



**2023 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
		2023.09.30	2023.06.30	2023.09.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 114 283	2 118 493	169 143
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 114 283	2 118 493	169 143
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)	13 819	14 203	1 105
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	3 870	4 171	310
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	13	75	1
9	Iš jos kita CCR	9 936	9 957	795
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	42 975	46 785	3 438
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	42 975	46 785	3 438
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	29 246	29 306	2 340
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	29 246	29 306	2 340
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	221 464	221 464	17 717
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	221 464	221 464	17 717
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>2 421 787</b>	<b>2 430 251</b>	<b>193 743</b>



## EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	455 880	415 624	418 407	439 170	376 371
2	1 lygio kapitalas	455 880	415 624	418 407	439 170	376 371
3	Visas kapitalas	516 727	476 649	438 407	459 170	396 371
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 421 787	2 430 251	2 418 651	2 421 361	2 399 370
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	21.34%	19.61%	18.13%	18.96%	16.52%
<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 (%)	2.05%	2.05%	2.05%	1.60%	1.60%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.009	0.009
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.015	0.015	0.015	0.012	0.012
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	15.51%	15.51%	15.49%	15.03%	15.01%
<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	Ištaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%	0.01%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.19%	0.19%	0.18%	0.17%	0.16%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos ištaigos rezervas (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3.71%	3.71%	3.69%	3.68%	3.66%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	13.76%	13.76%	13.74%	13.28%	13.26%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	11.29%	9.56%	8.08%	9.36%	6.92%
<b>Svorto koeficientas</b>						
13	Bendras pozicijų matas	4 912 200	4 715 718	4 804 920	4 673 509	4 520 601
14	Svorto koeficientas (%)	9.28%	8.81%	8.71%	9.40%	8.33%
<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 (%)	0.00%	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 (%)	3.00%	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 turto rodiklis</b>						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	451 117	440 233	534 242	680 586	826 516
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	474 839	483 283	508 600	524 760	525 281
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	266 306	258 327	201 564	145 591	106 280
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	208 532	224 956	307 036	379 170	419 002
17	Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (%)	227.72%	206.10%	186.09%	177.71%	197.02%
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	3 812 960	3 656 657	3 512 041	3 664 932	3 452 741
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 621 431	2 726 304	2 650 745	2 663 430	2 684 789
20	NSFR rodiklis (%)	145.45%	134.13%	132.49%	137.60%	128.60%



## 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

		2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30
<b>Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)</b>						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	455 880	415 624	418 407	439 170	376 371
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	444 079	404 937	408 289	420 243	357 263
3	1 lygio kapitalas	455 880	415 624	418 407	439 170	376 371
4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	444 079	404 937	408 289	420 243	357 263
5	Visas kapitalas	516 727	476 649	438 407	459 170	396 371
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	504 926	465 963	428 289	440 243	377 263
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)</b>						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 421 787	2 430 251	2 418 651	2 421 361	2 399 370
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 409 986	2 419 565	2 408 534	2 402 434	2 380 261
<b>Kapitalo koeficientai</b>						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%
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	18.43%	16.74%	16.95%	17.49%	15.01%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.82%	17.10%	17.30%	18.14%	15.69%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	18.43%	16.74%	16.95%	17.49%	15.01%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	21.34%	19.61%	18.13%	18.96%	16.52%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	20.95%	19.26%	17.78%	18.32%	15.85%
<b>Sveto koeficientas</b>						
15	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	4 912 200	4 715 718	4 804 920	4 673 509	4 520 601
16	Sveto koeficientas	9.28%	8.81%	8.71%	9.40%	8.33%
17	Sveto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	9.06%	8.61%	8.52%	9.03%	7.94%

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 (2023 rugsėjo 30)	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
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:	2 297 351	2 228 339	2 168 717	2 129 852
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 091 394	1 112 614	1 123 676	1 122 780
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	732 301	743 206	741 800	727 859
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	533 040	535 762	536 399	551 538
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	533 040	535 762	536 399	551 538
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	389 065	393 159	387 628	384 524
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 752	2 438	1 708	1 441
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	386 313	390 721	385 920	383 084
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	22 843	30 666	55 908	65 625
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	154 216	131 217	100 412	74 472
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	18 505	18 626	18 499	2 632
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	129 940	158 107	158 046	153 988
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	165 136	127 467	69 920	17 791
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>313 581</b>	<b>304 200</b>	<b>246 465</b>	<b>174 411</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>	313 581	304 200	246 465	174 411
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>				
22	<b>BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>				
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>				



(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2023 rugsėjo 30)	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
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)	451 117	440 233	534 242	680 586
<b>PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	178 584	179 896	180 309	180 163
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	54 570	55 631	56 184	56 139
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	94 614	96 073	95 729	93 638
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	227 175	227 226	229 720	238 453
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	227 175	227 226	229 720	238 453
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	38 527	38 935	37 643	36 797
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 752	2 438	1 708	1 441
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	35 775	36 497	35 935	35 356
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	22 843	30 666	55 908	65 625
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	7 711	6 561	5 021	3 724
16	<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>474 839</b>	<b>483 283</b>	<b>508 600</b>	<b>524 760</b>
<b>PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	4 298	4 419	4 323	2 631
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	96 872	126 441	127 321	125 169
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	165 136	127 467	69 920	17 791
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>266 306</b>	<b>258 327</b>	<b>201 564</b>	<b>145 591</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>	266 306	258 327	201 564	145 591
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>					
21	<b>LIKVIDUMO ATSARGA</b>	<b>451 117</b>	<b>440 233</b>	<b>534 242</b>	<b>680 586</b>
22	<b>BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>208 532</b>	<b>224 956</b>	<b>307 036</b>	<b>379 170</b>
23	<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>	<b>227.72%</b>	<b>206.10%</b>	<b>186.09%</b>	<b>177.71%</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.



Pagrindinis grupės finansavimo šaltinis yra mažmeniniai indėliai. Detalesnė informacija apie finansavimo šaltinių sutelkimą pateikta 2023 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 0,69%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 99 proc. turto ir 97 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.