



**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ DALĮ

TURINYS

ĮVADAS	6
PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO	6
PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	6
EU OV1 FORMA. BENDRŲ RIZIKOS POZICIJOS SUMŲ APŽVALGA	6
EU KM1 FORMA. PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ FORMA.....	7
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.....	8
EU INS1 FORMA. DALYVAVIMAS DRAUDIMO ĮMONĖSE.....	9
EU OVC LENTELĖ. INFORMACIJA APIE ICAAP.....	9
RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS.....	10
EU OVA LENTELĖ. ĮSTAIGOS RIZIKOS VALDYMO METODAS.....	10
VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS	10
RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS	11
VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS.....	12
EU OVB LENTELĖ. VALDYMO PRIEMONIŲ ATSKLEIDIMAS.....	13
FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SĄSAJOS	13
EU LI1 FORMA. APSKAITOS IR PRUDENCINIO KONSOLIDAVIMO APIMČIŲ SKIRTUMAI IR FINANSINIŲ ATASKAITŲ KATEGORIJŲ PRISKYRIMAS PRIE REGULIAVIMO RIZIKOS KATEGORIJŲ.....	13
EU LI2 FORMA. PAGRINDINĖS REGULIUOJAMŲ POZICIJŲ SUMŲ IR FINANSINIŲ ATASKAITŲ BALANSINIŲ VERČIŲ SKIRTUMŲ PRIEŽASTYS	14
EU LI3 FORMA. BENDRASIS KONSOLIDAVIMO APIMTIES SKIRTUMŲ APRAŠYMAS (PAGAL SUBJEKTUS)	15
EU LIA LENTELĖ. APSKAITOS IR REGULIUOJAMŲ POZICIJŲ SUMŲ SKIRTUMŲ PAAIŠKINIMAI	15
EU LIB LENTELĖ. KITA KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE TAIKYMO SRITĮ.....	15
INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS	16
EU CC1 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDĖTIS	16
EU CC2 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDERINIMAS SU AUDITUOTOSE FINANSINĖSE ATASKAITOSE TEIKIAMU BALANSU	20
EU CCA FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ PRIEMONIŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIEMONIŲ PAGRINDINĖS SAVYBĖS	21
ANTICIKLINIS KAPITALO REZERVAS	24
EU CCYB1 FORMA. KREDITO POZICIJŲ, SVARBIŲ APSKAIČIUOJANT ANTICIKLINĮ KAPITALO REZERVĄ, GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS.....	24
EU CCYB2 FORMA. ĮSTAIGOS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SUMA	25
SVERTO KOEFICIENTAS.....	25
EU LR1 - LRSUM FORMA. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA.....	25
EU LR2 - LRCom FORMA. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS.....	26
EU LR3 - LRSPL FORMA. BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPĮFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS.....	28

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU LRA LENTELĖ. KOKYBINĖS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS	28
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	28
EU LIQA LENTELĖ. LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS.....	28
EU LIQ1 FORMA. KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR	30
EU LIQB LENTELĖ, KURIOJE PATEIKIAMA KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR, PAPILDANTI INFORMACIJĄ EU LIQ1 FORMOJE	32
EU LIQ2 FORMA. GRYNASIS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS	32
KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ.....	37
EU CRA LENTELĖ. BENDROJI KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKĄ.....	37
EU CRB LENTELĖ. PAPILDOMA ATSKLEIDŽIAMA SU TURTO KREDITO KOKYBE SUSIJUSI INFORMACIJA	40
EU CR1 FORMA. VEIKSNIOS IR NEVEIKSNIOS POZICIJOS IR SUSIJĘ ATIDĖJINIAI	40
EU CR1-A FORMA. POZICIJŲ TERMINAS	42
EU CR2 FORMA. NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ SANKAUPOS POKYČIAI	42
EU CR2A FORMA. NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ SANKAUPOS POKYČIAI IR SUSIJUSIOS SUSIGRAŽINTOS GRYNOSIOS SUKAUPTOS SUMOS	42
EU CQ1 FORMA. RESTRUKTŪRIZUOTŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ.....	43
EU CQ2 FORMA. RESTRUKTŪRIZAVIMO KOKYBĖ	43
EU CQ3 FORMA. VEIKSNIŲ IR NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRADELSTAS DIENAS	44
EU CQ4 FORMA. NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KOKYBĖ PAGAL GEOGRAFINIUS DUOMENIS	45
EU CQ5 FORMA. PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ NE FINANSŲ BENDROVĖMS KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIŲ .	46
EU CQ6 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ VERTINIMAS. PASKOLOS IR KITI IŠANKSTINIAI MOKĖJIMAI	47
EU CQ7 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS, PERIMTOS VYKDANT NUOSAVYBĖS TEISĖS REALIZAVIMO IR VYKDYMO PROCESUS	48
EU CQ8 FORMA. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS, PERIMTOS VYKDANT NUOSAVYBĖS TEISĖS REALIZAVIMO IR VYKDYMO PROCESUS. SUSKIRSTYMAS PAGAL IŠLAIKYMO TRUKMĘ.....	48
INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES	49
EU CRC LENTELĖ. SU KRM PRIEMONĖMIS SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI	49
EU CR3 FORMA. KRM PRIEMONIŲ APŽVALGA INFORMACIJOS APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONIŲ TAIKYMĄ ATSKLEIDIMAS.....	50
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ	50
EU CRD LENTELĖ. SU STANDARTIZUOTU METODU SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI.....	50
EU CR4 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR KRM POVEIKIS	51
EU CR5 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS	51
INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ	52
EU CCRA LENTELĖ. SU CCR SUSIJUSIOS KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS	52
EU CCR1 FORMA. CCR POZICIJOS ANALIZĖ PAGAL METODUS.....	53
EU CCR2 FORMA. SANDORIAI, KURIEMS TAIKOMI NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI CVA RIZIKAI PADENGTI	53

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CCR3 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. CCR POZICIJOS PAGAL REGULIUOJAMĄ POZICIJŲ KLASĘ IR RIZIKOS KOEFICIENTUS	54
EU CCR5 FORMA. CCR POZICIJŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ SUDĖTIS	54
PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS	55
EU SECA LENTELĖ. SU PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOMIS SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI	55
TIKSLAI IR KREDITO RIZIKOS VALDYMAS	55
APSKAITOS POLITIKA	56
EU SEC1 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE	57
EU SEC2 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS PREKYBOS KNYGOJE	57
EU SEC3 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE IR SUSIJĘ REGULIUOJAMOJO KAPITALO REIKALAVIMAI. ĮSTAIGA, VEIKIANTI KAIP INICIATORĖ ARBA RĖMĖJA	57
EU SEC4 FORMA. PAKEITIMO VERTYBINIAIS POPIERIAIS POZICIJOS NE PREKYBOS KNYGOJE IR SUSIJĘ REGULIUOJAMOJO KAPITALO REIKALAVIMAI. ĮSTAIGA, VEIKIANTI KAIP INVESTUOTOJA	58
EU SEC5 FORMA. ĮSTAIGOS VERTYBINIAIS POPIERIAIS PAKEISTOS POZICIJOS. POZICIJOS ESANT ĮSIPAREIGOJIMŲ NEĮVYKDYMUI IR SPECIFINĖS KREDITO RIZIKOS KOREGAVIMAI	58
RINKOS RIZIKA	59
EU MRA LENTELĖ. SU RINKOS RIZIKA SUSIJĘ KOKYBINĖS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI	59
EU MR1 FORMA. RINKOS RIZIKA PAGAL STANDARTIZUOTĄ METODĄ	59
OPERACINĖ RIZIKA	59
EU ORA LENTELĖ. KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE OPERACINĘ RIZIKĄ	59
EU OR1 FORMA. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI OPERACINEI RIZIKAI PADENGTI IR PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS	60
ATLYGIS	60
EU REM1 FORMA. FINANSINIAIS METAIS SKIRTAS ATLYGIS	60
EU REM2 FORMA. SPECIALŪS MOKĖJIMAI DARBUOTOJAMS, KURIŲ PROFESINĖ VEIKLA TURI REIKŠMINGĄ POVEIKĮ ĮSTAIGŲ RIZIKOS POBŪDŽIUI (NUSTATYTIESIEMS DARBUOTOJAMS)	61
EU REM3 FORMA. ATIDĖTAS ATLYGIS	62
EU REM4 FORMA. 1 MLN. EUR PER METUS AR DIDESNIS ATLYGIS	63
EU REM5 FORMA. INFORMACIJA APIE DARBUOTOJUS, KURIŲ PROFESINĖ VEIKLA TURI REIKŠMINGĄ POVEIKĮ ĮSTAIGŲ RIZIKOS POBŪDŽIUI (NUSTATYTUSIUS DARBUOTOJUS)	63
INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTĄ	63
EU AE1 FORMA. SUVARŽYTAS IR NESUVARŽYTAS TURTAS	63
EU AE2 FORMA. GAUTOS UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS IR IŠLEISTI NUOSAVI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI	64
EU AE3 FORMA. SUVARŽYMO ŠALTINIAI	65
EU AE4 LENTELĖ. PAPILDOMOS AIŠKINAMOSIOS PASTABOS	65
POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS	65

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU IRRBBA LENTELĖ. KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE PALŪKANŲ NORMOS RIZIKĄ DĖL NE PREKYBOS KNYGOS VEIKLOS.....	65
EU IRRBB1 FORMA. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA DĖL NE PREKYBOS KNYGOS VEIKLOS	66
MREL	66
EU KM2: PAGRINDINIAI PARAMETRAI. MREL IR, JEI TAIKYTINA, G-SII NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMAS.....	66
EU TLAC1. SUDĖTIS. MREL IR, JEI TAIKYTINA, G-SII NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMAS	67
EU TLAC3B. KREDITORIŲ EILIŠKUMAS. PERTVARKYTINAS SUBJEKTAS.....	69
APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS.....	69
KOKYBINĖ INFORMACIJA APIE APLINKOSAUGOS RIZIKĄ, SOCIALINĘ RIZIKĄ IR VALDYMO RIZIKĄ.....	69
1 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIUS, IŠMETAMŲJŲ TERŠALŲ KIEKĮ IR LIKUTINĮ	69
2 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. PASKOLOS, UŽTIKRINTOS NEKILNOJAMUOJU TURTU. UŽTIKRINIMO PRIEMONĖS ENERGIJOS VARTOJIMO EFEKTYVUMAS.....	85
3 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. SUDERINIMO PARAMETRAI	86
4 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS PERTVARKOS RIZIKOS RODIKLIAI. POZICIJOS 20 - IES DAUGIAUSIAI ANGLIES DIOKSIDO IŠSKIRIANČIŲ BENDROVIŲ ATŽVILGIU	89
5 ŠABLONAS. BANKINĖ KNYGA. GALIMOS SU KLIMATO KAITA SUSIJUSIOS FIZINĖS RIZIKOS RODIKLIAI. SU FIZINE RIZIKA SUSIJUSIOS POZICIJOS	90
6 ŠABLONAS. KRITERIJUS ATITINKANČIOS TAKSONOMINĖS VEIKLOS POZICIJŲ PAGRINDINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ RODIKLIŲ (PVRR) SANTRAUKA.....	91
7 ŠABLONAS. ŠVELNINIMO VEIKSMAI. APSKAIČIUOJANT ŽTR AKTUALUS TURTAS	91
8 ŠABLONAS. ŽTR (%).....	96
9 ŠABLONAS. ŠVELNINIMO VEIKSMAI. BATR	99
9.1 ŠABLONAS. ŠVELNINIMO VEIKSMAI: APSKAIČIUOJANT BATR AKTUALUS TURTAS	99
9.2 ŠABLONAS. BATR %.....	101
9.3 ŠABLONAS. SUVESTINĖ LENTELĖ. BATR %.....	103
10 ŠABLONAS. KITI KLIMATO KAITOS ŠVELNINIMO VEIKSMAI, NEĮTRAUKTI Į REGLAMENTĄ (ES) 2020/852	103

Šią ataskaitą Banko valdyba patvirtino 2025 m. kovo 26 d.

ĮVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma neaudituoja informacija vadovaujantis Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/637; Europos bankininkystės institucijos (EBI) gairėmis EBA/GL/2020/12 kuriomis iš dalies keičiamos Gairės EBA/GL/2018/01 dėl vienodo informacijos atskleidimo pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 473a straipsnį, atsižvelgiant į pereinamojo laikotarpio nuostatas, kuriomis siekiama sušvelninti TFAS 9 įdiegimo poveikį nuosavoms lėšoms, Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2022/2453, kuriuo dėl informacijos apie aplinkosauginę, socialinę ir valdymo riziką atskleidimo iš dalies keičiami įgyvendinimo reglamente (ES) 2021/637 nustatyti techniniai įgyvendinimo standartai.

AB Šiaulių banko metinėje ataskaitoje atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su Nepriklausomos auditoriaus išvada, finansinėmis ataskaitomis ir metiniu pranešimu. Tik informacija, kuri yra svarbi, nekonfidenciali ir nelaikoma komercine paslaptimi yra atskleidžiama šiame dokumente.

Šiame dokumente pateikiamos AB Šiaulių banko Finansinės grupės nuosavos lėšos, vidaus kapitalo rodikliai, kapitalo priemonių pagrindinės savybės, pagrindžiamas rizikos valdymo tinkamumas ir apibūdinamas bendras organizacijos rizikos pobūdis, atsižvelgiant į verslo strategiją.

Dokumente pateikiama konsoliduota informacija 2024 m. gruodžio mėn. 31 d..

PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

AB Šiaulių banko taikomos rizikos valdymo sistemos, atsižvelgiant į Banko ir jo patonuojamųjų įmonių (kartu su Banku – Grupės) dydį, veiklos pobūdį ir strategiją, yra tinkamos.

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2024.12.31	2024.09.30	2024.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	2 228 830	2 267 388	178 306
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 228 830	2 267 388	178 306
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)	25 281	24 434	2 022
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	4 862	3 642	389
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	75	131	6
9	Iš jos kita CCR	20 344	20 661	1 628
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	105 950	110 960	8 476
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	105 950	110 960	8 476
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	16 696	15 303	1 336
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą	16 696	15 303	1 336
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	329 853	273 992	26 388
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	329 853	273 992	26 388
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	2 706 609	2 692 077	216 529

EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	511 905	476 134	459 166	465 393	485 311
2	1 lygio kapitalas	562 050	476 134	459 166	465 393	485 311
3	Visas kapitalas	660 034	571 134	525 113	528 276	546 599
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 706 609	2 692 077	2 624 728	2 502 823	2 439 333
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.91%	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20.77%	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	24.39%	21.22%	20.01%	21.11%	22.41%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2.05%	2.05%	2.05%	2.05%	2.05%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.012	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.015	0.015	0.015	0.015	0.015
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10.05%	10.05%	10.05%	10.05%	10.05%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
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 (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	0.99%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.22%	0.21%	0.20%	0.20%	0.20%
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%	1.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	4.71%	4.71%	4.70%	4.70%	4.69%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14.76%	14.76%	14.75%	14.75%	14.74%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	13.23%	10.15%	9.96%	11.06%	12.36%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	5 008 786	5 235 475	5 264 328	5 069 058	5 081 739
14	Svorto koeficientas (%)	11.22% ¹	9.09%	8.72%	9.18%	9.55%
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 (%)	0.00%	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%
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis¹						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	964 617	929 794	833 436	707 818	570 809
EU 16a	Netenkamų pinigų srutai. Bendra įvertinta vertė	554 112	548 570	514 026	494 885	486 284
EU 16b	Gaunamų pinigų srutai. Bendra įvertinta vertė	71 577	73 735	115 991	171 247	228 271
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srutų suma (koreguota vertė)	482 535	474 835	398 035	323 638	258 013
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	202.24%	198.25%	217.87%	228.81%	236.08%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	4 144 310	3 909 179	3 506 663	3 478 108	3 730 319
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 783 559	2 768 577	2 599 378	2 503 222	2 608 889
20	NSFR rodiklis (%)	148.89%	141.20%	134.90%	138.95%	142.98%

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

		2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
Prieinamas kapitalas (nurodomos sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis)	511 905	476 134	459 166	465 393	485 311
2	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	502 998	467 682	451 088	457 337	469 738
3	1 lygio kapitalas	562 050	476 134	459 166	465 393	485 311

¹ Atnaujinimo data 2025.10.28.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	1 lygio kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	553 143	467 682	451 088	457 337	469 738
5	Visas kapitalas	660 034	571 134	525 113	528 276	546 599
6	Visas kapitalas (CET1 rodiklis), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	651 127	562 682	517 035	520 220	531 026
Pagal riziką įvertintas turtas (nurodomos sumos)						
7	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 706 609	2 692 077	2 624 728	2 502 823	2 439 333
8	Visas pagal riziką įvertintas turtas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	2 697 703	2 683 625	2 616 650	2 494 767	2 423 760
Kapitalo koeficientai						
9	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.91%	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%
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	18.65%	17.43%	17.24%	18.33%	19.38%
11	1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	20.77%	17.69%	17.49%	18.59%	19.90%
12	1 lygio kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	20.50%	17.43%	17.24%	18.33%	19.38%
13	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	24.39%	21.22%	20.01%	21.11%	22.41%
14	Visas kapitalas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	24.14%	20.97%	19.76%	20.85%	21.91%
Sverto koeficientas						
15	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	5 008 786	5 235 475	5 264 328	5 069 058	5 081 739
16	Sverto koeficientas	11.22%	9.09%	8.72%	9.18%	9.55%
17	Sverto koeficientas, jei TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	10.19%	8.95%	8.58%	9.04%	9.27%

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.

