

**2022 m. trečio ketvirčio  
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA  
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)  
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ**

**TURINYS**

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS .....	2
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga .....	2
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	3
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.....	4
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS .....	5
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR .....	5
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje .....	6



## PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022.09.30	2022.06.30	2022.09.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 072 656	1 943 601	165 812
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 072 656	1 943 601	165 812
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą	-	-	-
4	Iš jos pagal skirstymo metodą	-	-	-
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą	-	-	-
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)	47 966	13 522	3 837
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	41 701	7 654	3 336
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	588	275	47
9	Iš jos kita CCR	5 677	5 593	454
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	44 227	43 960	3 538
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	44 227	43 960	3 538
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	36 065	36 666	2 885
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	36 065	36 666	2 885
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	198 456	198 456	15 877
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	198 456	198 456	15 877
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			
<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 399 370</b>	<b>2 236 205</b>	<b>191 950</b>



## EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	376 371	381 713	389 346	409 984	359 952
2	1 lygio kapitalas	376 371	381 713	389 346	409 984	359 952
3	Visas kapitalas	396 371	401 713	409 346	429 984	379 952
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 399 370	2 236 205	2 031 862	2 105 529	2 049 737
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%	17.56%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%	17.56%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16.52%	17.96%	20.15%	20.42%	18.54%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.009	0.009	0.009	0.009	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	15.01%	14.85%	14.85%	13.10%	12.60%
<b>Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	0.50%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.66%	3.50%	3.50%	3.50%	3.00%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.26%	13.10%	13.10%	13.10%	12.60%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	6.92%	8.36%	10.26%	10.57%	9.16%
<b>Svorto koeficientas</b>						
13	Bendras pozicijų matas	4 520 601	4 392 278	4 453 022	4 387 232	4 132 240
14	Svorto koeficientas (%)	8.33%	8.69%	8.74%	9.34%	8.71%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	417 425	698 793	879 607	998 174	884 536
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	492 180	528 690	507 494	477 165	441 119
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	224 287	69 171	76 373	72 680	54 434
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	267 894	459 519	431 121	404 486	386 685
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	155.82%	152.07%	204.03%	246.78%	228.75%
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 452 741	3 379 611	3 374 054	3 457 995	3 263 226
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 684 789	2 506 383	2 437 565	2 384 297	2 345 982
20	NSFR rodiklis (%)	128.60%	134.84%	138.42%	147.39%	139.10%



Nuo 2022 m. liepos 1 d. pradėtas taikyti sisteminės rizikos rezervo reikalavimas, kurio norma yra 2,0 proc. pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos.

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

		2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	376 371	381 713	389 346	409 984	359 952
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	357 263	362 183	369 660	382 443	333 686
3	1 lygio kapitalas	376 371	381 713	389 346	409 984	359 952
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	357 263	362 183	369 660	382 443	333 686
5	Visas kapitalas	396 371	401 713	409 346	429 984	379 952
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	377 263	382 183	389 660	402 443	353 686
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 399 370	2 236 205	2 031 862	2 105 529	2 049 737
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 380 261	2 216 676	2 012 176	2 077 988	2 023 472
<b>Kapitalo koeficientai</b>						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%	17.56%
10	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	15.01%	16.34%	18.37%	18.40%	16.49%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15.69%	17.07%	19.16%	19.47%	17.56%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	15.01%	16.34%	18.37%	18.40%	16.49%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.52%	17.96%	20.15%	20.42%	18.54%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	15.85%	17.24%	19.37%	19.37%	17.48%
<b>Sveto koeficientas</b>						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 520 601	4 392 278	4 453 022	4 387 232	4 132 240
16	Sveto koeficientas	8.33%	8.69%	8.74%	9.34%	8.71%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	7.94%	8.28%	8.34%	8.77%	8.13%

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<sub>SA</sub> sumai, nurodytai Reglamento 2020/873 473a straipsnio 1 dalies antros pastraipos a punkte.



## LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

### Konsolidavimo mastas ( konsoliduota )

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 rugsėjo 30)	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 118 384	2 107 871	2 121 268	2 117 627
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 108 942	1 077 756	1 040 767	996 924
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	710 950	681 568	676 382	662 094
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	543 702	528 129	500 363	443 927
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	543 702	526 182	492 775	430 940
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	1 947	7 589	12 987
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	370 215	347 793	328 065	300 322
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	555	573	519	575
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	369 660	347 220	327 546	299 747
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	70 544	63 671	34 617	19 737
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	58 411	47 945	45 947	42 864
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 492	1 740	1 721	1 375
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	111 963	76 442	72 834	68 384
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	19 611	20 245	18 709	13 645
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	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>133 066</b>	<b>98 428</b>	<b>93 264</b>	<b>83 404</b>
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>	133 066	98 428	93 264	83 404
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				



(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2022 rugsėjo 30)	2022.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
<b>AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS</b>					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	826 516	925 690	967 582	959 203
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	180 293	176 142	175 096	172 556
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	55 447	53 888	52 038	49 846
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	91 213	87 213	86 932	85 246
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	237 127	234 374	228 267	209 356
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	237 127	232 427	220 679	196 368
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	1 947	7 589	12 987
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	34 396	32 033	29 861	27 216
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	555	573	519	575
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	33 841	31 460	29 342	26 641
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	70 544	63 671	34 617	19 737
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	2 921	2 397	2 297	2 143
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>525 281</b>	<b>508 617</b>	<b>470 139</b>	<b>431 007</b>
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	1 490	1 738	1 718	1 365
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	85 178	50 471	48 237	45 024
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	19 611	20 245	18 709	13 645
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	<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>106 280</b>	<b>72 455</b>	<b>68 664</b>	<b>60 034</b>
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>	106 280	72 455	68 664	60 034
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	<b>826 516</b>	<b>925 690</b>	<b>967 582</b>	<b>959 203</b>
22	<b>BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>419 002</b>	<b>436 162</b>	<b>401 475</b>	<b>370 973</b>
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŪJOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>	<b>197.02%</b>	<b>216.28%</b>	<b>242.61%</b>	<b>260.13%</b>

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

Pagrindiniai veiksniai lemiantys grupės LCR yra likvidumo atsargos, didžiąja dalimi sudarytos iš aukšto likvidumo vyriausybinių vertybinių popierių ir lėšų centriniame banke, pokyčiai ir netenkamų pinigų srautas, pirmiausia susijęs su neužtikrintu didmeniniu finansavimu.

2022 metų pirmus tris ketvirčius labai išaugo skolinimo apimtys. Kreditavimo finansavimui buvo naudojamos visos laisvos lėšos, o tai įtakojo Likvidumo atsargos sumažėjimą, o pastarasis - LCR sumažėjimą.



Pagrindinis grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2022 metų 3 ketvirčių tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.

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

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0,97%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 95 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.