	(3)	321	(3)	7	-	-	-	-	-
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>	40	-	40	-	40	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	288	-	288	(3)	281	(3)	7	-	-	-	-	-
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Iš viso	328	-	328	(3)	321	(3)	7	-	-	-	-	-

INFORMACIJA APIE POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMOS SU COVID-19 KRIZE SUSIJUSIOS ATSAKOMOSIOS PRIEMONĖS

Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai

		a	b	c	d	e	f	g	
		Bendra balansinė vertė							
		Veiksnius			Neveiksnius				
		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės			Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės		Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	2 620	2 620	2 075	2 341	-	-	-	
2	iš jų namų ūkių	279	279	-	-	-	-	-	
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	219	219	-	-	-	-	-	
4	iš jų ne finansų bendrovių	2 341	2 341	2 075	2 341	-	-	-	
5	<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	2 341	2 341	2 075	2 341	-	-	-	
6	<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	2 324	2 324	2 075	2 324	-	-	-	

(tęsinys)

		h	i	j	k	l	m	n	o	
		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos								
		Veiksnius			Neveiksnius					
		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės			Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės		Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srutai
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas moratoriumas	(45)	(45)	(38)	(44)	-	-	-	-	
2	iš jų namų ūkių	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	
3	<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	iš jų ne finansų bendrovių	(44)	(44)	(38)	(44)	-	-	-	-	

5	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	(44)	(44)	(38)	(44)	-	-	-	-
6	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	(41)	(41)	(38)	(41)	-	-	-	-

Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		[sipareigojančiųjų asmenų skaičius	Bendra balansinė vertė							
			Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas					
					<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai	
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	669	129 050							
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	524	62 229	-	-	59 609	2 620	-	-	-
3	iš jų namų ūkių		8 043	-	-	7 764	279	-	-	-
4	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu		4 596	-	-	4 378	219	-	-	-
5	iš jų ne finansų bendrovių		54 186	-	-	51 845	2 341	-	-	-
6	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių		52 103	-	-	49 762	2 341	-	-	-
7	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu		45 331	-	-	43 007	2 324	-	-	-

Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę

		a	b	c	d
		Bendra balansinė vertė		Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė
		iš jų restruktūrizuota		Gautos valstybės garantijos	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
1	Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos	3 844	-	615	-
2	iš jų namų ūkių	-			-
3	iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	-			-
4	iš jų ne finansų bendrovių	3 844	-	615	-
5	iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	3 245			-
6	iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	735			-

INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

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

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			
				Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	992 538	932 978	889 434	22 582	-
2	Skolos vertybiniai popieriai	718 349	-	-	-	-
3	Iš viso	1 710 887	932 978	889 434	22 582	-
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	40 963	30 745	27 424	3 321	-
EU-5	<i>Iš jų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	40 879	30 685			

INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

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

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
	a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	921 421	-	10 920	1.19%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	4 350	92 163	1 734	30	0.03%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	2 124	32 820	1 062	9 847	29.06%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	1 081	-	-	0.00%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-
6	Įstaigų pozicijos	-	93 324	-	38 612	41.37%
7	Įmonių pozicijos	224 243	330 994	99 698	414 876	96.33%
8	Mažmeninės pozicijos	75 603	582 459	34 590	434 411	70.40%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	85 533	882 972	30 128	640 506	70.15%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	4 986	68 387	2 462	88 682	125.17%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	38 316	20 880	18 637	59 275	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	-	4 132	-	51 650	1250.00%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	12 278	-	29 965	244.05%
16	Kitos pozicijos	-	135 832	-	67 994	50.06%
17	Iš viso	435 155	3 178 743	188 310	1 846 767	54.85%

EU CR5 forma. Standartizuotas metodas

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	891 527	-	-	-	14 885	-	14 133	-	-
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	93 837	-	-	-	-	-	60	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektai	22 582	-	-	-	-	-	2 907	-	-
4	Daugiašaliai plėtros bankai	1 081	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	-	-	-	-	26 858	-	66 451	-	-
7	Įmonės	-	-	-	-	848	-	24 301	-	-
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	617 049
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	234 620	219 871	-	-
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	67 838	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Iš viso	1 076 865	-	-	-	42 591	234 620	327 723	-	617 049