Nuo 2025.01.01 TFAS 9 pereinamojo laikotarpio nuostatos nebetaikomos.

EU INS1 forma. Dalyvavimas draudimo įmonėse

		a	b
		Pozicijos vertė	Rizikos pozicijos suma
1	Draudimo arba perdraudimo įmonėse ar draudimo kontroliuojančiose bendrovėse turimų nuosavų lėšų priemonių suma, neatskaitoma iš nuosavų lėšų	37 910	94 775

EU OVC lentelė. Informacija apie ICAAP

Vienas iš pagrindinių galimų nuostolių amortizatorių yra stipri kapitalo bazė, todėl siekiama išlaikyti pakankamą kapitalo atsargą, kuri padengtų išaugusį rizikos lygį. Patikimas, veiksmingas ir išsamus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) padeda užtikrinti aiškų rizikos kapitalui įvertinimą ir yra neatsiejamas nuo rizikos valdymo

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

ir vadovybės informavimo procesu, grindžiamų nuodugnia rizikos strategija, pagal kurią parengiama veiksminga rizikos ribų sistema.

Grupės ICAAP paskirtis – vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko grupės kapitalo, reikalingo atitinkamo pobūdžio ir lygio rizikai, kuri kyla ar gali kilti iš bankinės veiklos, padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą.

Banko valdyba, remdamasi ICAAP rezultatais ir visa kita aktualia informacija, patvirtina Grupės kapitalo pakankamumo įvertinimą – kapitalo pakankamumo pareiškimu.

ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Grupės pajamoms ir kapitalui. Banko savęs vertinimo metu nustatytus rizikos struktūrą bei atskirų rizikos rūšių lygius atliekamas testavimas, kuriuo siekiama įvertinti galimą įtaką Grupės finansinei būklei, ekonominiam ir normatyviniam kapitalui bei likvidumui įvykus tam tikram nepalankiam įvykiui ir (ar) pakitus finansinei ar ekonominei aplinkai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagrindinis tikslas nustatyti, ar Grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti dėl susidariusių nepalankių makroekonominių ir finansinių sąlygų.

ICAAP tikslais Banke atliekamas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant nustatyti, ar kapitalo lygis šiam scenarijui yra pakankamas. 2024 pabaigos duomenimis atliekamo Banko grupės testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai pasirinkti atsižvelgiant į Grupės veiklą galinčius paveikti išorės faktorius: makroekonomikos veiksnius: neigiamus makroekonominius rodiklius, geopolitinės grėsmes, turinčias įtaką energetikos, transporto ir žaliavų rinkom bei rizikas kylančias iš potencialių palūkanų normų pokyčių.

Vidaus kapitalo poreikiu yra laikomi bazinio scenarijaus rezultatai. Rezultatai įvertinami tiek iš normatyvinės perspektyvos, tiek iš ekonominės. Vidaus kapitalo poreikis skaičiuojamas toms rizikoms, kurioms testavimo metu paskaičiuotas normatyvinio ir ekonominio kapitalo poreikis didesnis už reguliacinį poreikį.

2024 m. ICAAP rezultatai rodo, kad Banko grupė turi kapitalo rezervą, užtikrinantį privalomo bendro kapitalo reikalavimo vykdymą, tiek bazinio tiek nepalankaus, patiriant stiprų ekonominį stresą, scenarijaus sąlygomis.

RIZIKOS VALDYMO TIKSLŲ ATSKLEIDIMAS

EU OVA lentelė. Įstaigos rizikos valdymo metodas

VEIKLOS RIZIKOS VALDYMAS

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2024 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (23 psl.).

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama rizikos valdymo strategiją, Banko grupė siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos bei pelno santykį ir efektyvų kapitalo paskirstymą.

Rizikos vertinimas yra nenutrūkstamas nuolatinis procesas apimantis tiek nuolatinę esamos rizikos analizę, tiek naujų ar kylančių rizikų nustatymą naujų produktų diegimo procesuose bei esant išorės ar grupės vidiniams pokyčiams. Ne rečiau kaip kartą per metus ICAAP metu atliekama bendras Banko grupei būdingų rizikų vertinimas.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Pagrindinės Banko grupės rizikos yra kredito ir likvidumo rizikos. Kitos rizikos apima rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Banko grupė, rinkos, koncentracijos, operacinė, IT, modelių, atitikties, bankinės knygos palūkanų normos ir ESG (aplinkosaugos, socialinė ir valdymo) rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Banko grupė tobulina ESG (kuri apima Klimato kaitos riziką) rizikos kokybinių vertinimo parametrų sistemą, kuri integruojama į procesus bei Grupės valdymo sistemą. Kitos rizikos rūšys laikomos nereikšmingomis ir todėl nevertinamos.

Rizikos valdymas – tai visais Grupės lygiais vykstantis struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, apimantis tokius siekius: suderinti verslo strategiją ir rizikos toleranciją; ieškoti sprendimų kaip atsako į riziką; mažinti veiklos nuostolius; didinti verslo galimybes ir konkurencingumą; identifikuoti daugelį persidengiančių rizikų, vertinant jas atskirai ar integruotai; gerinti kapitalo paskirstymą.

Banko grupė veiklos riziką valdo naudodama daugiapakopę valdymo sistemą, kuri suteikia galimybę priimti informacija pagrįstus sprendimus. Rizika vertinama iš apačios į viršų ir iš viršaus į apačią visoje valdymo grandinėje, taip pat visose veiklos linijose, visoje Banko grupėje vartojančios terminiją ir taikant deramas metodikas.

Siekiant išvengti interesų konflikto, padaliniai, vykdančios rizikos kontrolės funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu:

- 1 gynybos linija, kuriai priskiriami Grupės padaliniai tiesiogiai aptarnaujantys klientus arba netiesiogiai dalyvaujantys paslaugų Grupės klientams teikimo procese, yra atsakinga už nuolatinį ir aktyvų rizikos valdymą savo verslo padalinyje nustatant, stebint ir laikantis rizikos limitų, įgyvendinant kontrolės priemones ir procesus, skirtus nustatyti, stebėti ir teikti ataskaitas, palyginti su priskirtomis rizikos limitais ir (arba) slenksčiais.
- Vidinės rizikos kontrolės funkcijas atlieka antrai gynybos linijai priskiriami Rizikų valdymo tarnybos ir Atitikties padaliniai, vykdančios Banko grupės veiklos rizikos kontrolės.
- Trečiai gynybos linijai priskiriama Vidaus audito tarnyba, kuri atlieka visapusišką, nepriklausomą ir objektyvų rizikos valdymo ir Banko vidaus kontrolės sistemos efektyvumo ir tinkamumo vertinimą.

RIZIKOS VALDYMO SISTEMOS BENDRAS APRAŠYMAS

Banko taryba yra patvirtinusi Banko Rizikos strategiją, kuri apima pagrindinius rizikos valdymo principus, taip pat funkcijų ir atsakomybės paskirstymą rizikos valdymo procese. Rizikos valdymo sistema apima procesus, padedančius užtikrinti, kad Banko grupė identifikuotų, įvertintų (ir, jei galima, išmatuotų), valdytų, stebėtų rizikas bei apie jas praneštų. Šie procesai apima visas identifikuotas reikšmingas rizikos rūšis. Banko grupės rizikos valdymo sistemą sudaro:

- rizikos apetitas ir rizikos valdymo strategija;
- atlygio politika, deranti su veiksmingu rizikos valdymu ir skatinanti tokį valdymą;
- vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesai (ICAAP, ILAAP);
- reikšmingų rizikos rūšių identifikavimas ir jų valdymo priemonių kūrimas;
- rizikos valdymo vidaus kontrolė, kurios pagrindiniai principai nustatyti Vidaus kontrolės organizavimo nuostatose;
- vidaus auditas, reguliariai vertinantis rizikos valdymo procesų veiksmingumą.

Siekiant užtikrinti, kad Banko grupė vykdydama esamą veiklą bei perspektyvoje veiktų priimtinos rizikos aplinkoje, Banko taryba nustatė bendrą rizikos apetitą. Rizikos apetitu apibrėžiama rizikos prigimtis ir lygis, kurį Grupė yra pasirengusi prisiimti vykdydama savo veiklą. Atsižvelgiant į rizikos apetitą, buvo nustatyti individualūs rizikos limitai rizikos rūšims, kurie yra prisiimamos rizikos dydžio ir koncentracijos stebėjimo ir kontrolės priemonės. Rizikos limitai

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

ir rodikliai iš anksto perspėja apie rizikos pokyčius ir yra atidžiai stebimi, siekiant užtikrinti, kad rizika būtų išlaikoma rizikos apetito ribose.

VALDYMO ORGANO PATVIRTINTOS GLAUSTOS RIZIKOS ATASKAITOS ATSKLEIDIMAS

Grupė siekia taip valdyti savo verslą, kad išvengtų pernelyg didelių nuostolių ir kapitalo išsekimo normaliomis veiklos sąlygomis ir prisiima riziką sąmoningai ir kontroliuojamai.

Banko grupė palaiko kapitalo rezervą viršijantį reikalaujamas minimalias kapitalo pakankamumo apimtis, užtikrinantį sklandžią veiklą bei didinantį grupės pajėgumus neutralizuoti nepalankius veiklos vystymosi scenarijus bei sukrėtimus. Rizikos apetitas kapitalui nustatomas, atsižvelgiant į vidinį kapitalo poreikio vertinimą bei Grupei keliamus esamus ir būsimus kapitalo reikalavimus, reguliacinius kapitalo rezervus. 2024 m. pabaigoje CET1 kapitalo rodiklis buvo 18.91 %, Tier1 rodiklis buvo 20.77%, o viso kapitalo rodiklis 24.39 %. Kapitalo rodikliai viršija tiek reguliacinius reikalavimus, tiek tikslinį kapitalą. Sverto koeficientas 11.22 % rodo sveiką rezervą iki minimalaus sverto koeficiento 3 % reikalavimo.

Siekiant užtikrinti pakankamą Grupės kreditorių apsaugos lygį, laikomasi nustatytų tarpinių MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) reikalavimų lygių vykdymą.

Grupė siekia turėti aukštos kokybės kredito portfelį, įgyvendindama kredito rizikos kultūrą, pagrįstą ilgalaikiais santykiais su klientais, sutelkdama dėmesį į klientų pažinimą, finansavimo sandorio ekonominio pagrįstumo supratimą ir klientų įsipareigojimų vykdymo galimybes.

Banko grupės likvidumo rizikos apetitas formuojamas taip, kad Grupė sugebėtų vykdyti įsipareigojimus klientams bei teisėtus įsipareigojimus partneriams tiek įprastomis, tiek sutrikusiomis finansų rinkos sąlygomis nustatytu išgyvenamumo laikotarpiu. Rizikos apetitą riboja reguliaciniai Likvidumo padengimo (LCR) ir Grynojo stabilaus finansavimo (NSFR) rodikliai.

Banko grupė palaiko aukštos kokybės likvidumo atsargą, kurios tikslas užtikrinti, kad Grupė galėtų veikti ir tęsti savo pagrindinę veiklą atlaikydama netikėtus sukrėtimus. Likvidumo atsargos palaikymas kartu su finansavimosi planavimu ir rizikų identifikavimu yra pagrindinės priemonės užtikrinant, kad likvidumo rizika neviršytų apetito ir užtikrintų Grupės strateginių tikslų palaikymą. 2023 metais Banko grupės likvidumo rodikliai viršijo reguliacinius reikalavimus.

Kredito rizika sudaro 87.2% nuo RWA, t.y. reikšmingiausią rizikos pozicijos dalį. Per 2024 metus Grupės klientams suteiktų paskolų vertė padidėjo 18 %, o finansinės nuomos gautinų sumų portfelis padidėjo 11 %. Paskolų portfelio klientų bazę daugiausia sudaro mažos bei vidutinės įmonės ir privatūs asmenys veikiantys Lietuvoje. Paskolų portfelio koncentracija skolininkų atžvilgiu maža, portfelio klientų skaičius didelis.

Rinkos rizika sudaro 0.62 % visos rizikos pozicijų sumos (RWA). Grupė, dirbdama su santykinai nedidelėmis prekybinės knygos apimtimis ir nesudėtingais produktais, prisiima ribotą rinkos riziką.

Palūkanų normos bankinėje knygoje rizikos apetitas išreikštas kaip neigiamas poveikis ekonominei vertei ir grynosioms palūkanų pajamoms dėl nepalankių palūkanų normos rizikos judėjimų scenarijų.

Operacinės rizikos nuostoliai per 2024 metus sudarė 564 tūkst. eurų. Banko grupė gali susidurti su veiklai būdingomis įvairiomis operacinėmis rizikomis: vykdymo ar procesų klaidos, vidiniu ir išoriniu sukčiavimu, žmoniškųjų išteklių praradimu, komerciniais ginčiais, nustatytų procesų, tvarkų nesilaikymu. Grupė siekia užtikrinti tinkamą veiklos tęstinumą esant krizinėms situacijoms. Grupė siekia, kad tęstinumo planai būtų aktualūs ir atskleistų potencialias materialias grėsmes.

VALDYMO ORGANO PATVIRTINTAS PAREIŠKIMAS DĖL RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMO

Grupės veikloje patiriamos rizikos valdomos taikant tinkamas rizikos mažinimo priemones, atsižvelgiant į Grupės veiklos strategiją ir teikiamų produktų kompleksumą. Rizikų valdymo priemonių tobulinimas yra nuolatinis procesas, vykdomas laikantis Europos Sąjungos bei priežiūros institucijų reikalavimų ir vadovaujantis Banko veiklos rizikos valdymo strategija. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdieninėje veikloje yra viena iš svarbiausių sėkmingos grupės veiklos priedaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

Grupė, stebi įtemptą geopolitinę situaciją siekiant tinkamai ir laiku įvertinti ir nustatyti galimą Rusijos invazijos į Ukrainą poveikį Grupės veiklai ir portfelio kokybei dėl kylančių rizikų klientams.

EU OVB lentelė. Valdymo priemonių atskleidimas

Organizacinė valdymo struktūra, valdymo organai, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti 2024 metų Konsoliduotoje vadovybės ataskaitoje:

- valdymo organų sudėtis ir jų narių skyrimo principai, bei informacija apie kiekvieno valdymo organo nario kompetencijas ir užimamus direktorių postus yra atskleista 2024 m. konsoliduotos vadovybės ataskaitos skyriuje „Banko valdymas“ (140 psl.) ir Informacijoje apie valdyseną (158 psl.);
- Informacija apie įvairovės politiką, taikomą atrenkant valdymo organo narius yra atskleista 2024 m. konsoliduoto metinio pranešimo skyriuje „Banko valdymas“ (140 psl.) ir Informacijoje apie valdyseną (158 psl.);
- komitetų struktūra, funkcijos, sudėtis yra atskleista 2024 m. Konsoliduotos vadovybės ataskaitos skyriuje „Banke sudaryti komitetai, jų veiklos sritys“ (141 psl.) ir Informacijoje apie valdyseną (158 psl.).

FINANSINIŲ ATASKAITŲ IR REGULIAVIMO POZICIJŲ SAŠAJOS

EU LI1 forma. Apskaitos ir prudencinio konsolidavimo apimčių skirtumai ir finansinių ataskaitų kategorijų priskyrimas prie reguliavimo rizikos kategorijų

	a	b	c	d	e	f	g
	Paskelbtose finansinėse ataskaitose nurodytos balansinės vertės	Balansinės vertės pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	Straipsnių balansinės vertės				Straipsnių, kuriems netaikomi nuosavų lėšų reikalavimai ir kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų
			Straipsnių, kuriems taikoma kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma sandorio šalies kredito rizikos sistema	Straipsnių, kuriems taikoma pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	Straipsnių, kuriems taikoma rinkos rizikos sistema	
Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu							
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	395 136	387 680	387 680			
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	235 110	18 020			18 020	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	3 121	3 121	3 121			
4	Išvestinės finansinės priemonės	1 093	1 093	10	1 083		
5	Klientams suteiktos paskolos	3 117 700	3 117 700	3 081 374	30 189	6 137	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	316 897	316 897	316 897			
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	43 868	43 868	43 868			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	726 937	716 864	716 864				
9	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	270	38 180	38 180				
10	Nematerialusis turtas	43 617	40 569					40 569
11	Ilgalaikis materialusis turtas	15 261	15 070	15 070				
12	Investicinis turtas							
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	82	82	82				
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 076	6 074	6 074				
15	Kitas nefinansinis turtas	17 301	17 193	17 193				
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	150				
17	Visas turtas	4 922 619	4 722 561	4 626 563	31 272	6 137	18 020	40 569
Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu								
1	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	65 860	67 926					67 926
2	Išvestinės finansinės priemonės	123	123		123			
3	Klientams mokėtinos sumos	3 537 972	3 537 972	22 909				3 515 063
4	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	448 159	448 159					448 159
5	Specialieji ir skolinimo fondai	23 037	23 037					23 037
6	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	303	206					206
7	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	6 141	6 141					6 141
8	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	198 432						
9	Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	57 420	52 492					52 492
10	Visi įsipareigojimai	4 337 447	4 136 056	22 909	123	-	-	4 113 024

EU LI2 forma. Pagrindinės reguliuojamų pozicijų sumų ir finansinių ataskaitų balansinių verčių skirtumų priežastys

	a	b	c	d	e	
						Straipsniai, kuriems taikoma
	Iš viso	kredito rizikos sistema	pakeitimo vertybiniais popieriais sistema	sandorio šalies kredito rizikos sistema	rinkos rizikos sistema	
1	Turto balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)	4 681 992	4 626 563	6 137	31 272	18 020
2	Įsipareigojimų balansinės vertės suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį (kaip nurodyta EU LI1 formoje)	4 136 056	22 909		123	
3	Visa grynoji suma pagal prudencinio konsolidavimo apimtį	545 936	4 603 654	6 137	31 149	18 020
4	Nebalansinės sumos	450 859	450 859			
5	<i>Vertinimo skirtumai</i>	(69)				
6	<i>Skirtumai dėl skirtingų užskaitos taisyklių, išskyrus jau įtrauktuosius į 2 eilutę</i>					
7	<i>Skirtumai dėl atsivėlgimo į atidėjinius</i>	56 953	56 953			
8	<i>Skirtumai, susidarantys dėl kredito rizikos mažinimo priemonių (KRM) taikymo</i>	20 623	20 623			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9	Skirtumai dėl kredito perskaiciavimo koeficientų	276 004	(276 004)			
10	Skirtumai dėl pakeitimo vertybiniais popieriais su rizikos perleidimu					
11	Kiti skirtumai	8 907	8 907			
12	Pozicijų sumos, į kurias atsižvelgiama reguliavimo tikslais	5 008 929	4 972 017		36 912	18 020

EU LI3 forma. Bendrasis konsolidavimo apimties skirtumų aprašymas (pagal subjektus)

a	b	c	d	e	f	g	h
Subjekto pavadinimas	Apskaitos konsolidavimo metodas	Prudencinio konsolidavimo metodas					Subjekto aprašymas
		Subjektas yra visiškai konsoliduotas	Subjektas yra proporcingai konsoliduotas	Subjektui taikytas nuosavybės metodas	Subjektas yra nei konsoliduotas, nei atskaitytas	Subjektas yra atskaitytas	
AB Šiaulių bankas	visiškas konsolidavimas	X					Kredito įstaiga
UAB "SB Asset Management"	visiškas konsolidavimas	X					Fondų valdymo veikla
UAB „SB Turto Fondas“	visiškas konsolidavimas	X					Nekilnojamojo turto valdymo veikla
UAB "SB lizingas"	visiškas konsolidavimas	X					Kitas kredito teikimas
UAB „SB Draudimas“	visiškas konsolidavimas			X			Gyvybės draudimo veikla
UAB "SB Modernizavimo fondas"	nekonsoliduojama pagal 10-ojo TFAS nuostatas				X		Daugiabučių namų renovacijos finansavimas
Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB "SB modernizavimo fondas 2"	nekonsoliduojama pagal 10-ojo TFAS nuostatas				X		Daugiabučių namų renovacijos finansavimas

EU LIA lentelė. Apskaitos ir reguliuojamų pozicijų sumų skirtumų paaiškinimai

Visi EU LI1 formos a ir b skiltyse pateiktų sumų skirtumai susidaro dėl skirtingos konsolidavimo apimties. Konsoliduotose Banko finansinėse ataskaitose yra konsoliduojamos visos Banko patronuojamosios įmonės (išskyrus UAB SB modernizavimo fondas ir UAB SB modernizavimo fondas 2, kurie pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas tarpusavyje susietiems finansiniams instrumentams, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)) su visais jų turimais turto ir įsipareigojimų likučiais, taip pat įvertinant tarpusavio sandorius su Banku ir kitomis Banko patronuojamąsias įmones. Pagal prudencinio konsolidavimo apimtį Bankas nekonsoliduoja patronuojamosios įmonės UAB SB draudimas. UAB SB draudimas apskaitomas nuosavybės metodu.

EU LIB lentelė. Kita kokybinė informacija apie taikymo sritį

Banko grupė neidentifikavo kliūčių, trukdančių greitai pervesti nuosavas lėšas arba padengti grupės įsipareigojimus. Visų į konsolidavimą neįtrauktų patronuojamųjų įmonių faktinės nuosavos lėšos nėra mažesnės nei reikalaujama. KRR 7 straipsnyje nustatyta nukrypti leidžianti nuostata arba KRR 9 straipsnyje nustatytas individualus konsolidavimo metodas nebuvo taikomi.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

INFORMACIJA APIE NUOSAVAS LĖŠAS

EU CC1 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis

		a)	b)
		Sumos	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamąją konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	217 803	{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	218 252	{EU CC1, r36, b)}
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	19 171	{EU CC1, r31, b)} + {EU CC1, r33, b)}+{EU CC1, r34, b)}+{EU CC1, r35, b)}
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	76 112	{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	23 746	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	555 084	1-5a eilučių suma
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(69)	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(40 569)	{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)		
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos, susidarancios 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)	(11 374)	
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		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	8 833	
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(43 179)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27a eilučių suma
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	511 905	6 eilutė ir 28 eilučių suma
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	50 145	
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų	50 145	
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	50 145	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)		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

40	Istaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose istaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	Netaikoma		
42	Reikalavimus atitinkantys istaigos 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	50 145	max(0,36 eilutė atėmus 43 eilutę)
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	562 050	29 ir 44 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	98 072	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 patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	98 072	46, 47, 47a, 47b 48 ir 50 eilučių suma
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Istaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais istaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti istaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose istaiga 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 istaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose istaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
EU-56a	Istaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai	(88)	
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	(88)	52-56b eilučių suma
58	2 lygio (T2) kapitalas	97 984	max(0, 51 eilutė minus 57 eilutė)
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	660 034	45 ir 58 eilučių suma
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 706 609	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	18.91%	
62	1 lygio kapitalas	20.77%	
63	Visas kapitalas	24.39%	
64	Bendri istaigos CET1 kapitalo reikalavimai	10.37%	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	1.00%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0.22%	
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas	1.00%	
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	1.15%	
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	13.23%	{C 03.00, r0220, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}
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)		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

	a	b	c	
	Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Nuoroda	
	2024.12.31	2024.12.31		
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	395 136	387 680	
2	Prekybos knygos vertybiniai popieriai	235 110	18 020	
3	Gautinos sumos iš kitų bankų	3 121	3 121	
4	Išvestinės finansinės priemonės	1 093	1 093	
5	Klientams suteiktos paskolos	3 117 700	3 117 700	
6	Finansinės nuomos gautinos sumos	316 897	316 897	
7	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	43 868	43 868	
8	Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	726 937	716 864	
9	Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	270	38 180	
10	Nematerialusis turtas	43 617	40 569	{EU CC1, r8, a)}
11	Ilgalaikis materialusis turtas	15 261	15 070	
12	Investicinis turtas	-	-	
13	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	82	82	
14	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 076	6 074	
15	Kitas turtas	17 301	17 193	
16	Turtas, skirtas parduoti	150	150	
17	Visas turtas	4 922 619	4 722 561	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
18	Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	65 860	67 926	
19	Išvestinės finansinės priemonės	123	123	
20	Klientams mokėtinos sumos	3 537 972	3 537 972	
21	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	448 159	448 159	
21a	iš jų: subordinuoti	98 072	98 072	{EU CC1, r46, a)}
22	Specialieji ir skolinimo fondai	23 037	23 037	
23	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	303	206	
24	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	6 141	6 141	
25	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	198 432	-	
26	Kiti įsipareigojimai	57 420	52 492	
27	Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	-	-	
28	Visi įsipareigojimai	4 337 447	4 136 056	
Nuosavas kapitalas				
29	Akcinis kapitalas	192 269	192 269	{EU CC1, r1, a)}
30	Akcijų priedai	25 534	25 534	{EU CC1, r1, a)}
31	Savos akcijos (-)	(8 375)	(8 375)	{EU CC1, r16, a)}
32	Atsargos kapitalas	756	756	{EU CC1, r3, a)}
33	Privalomas rezervas	61 027	60 904	{EU CC1, rEU-3a, a)}
34	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	20 000	20 000	{EU CC1, r3, a)}
35	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	(2 989)	(2 989)	{EU CC1, r3, a)}
36	Kita nuosavybė	1 480	1 404	{EU CC1, r3, a)}
37	Nepaskirstytas pelnas	216 682	218 252	{EU CC1, r2, a)}
38	Einamųjų metų pelnas	78 788	78 750	
39	Visas nuosavas kapitalas	585 172	586 505	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės

		a Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma		
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000102253	LT0000404287	LT0000407751
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Viešas	Viešas	Viešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne	Taip	Taip
<i>Reguliavimo tvarka</i>				
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	2 lygio kapitalas
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	2 lygio kapitalas	2 lygio kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios akcijos (KRR 26 str.)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)
8	Reguluojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 192.27	EUR 20.00	EUR 50.00
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 192 269 027.34	EUR 20 000 000.00	EUR 50 000 000.00
EU-9a	Emisijos kaina	EUR 0.29	EUR 10 000.00	EUR 1 000.00
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma	EUR 10 000.00	EUR 1 000.00
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina
11	Pradinė emisijos data	1994.11.29	2019.12.23	2023.06.22
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė	Fiksuoto termino	Fiksuoto termino
13	Pradinis terminas	Be termino	2019.12.23	2033.06.22
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priešingos institucijos sutikimą	Nėra	Taip	Taip
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę	Nuo 22/06/2028 už nominalią vertę
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma	Nuo 23/12/2024 už nominalią vertę su 30 dienų įspėjimu	Nuo 22/06/2028 už nominalią vertę su 30 dienų įspėjimu
<i>Atkarpos / dividendai</i>				
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo	Nustatyto dydžio	Nustatyto dydžio
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma	6.15%	10.75%; po 22/06/2028 5 year Mid-Swap Rate + 750 bps
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra	Ne	Ne
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra	Privaloma	Privaloma
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji	Konvertuojamoji	Konvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

			išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Neapibrėžta emisijos sąlygose
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra	Taip	Taip
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma	Nuolatinis	Nuolatinis
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	[Nustatytas teisės aktais], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto ii papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1	3	3
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Papildomas 1 lygio kapitalas	Kiti tinkami banko įsipareigojimai	Kiti tinkami banko įsipareigojimai
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra	Ne	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000102253/company?date=2022-02-03	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000404287/company?date=2024-02-02	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000407751/company?date=2024-02-02

tęsinys

		a Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma		
1	Emitentas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000409013	XS2887816564	XS2922133363
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Viešas	Viešas	Viešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos	Anglijos ir Lietuvos Respublikos	Anglijos ir Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Taip	Taip	Taip
Reguliavimo tvarka				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	2 lygio kapitalas	Tinkami įsipareigojimai	Papildomas 1 lygio kapitalas
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	2 lygio kapitalas	Tinkami įsipareigojimai	Papildomas 1 lygio kapitalas
6	[trauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Subordinuoti skolos vertybiniai popieriai (KRR 62 str. a) papunktis)	Pirmaeilės privilegijuotosios euroobligacijos (KRR 72b straipsnis)	Nuolatinės papildomo 1 lygio laikinojo nurašymo obligacijos (KRR 52 straipsnis)
8	Reguliuojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	25.00 €	300.00 €	50.00 €
9	Nominalioji priemonės suma	25,000,000.00 €	300,000,000.00 €	50,000,000.00 €
EU-9a	Emisijos kaina	1,000.00 €	1,000.00 €	1,000.00 €
EU-9b	Išpirkimo kaina	1,000.00 €	1,000.00 €	1,000.00 €
10	Apskaitos klasifikacija	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina	Įsipareigojimas – amortizuota savikaina
11	Pradinė emisijos data	2024.05.22	2024.09.05	2024.10.17
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Fiksuoto termino	Fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	2034.05.22	2028.12.05	Nuolatinė
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Taip	Taip	Taip
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Nuo 22/05/2029 už nominalią vertę	2027.12.05	2029.10.07
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Nuo 22/05/2029 už nominalią vertę ne mažesniu nei 30 dienų ir ne didesniu nei 60 dienų įspėjimu	Nėra	Nėra
	<i>Atkarpos / dividendai</i>			
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Nustatyto dydžio	Nustatyto dydžio, kuris bus pakeistas kintamu dydžiu	Nustatyto dydžio
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	7.70%;	4.853%; nuo 05/12/2027 1-year EUR Mid-Swap + 235 bps	8.75%;
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Ne	Ne	Ne
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Privaloma	Privaloma	Privaloma
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Privaloma	Privaloma	Privaloma
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Konvertuojamoji	Konvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti priežiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Neapibrėžta emisijos sąlygose	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo;	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	AB Šiaulių bankas	AB Šiaulių bankas	Netaikoma

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

30	Su nurašymu susijusios savybės	Taip	Taip	Taip
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti prižiūros institucija. Sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti prižiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas	Banko finansinės būklės pablogėjimas, siekiant išlaikyti finansinio sektoriaus stabilumą. Gali inicijuoti prižiūros institucija. Teisės aktais pagrįstas metodas ir sutartimi pagrįstas metodas. Bendram 1 lygio nuosavam kapitalui nukritus žemiau 5.125%
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies	Visiškai arba iš dalies
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Nuolatinis	Nuolatinis	Laikinas
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma	Netaikoma	Pro rata principu
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį	[Nustatytas sutarčių nuostatomis], jei priemonė atitinka reikalavimus, nustatytus KRR 72b straipsnio 2 dalies d punkto i papunktį
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	3	4	2
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūši)	Kiti tinkami banko įsipareigojimai	Gyventojų ir SVV nedrausti indėliai	2 lygio kapitalas
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne	Ne	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	https://nasdaqbaltic.com/statistics/lt/instrument/LT0000404287/company?date=2024-02-02	- Euronext exchange Live quotes	https://live.euronext.com/en/product/bonds-detail/32806/documents

1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.

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 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	2 408 728		11 175	105 950	2 525 853
011	JAV	4 543				4 543
012	Prancūzija	4 040				4 040
013	Latvija	3 524				3 524
014	Liuksemburgas	2 000				2 000
015	Šveicarija	1 407				1 407
016	Italija	1 189				1 189

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

017	Jungtinė Karalystė	1 082					1 082
018	Nyderlandai	1 067					1 067
019	Čekijos Respublika	1 045					1 045
020	Kitos	940		469			1 409
021	Iš viso	2 429 565		11 644		105 950	2 547 159

(tęsinys)		g	h	i	j	k	l	m
		Nuosavų lėšų reikalavimai				Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)
Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje						
010	Lietuva	192 698	912	8 476	202 086	315 732	99.16%	1.00%
011	JAV	363			363	568	0.18%	0.00%
012	Prancūzija	323			323	505	0.16%	1.00%
013	Latvija	282			282	440	0.14%	0.50%
014	Liuksemburgas	160			160	250	0.08%	0.50%
015	Šveicarija	113			113	176	0.06%	0.00%
016	Italija	95			95	149	0.05%	0.00%
017	Jungtinė Karalystė	87			87	135	0.04%	2.00%
018	Nyderlandai	85			85	133	0.04%	2.00%
019	Čekijos Respublika	84			84	131	0.04%	1.25%
021	Kitos	75	40		115	176	0.06%	0.00%
022	Iš viso	194 365	952	8 476	203 793	318 395	100%	

EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

		a
010	Bendra rizikos pozicijos suma	2 706 609
020	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0.9971%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	26 988

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	4 922 619
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	(200 058)
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)	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos data	
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	
8	Koregavimas dėl investicinių finansinių priemonių	6 761
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	(38)
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	450 859
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	(69)
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	(171 288)
13	Bendras pozicijų matas	5 008 786

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

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		2024.12.31	2024.06.30
Balansinės pozicijos (išskyrus investines finansines priemones ir VPIFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus investines finansines priemones ir VPIFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	4 561 727	4 691 833
2	Bendra pateiktų investicinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą investicinių 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)	(40 712)	(42 078)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus investines finansines priemones ir VPIFS) suma	4 521 015	4 649 755
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR investicinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
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 investicinių finansinių priemonių sandoriais		
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	6 761	7 494
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 investicinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito investicinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma	6 761	7 494
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS) pozicijos			
14	Bendrasis VPIFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	30 189	29 678

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

15	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(38)	(30)
16	VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-16a	VPJFS 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 VPJFS pozicijos, kurios tarpuskaityje atlieka pagrindinę sandorio šalies, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma	30 151	29 648
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	450 859	569 429
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	450 859	569 429
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 perviršis, 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	562 050	459 166
24	Bendras pozicijų matas	5 008 786	5 256 326
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas (%)	11.22%	8.74%
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	11.22%	8.74%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	11.22%	8.74%
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pemelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojamą CET1 kapitalą	0.00%	0.00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	3.00%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas		
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPJFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	32 427	27 785
29	Bendrojo VPJFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą	30 151	29 648
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	5 011 062	5 262 465

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	5 011 062	5 262 465
31	Sveto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	11.22%	8.73%
31a	Sveto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	11.22%	8.73%

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

		a
		KRR nustatytos sveto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	4 552 820
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	4 552 820
EU-4	Padengtosios obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	1 048 134
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	36 675
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	2 170 260
EU-9	Mažmeninės pozicijos	728 095
EU-10	Įmonių pozicijos	310 340
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	58 209
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	201 107

EU LRA lentelė. Kokybinės informacijos apie sveto koeficientą atskleidimas

2024 metais nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sveto koeficientui.