(tęsinys)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso p	Iš jų nereitinguotos q
		100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos		
		j	k	l	m	n	o		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	876	-	-	-	-	-	921 421	386 506
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-	93 897	93 897
3	Viešojo sektoriaus subjektai	8 393	-	-	-	-	-	33 882	25 489
4	Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	1 081	-
5	Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Išstaigos	15	-	-	-	-	-	93 324	3 572
7	Įmonės	405 543	-	-	-	-	-	430 692	326 425
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	617 049	617 049
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	458 609	-	-	-	-	-	913 100	913 100
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	35 183	35 666	-	-	-	-	70 849	70 849
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	39 517	-	-	-	-	39 517	39 517
12	Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	4 132	-	4 132	4 132

15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	487	-	11 791	-	-	-	12 278	12 278
16	Kitos pozicijos	67 994	-	-	-	-	-	135 832	135 832
17	Iš viso	977 099	75 183	11 791		4 132		3 367 053	2 628 645

INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

EU CCR1 forma. CCR pozicijos analizė pagal metodus

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pakeitimo išlaidos (RC)	Galima būsima pozicija (PFE)	EEPE	Reguliuojamos pozicijos vertės apskaičiavimui naudojama alfa vertė	Pozicijos vertė prieš taikant KRM priemones	Pozicijos vertė po KRM priemonių taikymo	Pozicijos vertė	RWEA
EU-1	Pradinės pozicijos metodas (išvestinėms finansinėms priemonėms)				1,4				
EU-2	Supaprastintas išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR	3 327	1 823		1,4	7 209	7 209	6 657	3 254
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPJFS)								
2a	Iš jų vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės								
2b	Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės								
2c	Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės								
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPJFS)								
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPJFS)					7 246	3 072	3 013	3 013
5	VPJFS vertės pokyčio rizika (VaR)								
6	Iš viso					14 455	10 281	9 669	6 267

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

		a	b
		Pozicijos vertė	RWEA
1	Visi sandoriai, kuriems taikomas pažangusis metodas		
2	i) VaR komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
3	ii) VaR nepalankiausiomis sąlygomis komponentas (įskaitant koeficientą 3x)		
4	Sandoriai, kuriems taikomas standartizuotas metodas	552	100
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti	552	100

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

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas												Bendra pozicijos vertė
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Kitas		
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Regioninės valdžios arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigų pozicijos	-	-	-	-	4 231	-	-	-	-	-	-	4 231
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	2 420	-	-	2 420
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	72	-	-	-	72
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	2 946	-	-	2 946
11	Bendra pozicijos vertė	-	-	-	-	4 231	-	-	72	5 366	-	-	9 669

EU CCR5 forma. CCR pozicijų užtikrinimo priemonių sudėtis

Užtikrinimo priemonės rūšis	a		b		c		d		e		f		g		h											
	Išvestinių finansinių priemonių sandoriuose naudotos užtikrinimo priemonės								VP[FS naudotos užtikrinimo priemonės																	
	Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė				Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė				Gautų užtikrinimo priemonių tikroji vertė				Pateiktų užtikrinimo priemonių tikroji vertė													
	Atskirta		Neatskirta		Atskirta		Neatskirta		Atskirta		Neatskirta		Atskirta		Neatskirta											
1	Grynieji pinigai (nacionaline valiuta)																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Grynieji pinigai (kitomis valiutomis)																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Nacionalinė valstybės skola																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kita valstybės skola																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Vyriausybės įstaigos skola																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įmonių obligacijos																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Nuosavybės vertybiniai popieriai																11 421	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Kitos užtikrinimo priemonės																24 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Iš viso																36 326	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

RINKOS RIZIKA

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	19 846
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	1 886
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	21 732