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQA lentelė. Likvidumo rizikos valdymas

Banko grupės vienas iš prioritetinių tikslų - išlaikyti priimtina likvidumo pakankamumą. Likvidumo pakankamumas užtikrina, kad grupė visada, tiek įprastomis, tiek nepalankiomis sąlygomis, įvykdytų savo mokėjimų įsipareigojimus. Pagrindinė likvidumo rizikos valdymo strategija yra išlaikyti konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir pakankamą likvidumo atsargą. Finansavimo strategija yra užtikrinti pakankamą ir stabilų pagrindinės veiklos finansavimą naudojant išorės finansavimą.

ILAAP yra neatsiejama bendros valdymo sistemos dalis, užtikrinanti patikimą likvidumo rizikos nustatymo, vertinimo, valdymo ir stebėsenos per atitinkamus laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, procesus ir sistemas, taip užtikrinant, kad Grupė turėtų pakankamo dydžio likvidumo atsargą. ILAAP yra integruotas į Grupės rizikos valdymo sistemą. Likvidumo rizikos valdymas skirstomas į ilgalaikį (virš vienerių metų), trumpalaikį (iki vienerių metų) ir dienos likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma trimis gynybos linijomis. Pirmąją gynybos liniją sudaro išdas ir verslas. Rizikų departamentas veikia kaip antroji gynybos linija ir yra atsakingas už likvidumo rizikos monitoringą. Trečioji

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

gynybos linija apima vidaus auditą, kuris atsakingas už nepriklausomos pirmosios ir antrosios gynybos linijų veiklos kontrolę.

Banko grupė nėra priklausoma nuo rinkos finansavimo šaltinių. Viena iš grupės stiprybių yra stabilių mažmeninių indėlių bazė, sudaranti grupės finansavimo pagrindą. Be to Grupė turi potencialią galimybę finansuoti pritraukdamas subordinuotas paskolas ar išleisdamas skolos vertybinius popierius. Finansavimo įvairinimas atsižvelgiant į investuotojų tipus, produktus ir priemones yra svarbus užtikrinant stabilų likvidumą. Banko grupė siekia pritraukti MREL (privalomi reikalavimai minimalioms nuosavoms lėšoms ir tinkamiems įsipareigojimams) tinkamus įsipareigojimus ir taip pasiekti dalinę finansavimosi šaltinių diversifikaciją.

Už ILAAP procesą ir likvidumo rizikos valdymo sistemos formavimą bei efektyvų funkcionavimą grupės mastu atsakingas Rizikų departamentas, kuris, remdamasis ILAAP rezultatais ir visa kita aktualia informacija, kasmet pateikia grupės likvidumo pakankamumo įvertinimą, parengdamas likvidumo pakankamumo pareiškimą. Stebėtojų taryba tvirtina likvidumo rizikos strategiją ir likvidumo rizikos apetitą, išdėstyta *Rizikos apetito pranešime ir Rizikos strategijoje*. Banko valdyba atsakinga už bendrą ILAAP ir šių dalių tvirtinimą: likvidumo valdymo sistemą; likvidumo pakankamumo pareiškimą; likvidumo pakankamumui įvertinti taikomą metodiką (įskaitant testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sistemą ir aiškiai suformuluotą likvidumo pakankamumo apibrėžtį); ILAAP ataskaitą. Rizikų valdymo komitetas atsakingas už likvidumo rizikos kiekybinio įvertinimo metodikas, įskaitant svarbiausias rizikos apskaičiavimo prielaidas ir parametrus (pvz., laikotarpį, patikimumo lygius ir terminų struktūrą), paremtus patikimais duomenimis ir patikimomis duomenų sistemomis. Aktyvų pasyvų valdymo komitetas (APVK) seka likvidumo valdymo efektyvumą ir teikia rekomendacijas procesą vykdančioms Banko padalinėms dėl jo efektyvumo.

Bankas yra pagrindinis Banko grupės likvidumo profilį įtakojantis subjektas ir likvidumo grupės mastu valdytojas, patronuojamosios įmonės neturi reikšmingos įtakos bendram grupės likvidumui. Taikoma monitoringo sistema užtikrina, kad atsiradus svarbių likvidumui veiksnių patronuojamose įmonėse, į juos būtų atsižvelgta priimant likvidumo valdymo sprendimus.

Likvidumo rizikos valdymui naudojama:

- likvidumo rizikos stebėjimas ir kontrolė naudojant likvidumo pakankamumo rodiklius;
- gaunamo ir netenkamo pinigų srauto subalansavimas;
- nustatytų likvidumo rizikos limitų vykdymo užtikrinimas;
- testavimas nepalankiausiomis sąlygomis.

Grupėje likvidumo rizika aktyviai valdoma vykdant likvidumo pakankamumo rodiklių stebėseną per įvairius laikotarpius, įskaitant tą pačią dieną, siekiant laiku nustatyti ir įvertinti galimas grėsmes, padaryti praktines išvadas ir imtis prevencinių veiksmų užtikrinant, kad Banko grupės vidaus likvidumo atsarga būtų pakankama. Likvidumo rizikos vertinimui grupėje naudojama likvidumo pakankamumo rodiklių ir jų limitų sistema. Rodikliams nustatomos tikslinė (žalia), įspėjamoji (geltona) ir pavojinga (raudona) zonos. Limitų zonų ribos nustatomos pagal bendrą Banko strategiją, likvidumo rizikos nustatytą apetitą ir faktines tendencijas, testavimo rezultatus, kas leidžia veiksmingai riboti riziką ir nuostolius ir išlaikyti grupei priimtina likvidumo pakankamumą. Aiškiai reglamentuota limitų ir kitų apribojimų nustatymo, stebėjimo, kontrolės sistema užtikrina tinkamą likvidumo rizikos valdymą, atitinkantį grupės priištamos likvidumo rizikos lygį bei atsižvelgiant į esamą ir numatomą ateityje veiklą.

Už savalaikį informacijos apie ILAAP rezultatus pateikimą priežiūros institucijoms, pagal regulatoriaus nustatytą tvarką, atsakingas CRO.

Pagal strateginį planą Banko grupė ir toliau išlaikys konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir pakankamą bei iš aukštos kokybės turto sudarytą likvidumo atsargą. Grupė atsižvelgdama į užsibrėžtą strateginę kryptį kaip likvidumo valdymo pagrindinį akcentą laiko finansavimo šaltinių diversifikaciją ir koncentracijos vengimą.

Valdant likvidumo riziką yra numatomos nenumatytų atvejų likvidumo priemonės (t. y. likvidumo planas), kurių gali būti imamasi, įskaitant nenumatytų atvejų likvidumo, kurį būtų galima surinkti susidarius nepalankios sąlygoms, dydį;

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

laiko, per kurį būtų įgyvendintos priemonės, tarpą; galimą neigiamą poveikį (pelno (nuostolio) ataskaitai, reputacijai ir kt.) ir priemonių visiško įgyvendinimo esant nepalankioms sąlygoms tikėtinumą. Susidariusių likvidumo problemų sprendimo mechanizmą susiklosčius nepalankiausioms sąlygoms reglamentuoja *Šiaulių banko veiklos tęstinumo planas likvidumo krizės atveju* (Likvidumo planas), kuris yra Banko veiklos tęstinumo plano sudėtinė dalis. Likvidumo plane yra apibrėžti likvidumo rodikliai ir detalizuotos sąlygos galimam plano aktyvavimui. Šių rodiklių stebėjimas, analizė bei pastovus informacijos teikimas Rizikų valdymo komitetui leidžia nustatyti galimą nepalankų likvidumo įvykį, kol jis netapo likvidumo krize.

Reguliarus testavimas nepalankiausiomis sąlygomis turi užtikrinti likvidumo pakankumą susidarius nepalankioms aplinkybėms. Likvidumo testavimas leidžia suprasti nepalankių įvykių poveikį likvidumo pakankumui, kiekybinį ir kokybinį turimo likvidaus turto pakankumą ir nustatyti, ar turimos likvidumo atsargos pakanka padengti rizikai, kuri gali iškilti pagal įvairaus pobūdžio nepalankiausių sąlygų scenarijų.

Testuojant likvidumo riziką vertinama:

- Finansavimo rizika – esama ar numatoma rizika, kylanti dėl grupės nesugebėjimo įvykdyti savo įsipareigojimų indėlininkams nepatiriant nepriimtinių nuostolių;
- Rinkos rizika – rizika, kad grupė negalės lengvai kompensuoti ar parduoti turimą poziciją be įtakos rinkos kainai ir patirti didelių nuostolių dėl rinkos disbalansų.

Likvidumo rizika gali būti vertinama pagal šiuos tris scenarijus: išskirtinis Banko grupės scenarijus, visos rinkos scenarijus ir tų dviejų scenarijų derinys, ir gali būti naudojamas atvirkštinis testavimas, kurio metu nustatomas reikšmingas neigiamas rezultatas. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis mastas ir dažnumas priklauso nuo Grupės esamo likvidumo rizikos lygio, ekonominės aplinkos.

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2024 gruodžio 31)	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 644 498	2 579 140	2 516 166	2 446 024
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 138 156	1 103 159	1 079 106	1 069 257
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	729 770	725 462	723 352	720 662
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	563 207	554 696	540 595	534 219
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>				
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	563 207	554 696	540 595	534 219
8	<i>Neužtikrinta skola</i>				
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	368 654	369 589	357 052	366 428
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 909	2 942	2 576	2 805
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	365 745	366 647	354 476	363 623
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	41 043	43 591	25 280	24 776
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	130 391	150 463	166 936	174 439

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 738	2 339	2 170	1 943
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	94 925	96 420	98 530	96 571
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	11 139	11 555	51 184	108 316
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perdavimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)				
ES-19b	(Iš specializuotos susijusios kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)				
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	108 802	110 314	151 885	206 830
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>	108 802	110 314	151 885	206 830
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDUOJU TURTU RODIKLIS (%)				

(tūsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (2024 gruodžio 31)				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)	964 617	929 794	833 436	707 818
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	232 529	225 062	214 548	195 913
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	56 908	55 158	53 955	53 463
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	92 713	92 603	92 792	92 687
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	238 379	236 773	231 830	229 851
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>				
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	238 379	236 773	231 830	229 851
8	<i>Neužtikrinta skola</i>				
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	35 642	35 622	34 021	35 622
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	2 909	2 942	2 576	2 805
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>				
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	32 733	32 680	31 445	32 817
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	41 043	43 591	25 280	24 776
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	6 520	7 523	8 347	8 722
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	554 112	548 570	514 026	494 885
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 738	2 339	2 170	1 913
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	57 700	59 842	62 636	61 018
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	11 139	11 555	51 184	108 316

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	71 577	73 735	115 991	171 247
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>	71 577	73 735	115 991	171 247
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	964 617	929 794	833 436	707 818
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	482 535	474 835	398 035	323 638
23	PADENGIMO LIKVIDŪJŲ TURTU RODIKLIS (%)	202.24%	198.25%	217.87%	228.81%

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 2024 metų Finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 20 - 23 pastabose.

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 0.41%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 100 proc. turto ir 98 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.

EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2024 gruodžio 31 d.		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	562 050				660 034
2	Nuosavos lėšos	562 050			97 984	660 034
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai		2 362 038	359 096	158 699	2 699 217
5	Stabilūs indėliai		1 555 303	274 650	117 844	1 856 299
6	Mažiau stabilūs indėliai		806 735	84 446	40 855	842 918
7	Didmeninis finansavimas		616 344	50 378	51 425	360 432
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas		616 344	50 378	51 425	360 432

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimas					
11	Kiti įsipareigojimai	123	58 975	8 411	420 422	424 628
12	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR	123				
13	Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės		58 975	8 411	420 422	424 628
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					4 144 310
Būtiną pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					9 166
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		232 350	163 991	3 137 021	2 687 496
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		36 057	503	675	3 518
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:		185 550	153 096	2 149 126	1 996 080
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:		112	77	916 684	612 562
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas		31	50	833 570	541 861
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		10 631	10 315	70 536	75 336
25	Tarpusavyje susijęs turtas					
26	Kitas turtas		10 655	1 028	67 459	73 355
27	Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje					
28	Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus					
29	Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR					
30	Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką				1 093	55
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas		10 655	1 028	67 459	73 301
32	Nebalansiniai straipsniai		49 251	66 776	152 604	13 541
33	Bendras būtiną pastovus finansavimas					2 783 559
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					148.89%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas Ketvirtis, pasibaigęs 2024 rugsėjo 30 d.		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	476 134				571 134
2	Nuosavos lėšos	476 134			95 000	571 134
3	<i>Kitos kapitalo priemonės</i>					
4	Mažmeniniai indėliai		2 079 081	444 360	161 591	2 520 076
5	<i>Stabilūs indėliai</i>		1 423 371	324 382	130 345	1 790 710
6	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>		655 710	119 978	31 246	729 365
7	Didmeninis finansavimas		678 734	38 900	53 642	384 612
8	<i>Veiklos indėliai</i>					
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		678 734	38 900	53 642	384 612
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai					
11	Kiti įsipareigojimai	966	279 880	11 773	427 471	433 358
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	966				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		279 880	11 773	427 471	433 358
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 909 179
Būtiną pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					10 676
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		261 191	148 245	3 130 020	2 659 440
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>					
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		41 032	1 124	1 024	4 598
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		198 211	140 325	2 148 334	1 995 352
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>					
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		90	117	907 642	607 917
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		9	102	818 411	532 023
24	<i>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</i>		21 858	6 679	73 020	51 573
25	Tarpusavyje susijęs turtas					
26	Kitas turtas		18 034	591	67 594	76 918
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>					
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>					

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>			223	11
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>	18 034	591	67 594	76 907
32	Nebalansiniai straipsniai	109 280	77 595	241 259	21 543
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas				2 768 577
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)				141.20%

**Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas
Ketvirtis, pasibaigęs 2024 birželio 30 d.**

		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	459 166				525 112
2	<i>Nuosavos lėšos</i>	459 166			65 946	525 112
3	<i>Kitos kapitalo priemonės</i>					
4	<i>Mažmeniniai indėliai</i>		2 006 580	444 162	173 385	2 463 416
5	<i>Stabilūs indėliai</i>		1 363 303	323 954	141 920	1 744 814
6	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>		643 277	120 208	31 465	718 602
7	<i>Didmeninis finansavimas</i>		1 179 609	55 076	20 043	363 532
8	<i>Veiklos indėliai</i>					
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		1 179 609	55 076	20 043	363 532
10	<i>Tarpusavyje susiję įsipareigojimai</i>					
11	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	213	280 936	10 240	149 484	154 604
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	213				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		280 936	10 240	149 484	154 604
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 506 663
Būtiną pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					15 458
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		195 963	198 837	2 906 826	2 485 896
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>					
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		18 706	18 745	1 834	12 946
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		160 862	169 646	1 975 015	1 844 017
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>					
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		91	197	849 916	571 109
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		10	60	757 316	492 290

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

24	<i>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</i>	16 304	10 249	80 061	57 824
25	Tarpusavyje susijęs turtas				
26	Kitas turtas	14 527	346	72 447	79 926
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSS įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>				
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>				
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>			856	43
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>	14 527	346	72 447	79 884
32	Nebalansiniai straipsniai	76 584	75 982	206 964	18 098
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas				2 599 378
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)				134.90%

Konsolidavimo apimtis: konsoliduotas
Ketvirtis, pasibaigęs 2024 kovo 31d.

		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	465 393				528 276
2	Nuosavos lėšos	465 393			62 883	528 276
3	Kitos kapitalo priemonės					
4	Mažmeniniai indėliai		2 034 128	326 938	167 598	2 373 046
5	Stabilūs indėliai		1 363 149	246 625	140 258	1 669 543
6	Mažiau stabilūs indėliai		670 979	80 313	27 340	703 503
7	Didmeninis finansavimas		1 116 021	89 488	31 803	365 811
8	Veiklos indėliai					
9	Kitas didmeninis finansavimas		1 116 021	89 488	31 803	365 811
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai					
11	Kiti įsipareigojimai	167	123 631	214 774	103 588	210 975
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	167				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		123 631	214 774	103 588	210 975
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					3 478 108
Būtino pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					20 065
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		186 191	197 145	2 783 746	2 381 947
18	<i>Veiksnius vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>					

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

19	Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turto, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms	20 726	18 493	1 290	12 609
20	Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:	152 805	160 822	1 897 547	1 769 728
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:	101	157	803 825	540 184
23	Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas	20	24	715 983	465 411
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	12 559	17 673	81 084	59 426
25	Tarpusavyje susijęs turtas				
26	Kitas turtas	8 060	779	78 886	83 339
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			660	33
31	Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas	8 060	779	78 886	83 306
32	Nebalansiniai straipsniai	63 339	88 497	203 227	17 872
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas				2 503 222
34	Grynasias pastovaus finansavimo rodiklis (%)				138.95%

KREDITO RIZIKA IR KREDITO KOKYBĖ

EU CRA lentelė. Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką

Bendroji kokybinė informacija apie kredito riziką pateikta finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje 1. „Kredito rizika“ (24 psl.).

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei neįvykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos valdymo tvarkas bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo ir kontrolės principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatyti kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei priežiūrinius reikalavimus

Rizikos apetitas ir rizikos tolerancija nustatomi Grupės rizikos apetito pareiškimuose ir susijusiuose dokumentuose, kuriuose apibrėžiamas mažiausias rizikos lygis, išreikštas pagrindiniais rodikliais ir kokybiniais teiginiais, kuri organizacija galėtų priimti, kad išlaikytų su verslo strategija susijusį rizikos profilį. Rizikos apetito pareiškimą tvirtina Banko stebėtojų taryba, o toliau jis kaskadiškai platinamas per rizikos valdymo procedūras.

Grupė prisiima riziką tik tose srityse, kurios jai gerai žinomos ir kuriose ji yra įgijusi teigiamos patirties, siekiant išvengti pernelyg didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, didėjant konkurencijai, užtikrintų stabilią Grupės padėtį rinkoje ir padidintų Grupės vertę. Vertindama prisiimamą kredito riziką, Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Grupės kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Grupės galimybes.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 43 mln. Eur arba kurių metinė apyvarta neviršija 50 mln. Eur.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Grupės veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Grupėje reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui sukuriama specialioji tvarka.

Grupės kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Grupėje laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Grupės kredito rizikos valdymas grindžiamas priežiūros reikalavimais tinkamai rizikos valdymo politikai ir geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Grupės darbuotojai nuolatos domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

Grupė naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurias galima suskirstyti į dvi rūšis:

- Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti kreditus su didesne rizikos tikimybe;
- Priemonės, užtikrinančios efektyvią Grupės turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti kreditus su didesne rizikos tikimybe, apima:

- daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jo patvirtinimo sistemą;
- nustatytus kredito rizikos apetitus, kredito rizikos rodiklius ir rizikos paskirstymą struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- klientų rizikos vertinimo reikalavimus, nustatytus vidinėse taisyklėse;
- kreditavimo standartai ir priimtinos rizikos kriterijų nustatymą skirtingiems produktams;
- kredito gražinimo užtikrinimo priemonės (įkeistas turtas).

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliotiems asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliotų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams. Antros gynybos linijos dalyvavimo kreditavimo sprendimų procese, teikiant antrinę nuomonę iki klausimo svarstymo paskolų komitetuose ir/arba vykdant sprendimų rizikos kontrolę, lygis nustatomas priklausomai nuo paskolos dydžio ir atitikimo kreditavimo standartams.

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą išsamiai išanalizuoti visą informaciją apie klientą. Kredito analizės tikslas – kaip geriau įvertinti kliento kreditingumą, būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas. Kiekvienas kreditavimo sprendimas yra pagrįstas kliento galimybių gražinti kreditą galimybių įvertinimu atsižvelgiant į kredito dydį ir galimos rizikos dydį. Teikdamas kreditą, Grupė pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito gražinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus. Grupės suteiktų kreditų gražinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito gražinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėseną yra pagrindinis Grupės saugumo ir patikimumo garantas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Banko kredito rizikos padalinys nuolatos kaupia ir esant poreikiui teikia atsakingiems Banko administracijos nariams informaciją apie išorės aplinką, kreditų portfelio augimą ir plano vykdymą, išlaidas dėl rizikos, didžiausius klientų įsipareigojimus, kreditų pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis, mokėjimo terminų pradelsimą, didžiausius probleminius klientus, kreditų portfelio pasiskirstymą pagal rizikos grupes, rizikos grupių pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį ir kitus kredito rizikos parametrus.

Grupė rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

Kredito rizikos valdymo ir kontrolės departamentas yra nuo kreditavimo funkcijos nepriklausomas rizikos valdymo padalinys antroje gynybos linijoje. Padalinys užtikrina nepriklausomą kredito rizikos valdymo kontrolę.

Skolos vertybiniai popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimančią sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijas bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

Kiti su kreditavimu susiję Grupės įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus suteikti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CRB lentelė. Papildoma atskleidžiama su turto kredito kokybe susijusi informacija

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo kontraktinio mokėjimo grafiko, nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų nustatymo metodai aprašyti 2024 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ (17 psl.) bei pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.3. dalyje „Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai“ (27 psl.). Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBI gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra balansinė vertė / nominali suma							
		Veiksnios pozicijos				Neveiksnios pozicijos			
		iš kurių 1 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio		iš kurių 3 lygio	
				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusios kredito vertės finansinis turtas				Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusios kredito vertės finansinis turtas	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	308 147	308 147						
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	3 424 051	3 198 288	224 465	1 298	78 457	1	78 336	120
020	<i>Centriniai bankai</i>								
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	47 280	46 514	766		33		33	
040	<i>Kredito įstaigos</i>	4 462	4 462						
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	154 197	139 563	14 634		3		3	
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 810 946	1 664 582	145 128	1 236	47 512	1	47 404	107
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 500 208	1 358 533	140 439	1 236	29 043		29 043	-
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 407 166	1 343 167	63 937	62	30 909		30 896	13
090	Skolos vertybiniai popieriai	757 931	756 967	964					
100	<i>Centriniai bankai</i>								
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	714 414	714 414						
120	<i>Kredito įstaigos</i>	2 436	2 436						
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	11 918	10 954	964					
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	29 163	29 163						
150	Nebalansinės pozicijos	479 302	459 732	19 570		2 307		2 307	
160	<i>Centriniai bankai</i>								
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	1 378	1 378						
180	<i>Kredito įstaigos</i>	2 020	2 020						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	48 793	44 931	3 862					
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	379 002	364 523	14 479		2 291		2 291	
210	<i>Namų ūkiai</i>	48 109	46 880	1 229		16		16	
220	Iš viso	4 969 431	4 723 134	244 999	1 298	80 764	1	80 643	120

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)

		i	j	k	l	m	n	o	p	q	r		s
		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						Dėl veiksmų pozicijų	Dėl neveiksnių pozicijų	
		iš kurių1 lygio	iš kurių2 lygio	Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusių kreditų vertės finansinis turtas	iš kurių2 lygio	iš kurių3 lygio	Iš kurių: įsigytas arba sukurtas sumažėjusių kreditų finansinis turtas						
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	(4)	(4)										
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	(37 239)	(31 192)	(6 039)	(8)	(20 148)		(20 044)	(104)	(427)	2 613 527	49 185	
020	Centriniai bankai												
030	Valdžios sektoriaus institucijos	(70)	(69)	(1)		(6)		(6)			8 815	24	
040	Kredito įstaigos												
050	Kitos finansų bendrovės	(1 489)	(1 453)	(36)		(3)		(3)			80 102		
060	Ne finansų bendrovės	(20 664)	(19 341)	(1 315)	(8)	(10 867)		(10 770)	(97)	(427)	1 556 008	36 037	
070	<i>Iš jų MVĮ</i>	(18 586)	(17 288)	(1 290)	(8)	(7 603)		(7 603)			1 290 925	21 007	
080	Namų ūkiai	(15 016)	(10 329)	(4 687)		(9 272)		(9 265)	(7)		968 602	13 124	
090	Skolos vertybiniai popieriai	(73)	(38)	(35)									
100	Centriniai bankai												
110	Valdžios sektoriaus institucijos	(4)	(4)										
120	Kredito įstaigos	(2)	(2)										
130	Kitos finansų bendrovės	(43)	(8)	(35)									
140	Ne finansų bendrovės	(24)	(24)										
150	Nebalansinės pozicijos	74	74										
160	Centriniai bankai												
170	Valdžios sektoriaus institucijos												
180	Kredito įstaigos												
190	Kitos finansų bendrovės												
200	Ne finansų bendrovės	74	74										
210	Namų ūkiai												
220	Iš viso	(37 242)	(31 160)	(6 074)	(8)	(20 148)	-	(20 044)	(104)	(427)	2 613 527	49 185	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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 nurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		598 108	1 740 031	1 398 442	16 683	3 753 264
2	Skolos vertybiniai popieriai		179 597	574 964	3 297		757 858
3	Iš viso		777 705	2 314 995	1 401 739	16 683	4 511 122

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

		a
		Bendra balansinė vertė
010	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	85 355
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	30 096
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(36 994)
040	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(1 229)
050	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(35 765)
060	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	78 457

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	85 355	
020	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	30 096	
030	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(36 994)	
040	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(13 100)	
050	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(16 261)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(2 446)	2 446
070	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	(25)	25
080	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	(2 963)	2 963
090	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perdavimo		
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(1 229)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(970)	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją		
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	78 457	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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		Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdy mui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos	už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo								
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	33 992	38 650	38 650	38 650	(304)	(9 236)	58 201	27 035
020	<i>Centriniai bankai</i>								
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>								
040	<i>Kredito įstaigos</i>								
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>								
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	30 931	32 885	32 885	32 885	(255)	(6 931)	55 807	25 584
070	<i>Namų ūkiai</i>	3 061	5 765	5 765	5 765	(49)	(2 305)	2 394	1 451
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1 651	1 610						
100	Iš viso	35 643	40 260	38 650	38 650	(304)	(9 236)	58 201	27 035

EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus		652
Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebeteikimo kriterijų		32 046

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos			
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	308 147	308 147					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	3 417 914	3 397 353	20 561	78 457	33 529	8 067	20 250
020	<i>Centriniai bankai</i>							
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	47 280	47 106	174	33			15
040	<i>Kredito įstaigos</i>	4 462	4 462					
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	148 060	148 060		3	3		
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	1 810 946	1 802 936	8 010	47 512	15 129	2 154	17 539
070	<i>iš jų MVĮ</i>	1 500 208	1 494 381	5 827	29 043	14 165	1 480	2 486
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 407 166	1 394 789	12 377	30 909	18 397	5 913	2 696
090	Skolos vertybiniai popieriai	757 931	757 931					
100	<i>Centriniai bankai</i>							
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	714 414	714 414					
120	<i>Kredito įstaigos</i>	2 436	2 436					
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	11 918	11 918					
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	29 163	29 163					
150	Nebalansinės pozicijos	479 302			2 307			
160	<i>Centriniai bankai</i>							
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	1 378						
180	<i>Kredito įstaigos</i>	2 020						
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	48 793						
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	379 002			2 291			
210	<i>Namų ūkiai</i>	48 109			16			
220	Iš viso	4 655 147	4 155 284	20 561	80 764	33 529	8 067	20 250

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)

		h	i	j	k	l
		Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo					
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	10 580	4 570	271	1 190	78 456
020	Centriniai bankai					
030	Valdžios sektoriaus institucijos	18				33
040	Kredito įstaigos					
050	Kitos finansų bendrovės					3
060	Ne finansų bendrovės	9 064	2 700	109	817	47 511
070	iš jų MVĮ	8 378	2 483	51		29 043
080	Namų ūkiai	1 498	1 870	162	373	30 909
090	Skolos vertybiniai popieriai					
100	Centriniai bankai					
110	Valdžios sektoriaus institucijos					
120	Kredito įstaigos					
130	Kitos finansų bendrovės					
140	Ne finansų bendrovės					
150	Nebalansinės pozicijos					2 307
160	Centriniai bankai					
170	Valdžios sektoriaus institucijos					
180	Kredito įstaigos					
190	Kitos finansų bendrovės					
200	Ne finansų bendrovės					2 291
210	Namų ūkiai					16
220	IŠ viso	10 580	4 570	271	1 190	80 763

EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnių pozicijos		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos				
010	Balansinės pozicijos	4 260 439	78 457	78 456	4 252 193	(57 460)		
020	Lietuva	4 135 343	78 455	78 454	4 129 206	(57 432)		
030	Latvija	80 330			80 330	(7)		
040	Kitos šalys	44 766	2	2	42 657	(21)		
050	Nebalansinės pozicijos	481 609	2 307	2 307			74	
060	Lietuva	479 453	2 307	2 307			74	
070	Kitos	2 156						
080	IŠ viso	4 742 048	80 764	80 763	4 252 193	(57 460)	74	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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

	a	b	c	d	e	f
	Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
	iš jos neveiksnių pozicijų		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi			
	iš jos pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui					
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	52 281	641	641	52 281	(251)
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	9 406	3	3	9 406	(64)
030	Apdirbamoji gamyba	268 360	21 738	21 738	268 360	(5 035)
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	114 949	5 441	5 441	114 949	(2 971)
050	Vandens tiekimas	28 777	1 127	1 127	28 777	(320)
060	Statyba	171 523	1 855	1 855	171 523	(5 413)
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	197 131	2 233	2 233	197 131	(1 416)
080	Transportas ir saugojimas	101 892	378	378	101 892	(923)
090	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	67 972	27	27	67 972	(152)
100	Informacija ir ryšiai	8 306	66	66	8 306	(70)
110	Finansinė ir draudimo veikla	2 338	9	9	2 338	(19)
120	Nekilnojamojo turto operacijos	531 674	10 516	10 516	531 674	(7 501)
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	65 224	176	176	65 224	(1 734)
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	161 850	1 913	1 913	161 850	(4 132)
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	1			1	
160	Švietimas	2 411			2 411	(3)
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	58 196	1 306	1 306	58 196	(535)
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	9 875	19	19	9 875	(80)
190	Kitos paslaugos	6 292	64	63	6 292	(912)
200	Iš viso	1 858 458	47 512	47 511	1 858 458	(31 531)

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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									
				Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelstos > 90 dienų								
	Iš jų pradelstas a > 30 dienų ≤ 90 dienų				Iš jų pradelstas > 90 dienų ≤ 180 dienų	Iš jų pradelstas > 180 dienų ≤ 1 metų	Iš jų pradelstas > 1 metų ≤ 2 metų	Iš jų pradelstas > 2 metų ≤ 5 metų	Iš jų pradelstas > 5 metų ≤ 7 metų	Iš jų pradelstas > 7 metų			
010	Bendra balansinė vertė	3 502 508	3 424 051	20 561	78 457	33 529	44 928	8 067	20 250	10 580	4 570	271	1 190
020	Iš jos užtikrinti	2 718 269	2 650 330	16 356	67 939	28 448	44 755	5 188	18 520	9 906	4 422	265	1 190
030	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	2 423 575	2 369 247	7 237	54 328	23 902	30 427	2 792	16 345	7 653	2 886	75	676
040	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 60 %, bet nesiekia arba yra lygus 80 %	542 421	532 428		9 993	8 906	1 087						
050	Iš jų priemonės, kurių LTV santykis viršija 80 %, bet nesiekia arba yra lygus 100 %	234 265	231 077		3 188	2 312	877						
060	Iš jų paskolos, kurių LTV santykis viršija 100 %	30 842	30 206		636	342	294						
070	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(36 894)	(21 716)	(1 630)	(15 178)	(4 600)	(10 578)	(927)	(2 693)	(3 035)	(2 578)	(203)	(1 142)
080	Užtikrinimo priemonės												
090	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijos verte	2 527 855	2 485 227	9 364	42 628	20 240	22 388	2 562	13 962	5 092	664	60	48
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	2 142 610	2 102 907	6 605	39 703	18 380	21 323	2 048	13 728	4 972	538		37
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijos vertę	8 350 595	7 811 442	19 896	539 153	233 314	305 839						
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	4 029 909	3 803 127	10 763	226 782	101 996	124 786						
130	Gautos finansinės garantijos	134 857	128 300	4 746	6 557	1 690	4 867	1 222	1 319	1 570	753	2	1
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	(427)			(427)		(427)						(427)

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	224	
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
050	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>	224	
060	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>		
070	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>		
080	Iš viso	224	

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“	228		228		228							
030	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>												
040	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>												

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

050	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)	228	228	228							
060	Nuosavybės ir skolos priemonės										
070	Kitos užtikrinimo priemonės										
080	Iš viso	228	228	228							

INFORMACIJA APIE KREDITO RIZIKOS MAŽINIMO PRIEMONES

EU CRC lentelė. Su KRM priemonėmis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Balansinio ir nebalansinio užskaitymo produktai Grupės nėra teikiami.

Visos užtikrinimo priemonės turi būti vertinamos pagal riziką ribojančius reikalavimus ir vertinimo standartus. Užstato verčių peržiūrą reguliariai, laikantis riziką ribojančių reikalavimų, atlieka Bankas, priežiūros regularumas priklauso nuo įkeisto turto rūšies, laikantis riziką ribojančių reikalavimų. Reikalavimai užtikrinimo turto vertinimui, administravimui ir draudimui aprašyti Banko vidinėse tvarkose.

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtinausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamasis turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turtingos teisės);
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

Valstybės institucijų teikiamas garantijas Grupė pripažįsta kaip pagrindinę garantijų rūšį, mažinančią kapitalo reikalavimus. Kredito išvestinės priemonės nenaudojamos kaip kredito užtikrinimas.

Ilgalaikį finansavimą ir paskolas verslo klientams paprastai reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra apdraudžiami užtikrinimo priemonėmis. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Apskaičiuojant paskolas, kurios grąžinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, vertinant nuostolius nemokumo atveju, atsižvelgiama į užtikrinimo priemonių galimus generuoti pinigų srautus. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra paskirstoma kiekvienai paskolai atsižvelgiant į įkeitimo eiliškumą.

Skolos vertybinių popierių, išdo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skoliniojo lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Platesnė kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2024 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1.2. dalyje „Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika“ (26 psl.) ir 1.5. dalies „Klientams suteiktos paskolos“ d) punkte „Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones“ (37 psl.).

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

	Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis
		Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis		
	a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1 090 552	2 662 712	2 527 855	134 857
2	Skolos vertybiniai popieriai	757 858			
3	Iš viso	1 848 410	2 662 712	2 527 855	134 857
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	9 124	49 185	49 185	6 557
EU-5	<i>Iš jų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	9 124	49 185		

INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ

EU CRD lentelė. Su standartizuotu metodu susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Vertinant pozicijas, kurios turi išorinį kredito reitingą, Grupė naudojami kredito reitingų agentūromis, kurios yra užregistruota arba sertifikuotos pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1060/2009 dėl kredito reitingų agentūrų. Naudojamos šios pripažintos reitingų agentūros (ECAI):

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

Išorinį kredito reitingą turi skolos vertybinių popierių ir institucijų pozicijos, kurios, vertinant kredito riziką taikant standartizuotą metodą, priskiriamos pozicijų klasėms pagal emitento, emisijos ar pačios įstaigos turimą reitingą. Jei atskira pozicija turi dviejų reitingų agentūrų suteiktus reitingus, tai taikomas mažiau palankus įvertinimas, jeigu įvertinimai yra trys – du palankiausi įvertinimai, jei du palankiausi įvertinimai nesutampa – mažiau palankus iš jų.

Banko grupė neturi proceso, taikomo perkeliant emitento ir emisijos kredito reitingus panašaus turto straipsniams, kurie neįtraukti į prekybos knygą.

Grupės naudojama kiekvienos paskirtosios ECAI arba EKA (nurodytos pirmoje pastraipoje) išorės reitingo sąsaja su rizikos koeficientais atitinka standartinę EBI skelbiamą sąsają.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	1 008 725		1 008 725		2 077	0.21%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	37 987	458	37 987	229	10	0.03%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	645	920	21 268	9 225	493	1.62%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	777		777			0.00%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos						
6	Išstaigų pozicijos	39 068	2 020	36 675	1 010	12 167	32.29%
7	Išmonių pozicijos	317 797	127 270	300 260	52 725	303 197	85.90%
8	Mažmeninės pozicijos	728 180	109 274	725 640	13 236	531 130	71.88%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	2 089 671	144 249	2 083 107	65 277	976 874	45.47%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	58 209	2 370	57 196	1 185	62 544	107.13%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	80 589	64 298	80 078	31 968	168 069	150.00%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių išstaigų ir išmonių pozicijos						
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	29 020		3 146		28 642	910.43%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	38 837		38 837		95 702	246.42%
16	Kitos pozicijos	128 565		127 462		47 925	37.60%
17	Iš viso	4 558 070	450 859	4 521 158	174 855	2 228 830	47.46%

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	1 004 570					4 155		
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	38 197					19		
3	Viešojo sektoriaus subjektai	29 508					985		
4	Daugiašaliai plėtros bankai	777							
5	Tarptautinės organizacijos								
6	Išstaigos					22 877	14 433		
7	Išmonės						9 744		
8	Mažmeninės pozicijos								738 876
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka					836 605	1 010 305		
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui								

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika								
12	Padengtos obligacijos								
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės								
14	Kolektyvinio investavimo subjektai								
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos								
16	Kitos pozicijos	79 537							
17	Iš viso	1 152 589				22 877	836 605	1 039 641	738 876

(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						1 008 725	294 315
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijos						38 216	38 216
3	Viešojo sektoriaus subjektai						30 493	30 493
4	Daugiašaliai plėtros bankai						777	
5	Tarptautinės organizacijos							
6	Įstaigos	375					37 685	1 332
7	Įmonės	343 241					352 985	323 847
8	Mažmeninės pozicijos						738 876	738 876
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	301 473					2 148 383	2 148 384
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	50 054	8 327				58 381	58 381
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika		112 046				112 046	112 046
12	Padengtos obligacijos							
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės							
14	Kolektyvinio investavimo subjektai	929				2 217	3 146	3 146
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	927		37 910			38 837	38 837
16	Kitos pozicijos	47 925					127 462	127 462
17	Iš viso	744 924	120 373	37 910		2 217	4 696 012	3 915 335

INFORMACIJA APIE SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ

EU CCRA lentelė. Su CCR susijusios kokybinės informacijos atskleidimas

Banko grupė turi trumpalaikes sandorio šalies kredito rizikos pozicijas, kurios susidaro iš išankstinių užsienio valiutos sandorių. Vertinama, kad atsižvelgiant į pozicijų dydį, Grupė nesusiduria su reikšminga sandorio šalies rizika ir ji valdoma per kredito riziką, nustatant atitinkamus limitus, siekiant apriboti maksimalų pozicijų dydį. Užstato poreikis vertinamas individualiai. Dėl nereikšmingų sandorio šalies pozicijų (0.78% viso turto), Grupės kredito reitingo pasikeitimas neturėtų reikšmingos įtakos pateiktinoms užtikrinimo priemonių sumoms.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	1 083	3 746		1,4	6 761	6 761	6 761	4 862
1	Išvestinių finansinių priemonių SA-CCR				1,4				
2	IMM (išvestinėms finansinėms priemonėms ir VPIFS)								
2a	<i>Iš jų vertybinių popierių išsigijimo finansavimo sandorių užskaitos grupės</i>								
2b	<i>Iš jų išvestinių finansinių priemonių ir ilgalaikių atsiskaitymo sandorių užskaitos grupės</i>								
2c	<i>Iš jų iš sutartinės kryžminės produktų užskaitos grupės</i>								
3	Paprastasis finansinių užtikrinimo priemonių metodas (taikomas VPIFS)					30 189	30 151	30 151	20 344
4	Išsamusis finansinės užtikrinimo priemonės metodas (taikomas VPIFS)								
5	VPIFS vertės pokyčio rizika (VaR)								
6	Iš viso					36 950	36 912	36 912	25 206

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	321	75
EU-4	Sandoriai, kuriems taikomas alternatyvus metodas (grindžiamas pradinės pozicijos metodu)		
5	Visi sandoriai, kuriems taikomi nuosavų lėšų reikalavimai CVA rizikai padengti	321	75

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

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	Išstaigų pozicijos					2 272	121							2 393
7	Įmonių pozicijos									7 457				7 457
8	Mažmeninės pozicijos								85					85
9	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių išstaigų ir įmonių pozicijos													
10	Kitos pozicijos				10 580					16 397				26 977
11	Bendra pozicijos vertė				10 580	2 272	121		85	23 854				36 912

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								VPĮFS 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	14 029															
7	73 109															
8	Kitos užtikrinimo priemonės															
9	87 138															

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

PAKEITIMAS VERTYBINIAIS POPIERIAIS

EU SECA lentelė. Su pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijomis susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Pakeitimas vertybiniais popieriais – sandoris arba schema, kuriais kredito rizika, susijusi su pozicija arba pozicijų grupe, yra segmentuojama ir kuriems būdingi visi šie požymiai:

- sandorio arba schemos mokėjimai priklauso nuo pozicijos arba pozicijų grupės veiksmo;
- segmentų subordinacija lemia nuostolių paskirstymą per sandorio arba schemos vykdymo laikotarpį.

Tradicinis pakeitimas vertybiniais popieriais – pakeitimas vertybiniais popieriais, susijęs su ekonominių interesų pozicijose, kurios pakeičiamos vertybiniais popieriais, perleidimu, kai tų pakeistų pozicijų nuosavybės teisė perleidžiama iš iniciatoriaus specialiosios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektui (SPPVPS) arba SPPVPS dalinio dalyvavimo būdu, kai išleisti vertybiniai popieriai nėra iniciatoriaus mokėjimo prievolės.

Sintetinis pakeitimas vertybiniais popieriais – pakeitimas vertybiniais popieriais, kai rizika perleidžiama naudojant kredito išvestines finansines priemones arba garantijas, o vertybiniais popieriais pakeičiamos pozicijos lieka iniciatoriaus pozicijomis.

TIKSLAI IR KREDITO RIZIKOS VALDYMAS

Tradicinio pakeitimo vertybiniais popieriais pagrindinės pozicijos yra daugiabučių namų modernizavimo paskolos. Bankas turi ilgametę daugiabučių namų renovacijos finansavimo patirtį. Šios paskolos yra pelningas Bankui bei reikšmingas šalies ekonomikai produktas (įtraukta į SRB kritinės funkcijos vertinimą), mažinantis poveikį klimatui (sutaupoma ~50 tūkst. tonų CO₂ kiekvienais metais). Tradicinio ne PSS (paprastas, skaidrus ir standartizuotas) pakeitimo vertybiniais popieriais sandorio struktūra buvo sukurta siekiant efektyviai panaudoti gautus Europos struktūrinių ir investicijų fondų (ESIF) išteklius. Šios lėšos buvo patikėtos Europos Investicijų Bankui (EIB), kaip fondo valdytojui, kuris sukūrė schemą, pagal kurią šios lėšos buvo struktūrizuotos kaip investicijos į pirmojo nuostolio segmentą, siekiant padengti numatomus nuostolius ir padidinti struktūros patrauklumą investuotojams bei sumažinti skolinimosi išlaidas. Administravimo mokesčių pajamos ir palūkanos už investicijas į pakeitimą vertybiniais popieriais atitinka Banko tikslinę grąžą.

Pagrindinės sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos yra verslo paskolos bei išperkamoji nuoma mažosioms ir vidutinėms įmonėms (MVI). Bankas teikia paskolas ir išperkamoją nuomą su garantija, siekdamas skatinti mažųjų ir vidutinių įmonių finansavimą, kartu mažindamas joms būdingą riziką, kuri gali kilti teikiant kreditus tokioms įmonėms. Turėdamas garantiją, Bankas gali finansuoti projektus, kai nėra pakankamo užstato ir įprastomis aplinkybėmis paskola ar išperkamoji nuoma negalėtų būti suteikta. Tokių paskolų ir (arba) išperkamosios nuomos teikimas su garantija leidžia Bankui išlaikyti pageidaujama kredito rizikos lygį, o ja besinaudojančioms įmonėms – galimybę augti ir stiprinti savo veiklą.

Kadangi visi 4 sudaryti pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriai yra susiję su reikšmingos rizikos perleidimu, pakeitimas vertybiniais popieriais naudojamas kapitalui optimizuoti.

UAB "SB modernizavimo fondas" ir UAB "SB modernizavimo fondas 2" yra Banko įsteigti specialiosios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektai (SPPVPS), kurie įsigyja Banko išduotas daugiabučių modernizavimo paskolas, bei kurie teikia Bankui su pakeitimu vertybiniais popieriais susijusias paslaugas, tokias kaip įsigytų gautinų sumų aptarnavimo ir valdymo paslaugas. Šios SPPVPS buvo įsteigtos dviem tradiciniams pakeitimams vertybiniais popieriais.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Investuotojai neturi glaudžių ryšių su Banku. Tačiau pirmojo nuostolio segmento kreditorius – pensijų fondai, kuriuos valdo valdymo įmonė UAB „SB Asset Management“, kuri yra Banko dukterinė įmonė. Valdymo įmonė ir pensijų fondai laikomi atskirais juridiniais asmenimis. Pensijų fondų turtas yra visiškai atskirtas nuo valdymo įmonės, kuri patikėjimo teise valdo pensijų fondus patikėjimo teise, turto.

Bankas atitinka tradicinių pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių rizikos išlaikymo reikalavimus, pasilikdamas 5% pirmojo nuostolio segmento (First-Loss), 50% tarpinio (Mezzanine) segmento ir 5% didesnio prioriteto pakeitimo vertybiniais popieriais (Senior) segmento, kad išlaikytų ne mažesnę nei 5 % pakeitimo vertybiniais popieriais reikšmingą grynąją ekonominę dalį.

Bankas atitinka sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių rizikos išlaikymo reikalavimus, pasilikdamas 20% pirmojo nuostolio segmento (First-Loss) ir visą didesnio prioriteto pakeitimo vertybiniais popieriais (Senior) segmentą, kad išlaikytų ne mažesnę nei 5 % pakeitimo vertybiniais popieriais reikšmingą grynąją ekonominę dalį.

Bankas savo visų ne PSS pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių kapitalo poreikiui apskaičiuoti taiko standartizuotą metodą (SEC-SA). Bankas neįtraukė pagrindinių pozicijų (underlying exposures) į pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apskaičiavimą, nes reikšminga kredito rizika (SRT), susijusi su pagrindinėmis pozicijomis, buvo perduota trečiosioms šalims.

Europos struktūriniai, investicijų fondai ir ILTE (Nacionalinis plėtros bankas) sumažino pakeitimo vertybiniais popieriais struktūros riziką, tiksliniai investuotojai buvo žinomi iš anksto ir nebuvo poreikio pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų išoriniam reitingavimui.

Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms bei pakeitimo vertybiniais popieriais pagrindinėms pozicijoms taikomi tie patys rizikos valdymo ir stebėsenos principai.

APSKAITOS POLITIKA

Bankas savo investicijas į tradicinį pakeitimą vertybiniais popieriais apskaito: pirmojo nuostolio segmentą - tikrąja verte per pelną ar nuostolius (FVTPL), tarpinį ir didesnio prioriteto segmentą - amortizuota savikaina. Pagal 9-ąją TFAS, jei įmonė perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, ūkio subjektas gali nutraukti tokio finansinio turto pripažinimą ir atskirai pripažinti turtu arba įsipareigojimais visas teises ir įsipareigojimus, atsiradusius arba išlikusius perdavimo metu. Atsižvelgiant į sutarčių su Europos Investicijų Bankui (EIB) ir kitais investuotojais sąlygas, paskolų, suteiktų pagal būsto modernizavimo programą, pripažinimo nutraukimo kriterijai tenkinami. Taigi pagrindinės pozicijos (underlying exposures) banko paskolų portfelyje nėra atskleistos.

Sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais atveju pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų nuosavybė išlieka Bankui, t. y. pozicijos apskaitomos balanse. Kredito rizika perkeliama naudojant finansines garantijas.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU SEC1 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje

	a	b	c		d		e	f	g	h - k [staiga veikia kaip rėmėja	l - o [staiga veikia kaip investuotoja						
			Istaiga veikia kaip iniciatorė														
			Tradiciniai sandoriai									Sintetiniai sandoriai					
			PSS pozicija		ne PSS pozicija							iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas		iš jos: pozicija, kurios atžvilgiu atliktas reikšmingas rizikos perleidimas			Tarpinė suma
1	Bendra pozicijų suma			68 864	68 864	55 086	55 086	123 950									
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma			68 864	68 864	55 086	55 086	123 950									
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka																
4	kredito kortelės																
5	kitos mažmeninės pozicijos			68 864	68 864	55 086	55 086	123 950									
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais																
7	Bendra didmeninių pozicijų suma																
8	paskolos įmonėms																
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka																
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos																
11	kitos didmeninės pozicijos																
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais																

EU SEC2 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos prekybos knygoje

Nėra

EU SEC3 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. [staiga, veikianti kaip iniciatorė arba rėmėja

	a	b	c	d	e	f	g	h	i									
										Pozicijos vertės (pagal rizikos koeficientų (RW) intervalus / atskaitymus)					Pozicijos vertės (pagal reguliavimo metoda)			
										≤ 20 % RW	> 20 – 50% RW	> 50– 100% RW	> 100– 1 250 % RW	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1250 % rizikos koeficientas / atskaitymai
1	Bendra pozicijų suma		50 168		72 782				123 950									
2	Tradiciniai sandoriai				68 864				68 864									
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais				68 864				68 864									
4	Mažmeninės pozicijos				68 864				68 864									
5	iš jų PSS																	
6	Didmeninės pozicijos																	
7	iš jų PSS																	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								
9	Sintetiniai sandoriai	50 168	4 918				55 086		
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais	50 168	4 918				55 086		
11	Mažmeninės pozicijos	50 168	4 918				55 086		
12	Didmeninės pozicijos								
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								

(tęsinys)		j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		RWEA (pagal reguliavimo metodą)				Kapitalo poreikio koeficientas pritaikius viršutinę ribą			
		SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (įskaitant IAA)	SEC-SA	1 250 % RW
1	Bendra pozicijų suma			105 950				8 476	
2	Tradiciniai sandoriai			74 830				5 986	
3	Pakeitimas vertybiniais popieriais			74 830				5 986	
4	Mažmeninės pozicijos			74 830				5 986	
5	iš jų PSS								
6	Didmeninės pozicijos								
7	iš jų PSS								
8	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								
9	Sintetiniai sandoriai			31 120				2 490	
10	Pakeitimas vertybiniais popieriais			31 120				2 490	
11	Mažmeninės pozicijos			31 120				2 490	
12	Didmeninės pozicijos								
13	Pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais								

EU SEC4 forma. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje ir susiję reguliuojamojo kapitalo reikalavimai. Įstaiga, veikianti kaip investuotoja

Nėra

EU SEC5 forma. Įstaigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ir specifinės kredito rizikos koregavimai

		a	b	c
		[staigos vertybiniais popieriais pakeistos pozicijos. Įstaiga veikia kaip iniciatorė arba rėmėja		Bendra specifinių kredito rizikos koregavimų per laikotarpį suma
		Bendra neapmokėta nominalioji suma	iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	
1	Bendra pozicijų suma	428 833	3 658	0
2	Bendra mažmeninių pozicijų suma	428 833	3 658	0
3	gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipoteka			
4	kredito kortelės			
5	kitos mažmeninės pozicijos	428 833	3 658	0
6	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

7	Bendra didmeninių pozicijų suma			
8	paskolos įmonėms			
9	komercinės paskirties nekilnojamojo turto hipoteka			
10	išperkamoji nuoma ir gautinos sumos			
11	kitos didmeninės pozicijos			
12	pakartotinis pakeitimas vertybiniais popieriais			

RINKOS RIZIKA

EU MRA lentelė. Su rinkos rizika susiję kokybinės informacijos atskleidimo reikalavimai

Strateginė Banko grupės veiklos kryptis – bankinių paslaugų teikimas smulkiam ir vidutiniam verslui bei privatiems asmenims, taip pat projektų finansavimas, bendradarbiaujant su tarptautinėmis organizacijomis, valstybinėmis ir savivaldos institucijomis - apsprendžia grupės prekybinės veiklos įtaką bendrai grupės veiklai kaip mažai reikšmingą.

Kokybinė informacija apie rinkos rizikos valdymą yra pateikiama 2024 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 2 dalyje „Rinkos rizika“ (52 psl.).

EU MR1 forma. Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą

		a
		RWEA
Vienakrypčiai produktai		
1	Palūkanų normos rizika (bendroji ir specifinė)	16 652
2	Nuosavybės vertybinių popierių rizika (bendroji ir specifinė)	44
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	16 696

OPERACINĖ RIZIKA

EU ORA lentelė. Kokybinė informacija apie operacinę riziką

Kokybinė informacija apie operacinės valdymą yra pateikiama 2024 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 6 dalyje „Operacinė rizika“ (70 psl.).

Minimalių nuosavų lėšų reikalavimų vertinimui grupėje naudojamas Bazinio indikatorius metodas.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos

Bankinė veikla	a	b	c	d	e
	Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
	Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1 Bankinė veikla pagal bazinio indikatoriaus metodą (BIA)	138 844	184 662	204 258	26 388	329 853
2 Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3 <i>Pagal TSA</i>					
4 <i>Pagal ASA</i>					
5 Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					

ATLYGIS

Informacija apie atlygio politiką yra pateikiama 2024 metų konsoliduotame metiniame pranešime skyriuje „Atlygio politika“ (149 psl.) ir 2024 m. Informacija apie atlygį (178 psl.).

Atlygio dalies atskleidime naudojamas mato vienetas – euras.

EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis

		a	b	c	d
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	7	12	2	20
	Bendras fiksuotasis atlygis	743 655.98	2 002 960.20	243 641.43	2 173 697.94
	Iš jo: išreikšta pinigais	743 655.98	1 879 895.72	229 792.66	2 071 809.83
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės				
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
	Iš jo: kitos priemonės				
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: kitų formų išmokos		123 064.48	13 848.77	101 888.11
	(ES netaikoma)				
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius		12	2	20
	Bendras kintamasis atlygis		1 190 690.00	109 180.00	914 820.00
	Iš jo: išreikšta pinigais		178 435.00	20 830.00	549 450.00
	Iš jo: atidėtosios sumos		0.00	0.00	
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės		1 012 255.00	88 350.00	365 370.00
	Iš jo: atidėtosios sumos		1 012 255.00	88 350.00	365 370.00
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Iš jo: atidėtosios sumos				
Iš jo: kitos priemonės				
Iš jo: atidėtosios sumos				
Iš jo: kitų formų išmokos				
Iš jo: atidėtosios sumos				
Bendras atlygis (2 + 10)	743,655.98	3,193,650.20	352,821.43	3,088,517.94

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2024 m. gruodžio 31 dienai.

EU REM2 forma. Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams)

		a	b	c	d
		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis				
1	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
2	Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Bendra suma				
3	Iš jos skirtos garantuoto kintamojo atlygio sumos, išmokėtos finansiniais metais, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą				
	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išieitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais				
4	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išieitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
5	Ankstesniais laikotarpiais skirtos išieitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Bendra suma				
	Finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos				
6	Finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius				
7	Finansiniais metais skirtos išieitinės išmokos. Bendra suma				44,940
8	Iš jų išmokėtos finansiniais metais				
9	Iš jų atidėtos				
10	Iš jų finansiniais metais išmokėtos išieitinės išmokos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą				
11	Iš jų didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka				

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU REM3 forma. Atidėtas atlygis

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirto atidėto atlygio bendra suma	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniais metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsima veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl <i>ex post</i> netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirto atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirto atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma
1 Valdymo organo priežiūros funkcija								
2 Išreikšta pinigais								
3 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
4 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
5 Kitos priemonės								
6 Kitų formų išmokos								
7 Valdymo organo valdymo funkcija	969 795.00		969 795.00				667 223.99	
8 Išreikšta pinigais								
9 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	969 795.00		969 795.00				667 223.99	
10 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
11 Kitos priemonės								
12 Kitų formų išmokos								
13 Kita vyresnioji vadovybė	88 350.00		88 350.00				50 168.64	
14 Išreikšta pinigais								
15 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	88 350.00		88 350.00				50 168.64	
16 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
17 Kitos priemonės								
18 Kitų formų išmokos								
19 Kiti nustatytieji darbuotojai	365 370.00		365 370.00				421 325.00	
20 Išreikšta pinigais								
21 Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės	365 370.00		365 370.00				421 325.00	
22 Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
23 Kitos priemonės								
24 Kitų formų išmokos								
25 Bendra suma	1 423 515.00		1 423 515.00				1 138 717.63	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU REM4 forma. 1 mln. EUR per metus ar didesnis atlygis

Banko grupėje nėra nustatytųjų darbuotojų, kurie yra daug uždirbantys asmenys, kaip nustatyta KRR 450 straipsnio i punkte.

EU REM5 forma. Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Valdymo organo atlygis			Veiklos sritys							Iš viso
	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Iš viso valdymo organui	Investicinė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Įmonių funkcijos	Nepriklausomos vidaus kontrolės funkcijos	Visa kita		
Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius										34	
Iš jo: valdymo organo nariai	7	12	19								
Iš jo: kita vyresnioji vadovybė								1			
Iš jo: kiti nustatytieji darbuotojai				1	9		1	4	6		
Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis	743 655.98	3 193 650.20	3 937 306.18	103 584.48	1 723 188.17		226 048.97	687 972.27	696 847.67		
Iš jo: kintamasis atlygis		1 190 690.00	1 190 690.00	9 640.00	593 920.00		88 350.00	93 470.00	115 900.00		
Iš jo: fiksuotasis atlygis	743 655.98	2 002 960.20	2 746 616.18	93 944.48	1 129 268.17		137 698.97	594 502.27	580 947.67		

Nustatytųjų darbuotojų skaičius buvo identifikuotas vadovaujantis jų užimamomis Nustatytosiomis pareigomis 2024 m. gruodžio 31 dienai.

INFORMACIJA APIE SUVARŽYTĄ TURTĄ

EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

		Suvaržyto turto balansinė vertė		Suvaržyto turto tikroji vertė		Nesuvaržyto turto balansinė vertė		Nesuvaržyto turto tikroji vertė	
		010	iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	040	iš jo teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	060	iš jo EHQLA ir HQLA	090	iš jo EHQLA ir HQLA
			030		050		080		100
010	Informaciją atskleidžiančios įstaigos turtas	262 865	262 770			4 520 648	974 040		
030	Nuosavybės priemonės					2 975		2 975	
040	Skolos vertybiniai popieriai	259 275	259 275	252 640	252 640	575 038	540 837	563 045	528 746

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

050	iš jų: padengtos obligacijos								
060	iš jų: turtu užtikrinti vertybiniai popieriai								
070	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų	259 275	259 275	252 640	252 640	496 561	491 699	491 117	488 598
080	iš jų: išleisti finansinių bendrovių					26 149	20 991	25 862	11 236
090	iš jų: išleisti ne finansinių bendrovių					47 196	28 299	46 643	27 834
120	Kitas turtas	3 386	3 293			3 939 912	433 203		

EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai

	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Nesuvaržytos			
		Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė			
		iš jo: teoriškai atitinkantis EHQLA ir HQLA reikalavimus	iš jo: EHQLA ir HQLA		
	010	030	040	060	
130	Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	84 145			
140	Paskolos pagal pareikalavimą				
150	Nuosavybės priemonės	73 323			
160	Skolos vertybiniai popieriai	14 807			
170	iš jų: padengtosios obligacijos				
180	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
190	iš jų: išleisti valdžios sektoriaus institucijų				
200	iš jų: išleisti finansų bendrovių	10 433			
210	iš jų: išleisti ne finansų bendrovių				
220	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą				
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės				
240	Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtasias obligacijas arba pakeitimo vertybiniais popieriais priemones				
241	Išleistos dar neįkeistos nuosavos padengtosios obligacijos ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės				
250	BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	359 978	262 770		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones
		010	030
010	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	280 307	358 357

EU AE4 lentelė. Papildomos aiškinamosios pastabos

Medianinės pozicijų vertės gaunamos apskaičiuojant ankstesnių dvylikos mėnesių keturių ketvirtinių laikotarpių pabaigos verčių sumų medianą.

Didžiąją dalį Banko grupės suvaržyto turto (apie 99 proc.) sudaro turtas įkeistas centriniam bankui. Šis suvaržymas atsirado dėl iš centrinio banko gautos TLTRO paskolos. TLTRO paskola metų eigoje buvo grąžinta.

Išskyrus Banko, kitų finansinės grupės įmonių turtas nėra suvaržytas.

Apie 3% į EU AE1 formos 060 stulpelį „Nesuvaržyti turto balansinė vertė“ ir 120 eilutę „Kitas turtas“ įtrauktų straipsnių sudaro straipsniai, kurie įprastomis verslo sąlygomis nėra laikomi tokiais, kuriuos būtų galima suvaržyti (išvestinės finansinės priemonės 0,8 mln. EUR, investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones 37 mln. EUR, ilgalaikis materialus turtas 15 mln. EUR, nematerialus turtas 41 mln. EUR, atidėtojo pelno mokesčio turtas 7 mln. EUR, kitas turtas 14 mln. EUR, turtas skirtas parduoti 0,2 mln. EUR).

EU AE3 formos 010 eilutės „Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė“ didžioji dalis (apie 72 proc.) turto suvaržymo buvo susijusi su įsipareigojimu centriniam bankui pagal TLTRO paskolą, kuri metų eigoje buvo grąžinta.

POZICIJŲ, NEĮTRAUKTŲ Į PREKYBOS KNYGĄ, PALŪKANŲ NORMOS RIZIKOS ATSKLEIDIMAS

EU IRRBBA lentelė. Kokybinė informacija apie palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos

Grupė išskiria tokius palūkanų normos rizikos šaltinius: spragos (perkainavimo) rizika, pasirinkimo rizika, bazės rizika. Vertinama grynujų palūkanų pajamų pokytis (per vienerių metų laikotarpį) ir ekonominės vertės pokytis. Pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizika valdoma valdant aktyvus ir pasyvus – skolos VP portfelio formavimo principai ir indėlių kainodara atsižvelgiant į terminus.

Banko grupė vertina grynujų palūkanų pajamų pokytį ir ekonominės vertės pokytį kiekvieną mėnesį.

Pajamų pokytis matuojamas naudojant 200 bp kilimo/kritimo palūkanų normos scenarijų. Palūkanų normų sukrėtimų poveikis ekonominei vertei įvertinamas remiantis 1 - 6 scenarijais, išdėstytais EBA/GL/2018/02 gairių III priede ir EBA/RTS/2022/10.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis bazinis scenarijus sudaromas naudojant palūkanų normų pokyčio istorinius duomenis (paskutinių 10 metų istorija) ir rinkos palūkanų normos sentimentą ateinantiems metams. Blogiausias testavimo scenarijus apskaičiuojamas remiantis palūkanų normos pokyčio istoriniais duomenimis, apimančiais 2008 m. finansinę krizę.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Pozicijų, neištrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apsidraudimas netaikomas.

Pinigų srautai modeliuojami pagal jų perkainavimo ar termino pabaigos datas, kurios yra fiksuotos pagal sutartį arba pagrįstos vartotojų elgsenos (paskolų su fiksuotomis palūkanų normomis išankstiniai gražinimai, neterminuoti indėlių pagrindinė dalis, terminuotų indėlių išankstinis nutraukimas) prielaidomis. Pinigų srautai modeliuojami priklausomai nuo palūkanų normos scenarijų, įskaitant elgesiu grindžiamą ir automatinį pasirinkimą. Ateityje numatomam pinigų srautų perkainavimui naudojamos skirtingų terminų Euribor prognozės. Skaičiuojant ekonominės vertės dydį į skaičiavimą įtrauktas įterptųjų pasirinkimo sandorių vertinimas.

Grynųjų palūkanų pajamų ir ekonominės vertės matai yra svarbūs, kadangi Banko grupė yra apsibrėžusi pozicijų, neištrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos rizikos apetitą ir remiantis rizikos apetitu yra nustatiusi grynųjų palūkanų pokyčio ir ekonominės vertės rizikos limitus.

Vidutinis perkainojimo terminas, priskirtas mažmeninių klientų neterminuotiems indėliams yra 0.87 metų ir 0.5 metų - didmeninių nefinansinių įmonių neterminuotiems indėliams. Ilgiausias perkainavimo terminas yra 2 metai.

EU IRRBB1 forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos

Priežiūriniai sukrėtimų scenarijai		a	b	c	d
		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai		Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai	
		Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis	Einamasis laikotarpis	Ankstesnis laikotarpis
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	-1.039	-18.564	38.408	34.855
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	18.57	22.218	-38.867	-34.861
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	-6.803	122		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	6.325	-3.876		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	6.509	-7.963		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms“	-4.41	8.125		

MREL

EU KM2: Pagrindiniai parametrai. MREL ir, jei taikytina, G-SII nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas

		a	b	c	d	e	f
		Minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (MREL)	G-SII nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (TLAC)				
		2024.12.31	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai, koeficientai ir komponentai							
1	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai	961 210					
EU-1a	Iš jų nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	660 034					
2	Pertvarkytinos grupės bendra rizikos pozicijos suma (TREA)	2 706 609					
3	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai kaip TREA procentinė dalis	0.3551					

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

EU-3a	Iš jų nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	0.2439					
4	Pertvarkytinos grupės bendras pozicijų matas (TEM)	5 008 786					
5	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai kaip TEM procentinė dalis	0.1919					
EU-5a	Iš jų nuosavos lėšos arba subordinuotieji įsipareigojimai	0.1318					
6a	Ar taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 4 dalyje numatyta subordinavimo išimtis? (5 % išimtis)						
6b	Leidžiamų nesubordinuotųjų tinkamų įsipareigojimų priemonių bendra suma, jeigu taikoma subordinavimo diskrecija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalį (ne didesnė kaip 3,5 % išimtis)						
6c	Jeigu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72b straipsnio 3 dalį taikoma apribota subordinavimo išimtis, suteikto finansavimo suma, kuri yra tokio pat prioriteto (<i>pari passu</i>) kaip neįtraukti įsipareigojimai ir kuri yra pripažįstama 1 eilutėje, padalyta iš suteikto finansavimo sumos, kuri yra tokio pat prioriteto (<i>pari passu</i>) kaip neįtraukti įsipareigojimai ir kuri būtų pripažįstama 1 eilutėje, jei nebūtų taikoma viršutinė riba (%)						
Minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (MREL)							
EU-7	MREL, išreikštas TREA procentine dalimi	0.2267					
EU-8	Iš kurio turi būti įvykdyta nuosavomis lėšomis arba subordinuotaisiais įsipareigojimais	0.1350					
EU-9	MREL, išreikštas TEM procentine dalimi	0.0709					
EU-10	Iš kurio turi būti įvykdyta nuosavomis lėšomis arba subordinuotaisiais įsipareigojimais	0.0595					

EU TLAC1. Sudėtis. MREL ir, jei taikytina, G-SII nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas

		a	b	c
		Minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (MREL)	G-SII nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (TLAC)	Papildomas straipsnis: MREL, bet ne TLAC tikslais tinkamos sumos
Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai bei koregavimai				
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	511 905		
2	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	50 145		
3	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
4	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
5	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
6	2 lygio kapitalas (T2)	97 984		
7	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
8	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
11	Nuosavos lėšos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a straipsnio ir Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnio tikslais	660 034		

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai Nereguliuojamojo kapitalo elementai				
12	Pertvarkytino subjekto tiesiogiai išleistos tinkamų įsipareigojimų priemonės, subordinuotos neįtrauktų įsipareigojimų atžvilgiu (tęstinumo išlyga netaikoma)			
EU-12a	Kitų pertvarkytinos grupės subjektų išleistos tinkamų įsipareigojimų priemonės, subordinuotos neįtrauktų įsipareigojimų atžvilgiu (tęstinumo išlyga netaikoma)			
EU-12b	Iki 2019 m. birželio 27 d. išleistos tinkamų įsipareigojimų priemonės, subordinuotos neįtrauktų įsipareigojimų atžvilgiu (subordinuotos, taikoma tęstinumo išlyga)			
EU-12c	2 lygio priemonės, kurių likutinis terminas yra bent vieni metai, jei jos nepriskiriamos prie 2 lygio straipsnių	88		
13	Tinkami įsipareigojimai, kurie nėra subordinuoti neįtrauktų įsipareigojimų atžvilgiu (netaikoma tęstinumo išlyga, prieš taikant viršutinę ribą)	301 088		
EU-13a	Iki 2019 m. birželio 27 d. išleisti tinkami įsipareigojimai, kurie nėra subordinuoti neįtrauktų įsipareigojimų atžvilgiu (prieš taikant viršutinę ribą)			
14	Nesubordinuotųjų tinkamų įsipareigojimų priemonių suma, jei taikoma pritaikius KRR 72b straipsnio 3 dalį	301 088		
15	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
16	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
17	Tinkamų įsipareigojimų straipsniai prieš koregavimus	301 176		
EU-17a	Iš jų subordinuotųjų įsipareigojimų straipsniai	88		
Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai. Nereguliuojamojo kapitalo elementų koregavimai				
18	Nuosavos lėšos ir tinkamų įsipareigojimų straipsniai prieš koregavimus	961 210		
19	(Pertvarkytinų grupių, kurioms taikomas vienalaikis grupės dalies pertvarkymas, tarpusavio pozicijų atskaitymas)			
20	(Investicijų į kitas tinkamų įsipareigojimų priemones atskaitymas)			
21	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
22	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai po koregavimų	961 210		
EU-22a	Iš jų: nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	660 034		
Pertvarkytinos grupės pagal riziką įvertinta pozicijos suma ir sverto pozicijos matas				
23	Bendra rizikos pozicijos suma (TREA)	2 706 609		
24	Bendras pozicijų matas (TEM)	5 008 786		
Nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų koeficientas				
25	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai kaip TREA procentinė dalis	0.3551		
EU-25a	Iš jų nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	0.2439		
26	Nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai kaip TEM procentinė dalis	0.1919		
EU-26a	Iš jų nuosavos lėšos ir subordinuotieji įsipareigojimai	0.1318		
27	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) (kaip TREA procentinė dalis), likęs įvykdžius pertvarkytinos grupės reikalavimus	0.1099		
28	Įstaigos specialaus jungtinio rezervo reikalavimas			
29	iš jo: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas			
30	iš jo: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas			

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

31	iš jo: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas			
EU-31a	iš jo: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas			
Papildomi straipsniai				
EU-32	Bendra neįtrauktų įsipareigojimų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 72a straipsnio 2 dalyje, suma			

EU TLAC3b. Kreditorių eiliškumas. Pertvarkytinas subjektas

		Prioritetų eiliškumas nemokumo atveju					Suma nuo 1 iki 6
		1	2	3	5	6	
		(žemiausias rangas)				(aukščiausias rangas)	
1	Prioriteto nemokumo atveju aprašymas (laisvos formos tekstas)	Akcininkų nuosavybė (CET1)	Išleisti ne nuosavybės vertybiniai popieriai (AT1 kapitalas)	Subordinuoti vertybiniai popieriai (T2 kapitalas)	Kitur nepaminėti banko kreditoriai	Fizinių asmenų ir SVV indėlių dalis, viršijanti draudžiamą sumą	
2	ES šis duomenų rinkinys nepildomas						
3	ES šis duomenų rinkinys nepildomas						
4	ES šis duomenų rinkinys nepildomas						
5	Nuosavos lėšos ir įsipareigojimai, potencialiai tinkami MREL įvykdyti	511 905	50 145	97 984	300 029	1 147	961 210
6	iš jų likutinis terminas ≥ 1 metai ir < 2 metai					1 147	1 147
7	iš jų likutinis terminas ≥ 2 metai ir < 5 metai			20 027	300 029		320 056
8	iš jų likutinis terminas ≥ 5 metai ir < 10 metų			77 957			77 957
9	iš jų likutinis terminas ≥ 10 metų, bet neįskaitant nuolatinių vertybinių popierių						
10	iš jų nuolatiniai vertybiniai popieriai	511 905	50 145				562 050

APLINKOSAUGINĖS, SOCIALINĖS IR VALDYMO RIZIKOS (ESG RIZIKOS) ATSKLEIDIMAS

Kokybinė informacija apie Aplinkosaugos riziką, Socialinę riziką ir Valdymo riziką

VERSLO STRATEGIJA IR PROCESAI

2024 metais Šiaulių bankas pristatė ilgalaikę (2024 - 2029) strategiją, kurios tikslas – iki 2029 metų tapti lyderiu Lietuvos bankininkystės sektoriuje. Bankas siekia užtikrinti geriausią klientų patirtį, būti pirmuoju pasirinkimu klientų mintyse, viršyti rinkos augimo tempus pagal klientų skaičių ir paskolų portfelį, bei generuoti aukštą, dviženklę grąžą investuotojams.

Strateginės kryptys:

- Nauja pagrindinės bankininkystės platforma;
- Orientacija į klientą;
- Įsipareigojimas „Phygital“;
- Atitiktis;
- Prekės ženklo keitimas;

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

- ASV.

ASV srities stiprinimas yra viena iš strateginių prioritetų. ASV strategija yra integrali Grupės strategijos dalis, todėl ir toliau bus įgyvendinamos iniciatyvos, susijusios su pagrindinėmis strateginėmis kryptimis ASV srityje:

- Aplinkosaugos srityje: Poveikio aplinkai mažinimas;
- Socialinėje srityje: Paslaugų prieinamumo vystymas ir įsitraukę darbuotojai;
- Valdysenos srityje: Atsakinga veikla ir skaidrumas bei patikimos paslaugos.

2024 m. Grupė atliko **Dvejopo reikšmingumo vertinimą** (angl. Double Materiality Assessment). Jo metu atliktas rizikų ir galimybių, galinčių finansiškai paveikti Grupės veiklą, vertinimas (finansinis reikšmingumas, bei teigiamas ir neigiamas Grupės poveikio aplinkai ar visuomenei vertinimas (poveikio reikšmingumas). Atlikus išsamų Dvejopo reikšmingumo vertinimą, buvo identifikuotos šios svarbiausios Reikšmingos temos (bei potėmės ir potėmių-potėmės):

- Klimato kaita (Klimato kaitos švelninimas, prisitaikymas prie klimato kaitos, energetika).
- Sava darbo jėga (Darbo sąlygos (Deramas darbo užmokestis, Socialinis dialogas, asociacijų laisvė, kolektyvinės derybos, Sveikata ir sauga), Vienodas požiūris ir lygios galimybės visiems (Lyčių lygybė ir vienodas užmokestis už vienodos vertės darbą, Mokymas ir įgūdžių ugdymas), Kitos su darbu susijusios teisės (Privatumas).
- Vartotojai ir galutiniai naudotojai (Su informacija susijęs poveikis vartotojams ir (arba) galutiniams naudotojams (privatumas, galimybė gauti (kokybišką) informaciją), Vartotojų ir (arba) galutinių naudotojų socialinė įtrauktis (Nediskriminavimas, prieiga prie produktų ir paslaugų, atsakinga rinkodara).
- Verslo etika (Įmonės kultūra, Korupcija ir kyšininkavimas).

Išsamiau Dvejopo reikšmingumo vertinimo procesas ir rezultatai (reikšmingumo matrica) bei reikšmingo poveikio, rizikos ir galimybių sąveika su strategija ir verslo modeliu – ataskaitoje AB Šiaulių banko grupės 2024 m. Informacija apie tvarumą, kuri yra Šiaulių banko Finansinės ataskaitos ir metinio pranešimo dalis už 2024 m.

2024 m. atnaujinant ASV strategiją, kuri yra integrali Grupės strategijos dalis, buvo atsižvelgta ir į Dvejopo reikšmingumo vertinimo rezultatus bei identifikuotas reikšmingas temas.

Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatui neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija. Prisijungdamas prie šios iniciatyvos, Bankas įsipareigojo per artimiausius dvejus metus nustatyti tikslus ir priemones šiltnamio efektą sukeliančių dujų mažinimui bei suderinti juos su SBTi iniciatyvos standartu.

Žalieji produktai ir produktai, orientuoti į energetinio efektyvumo didinimą. AB „Šiaulių bankas“ savo klientams siūlo žaliuosius ir į energetinį efektyvumą orientuotais produktus, kuriais siekiama padidinti tvarumą skatinančių finansinių paslaugų pasiūlą. Išskiriamos šios žaliųjų produktų kategorijos: žalieji būsto kreditai, specialios sąlygos elektromobilių ir hibridinių automobilių lizingui bei verslo tvarumą didinantys projektai.

Per 2024 m. Bankas suteikė žalio būsto paskolų už 14,7 mln. Eurų, tenkinančių Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852 (toliau - Taksonomijos reglamento) reikalavimus. Tuo tarpu per 2023 m. Bankas suteikė tokių paskolų už 9,74 mln. Eurų. Žaliojo būsto kredito sukūrimas ir vystymas leidžia pasiūlyti Banko klientams palankesnes sąlygomis įsigyti aplinkai draugiškesnę būstą. Už 2024 finansinius metus Bankas pateikia informaciją apie taksonominio ir taksonomijos kriterijus atitinkančio turto dalį visame Banko turte ataskaitoje AB Šiaulių banko grupės 2024 m. Informacija apie tvarumą.

Taip pat Bankas prisideda prie atsinaujinančios energijos projektų vystymo šalyje – per 2024 metus finansavo saulės ir vėjo jėgainių įsigijimo ir įrengimo projektų už beveik 55 mln. Eurų.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Palankesnėmis sąlygomis suteikiamos paskolos elektromobiliams ir hibridiniams automobiliams, kurių naudojimas prisideda prie tvaresnės aplinkos kūrimo. Tokių automobilių finansavimas, skirtas padaryti aplinkai draugiškesnes transporto priemones labiau prieinamas ir skatinti pirkėjus rimtai apsvarstyti jų įsigijimą. Pagrindinis klientams siūlomas privalumas yra patrauklesnės palūkanos.

Bankas yra pagrindinis daugiabučių modernizavimo projektų finansavimo partneris šalyje. Per 2011–2023 m. laikotarpį Bankas finansavo daugiabučių renovacijos projektus už 1 mlrd. Eur.

2025 m. Bankas ir toliau orientuosis į kitų verslo tvarumą didinančių projektų finansavimą, tokių kaip:

- Atsinaujinanti energija;
- Energijos vartojimo efektyvumo didinimo projektai;
- Atliekų tvarkymo projektai;
- Emisijų mažinimo projektai;
- Tvarios miškininkystės projektai;
- Vandens ir nuotekų tvarkymo projektai.

Šiaulių bankas savo veikloje didelę dėmesį skiria įsipareigojimams, susijusiems su aplinkosaugos reikalavimais, socialine atsakomybe, darbuotojų sauga ir sveikata, verslo etika bei valdysena, nuolat tobulina savo veiklą, kelia aukštesnius standartus, todėl turi lūkestį, kad klientai ir tiekėjai, su kuriais bendradarbiaujama, laikytųsi tokių pačių ar panašių įsipareigojimų ir/ar keliamų standartų.

Klientai. Banko klientai – tai yra tiesioginiai Banko ir grupės produktų ir paslaugų naudos gavėjai. Klientai palaiko tiesioginius ryšius su Grupe, atlieka įvairias operacijas, tokias kaip atidaro sąskaitas, ima paskolas, naudojami investavimo produktais ar kitomis Grupės paslaugomis.

Bankas vadovaudamasis aktualių teisės aktų reikalavimais, turi reglamentavęs taisykles, procesus ir sistemas, kuriomis naudojasi siekiant kuo geriau pažinti savo klientus tiek prieš dalykinių santykių pradžią, tiek dalykinių santykių metu. Kliento pažinimas prieš pradėdant dalykinius santykius apima tokius pagrindinius etapus: kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymą, patikrinimą ir atnaujinimą; informacijos apie klientą rinkimą, patikrinimą ir vertinimą; kliento priimtumo vertinimą ir pan. Tuo tarpu kliento tęstinio pažinimo dalykinių santykių metu apima tokius pagrindinius etapus: kliento pažinimo informacijos periodinį ir ad-hoc atnaujinimus bei vidinius analizės ir vertinimo procesus.

Kliento pažinimo proceso metu, renkama, tikrinama ir vertinama visa su klientu susijusi ir Bankui pateikta informacija, įskaitant ir informaciją apie kliento naudos gavėjus - kontroliuojančius juridinius ir / ar fizinius asmenis.

Bankas priimdamas sprendimus dėl verslo klientų kreditavimo, vadovaujasi teisės aktų reikalavimais bei turi atskiras specializuotas Banko tvarkas ir procesus, kuriuose detalai reglamentuojami su kreditavimo procesu susiję veiksmai bei kredito rizikos valdymo principai. Kreditavimo proceso metu vertinama ne tik kliento veiklos specifika, finansiniai rodikliai, bet ir kliento veiklos valdymas (istorija, akcininkų bei vadovų patirtis) ir akcininkų struktūra (kontrolės ir ekonominiai ryšiai, įtaka įmonės finansiniam valdymui). Taip pat atsižvelgiama į galimas su įmonės valdymo problemas ar esminius pokyčius, galinčius sąlygoti reikšmingus veiklos strateginius pokyčius, turėti įtakos įmonės reputacijai ir pan. Nustatant įmonės rizikos grupę, galutinį rezultatą įtakoja akcininkų bei vadovų reputacija bei patirtis, už kuriuos skiriami atitinkami balai.

Verslo klientų kredito rizikos vertinimo (reitingavimo) proceso metu, vertinami galimi klientų rizikos pokyčiai dėl ASV rizikos (kartu padidėjusios klimato ir aplinkos rizikos). Todėl siekiant atliepti Bankui galiojančius priežiūrinius reikalavimus, Bankas į verslo klientų kreditavimo procesą yra įtraukęs klientų ASV rizikos vertinimą:

- Bankas verslo klientams teikia ASV rizikos klausimyną, kurio tikslas yra nustatyti klientų veiklai būdingą ASV rizikos lygį bei paskatinti klientus taikyti ASV rizikos mažinimo priemones savo veikloje. ASV klausimyną

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

sudaro kokybiniai ir kiekybiniai klausimai. ASV klausimynas apima visus tris elementus: aplinkosauginę, socialinę ir valdymo rizikas.

- Taip pat Bankas kartu su klientų metinėmis finansinėmis ataskaitomis renka klientų ŠESD duomenis.
- Klientų ASV rizikos vertinimas naudojamas verslo klientų kredito rizikos vertinimo (reitingavimo) procese bei klientų rizikos stebėsenos procese.
- Klientų ASV rizikos vertinimas daro įtaką klientų kredito rizikos įvertinimui, kainodarai. Socialiniai ir verslo klientų valdymo elementai integruoti į verslo klientų reitingavimo sistemą.
- Vidaus dokumentai užtikrina tinkamą rizikos valdymą, vidaus kontrolės priemonės užtikrina principų įgyvendinimą.

2024 metais klientų ASV rizikos vertinimo procesas ir metodika buvo atnaujinta, remiantis 2024 metais reikšmingai atnaujinto Banko Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo rezultatais, bei vadovaujantis aktualiais teisės aktais ir metodikomis.

Tiekėjai. Banko požiūris į santykius su tiekėjais remiasi lūkesčiais, numatytais „Korupcijos prevencijos ir netinkamo elgesio politikoje“, kuri numato, kad tiekėjai laikysis ASV reikalavimų. Nustačius neatitikimą, įvertinama situacija ir pasiliekiama teisė nutraukti bendradarbiavimą. Siekiant palaikyti atsakingus ir skaidrius santykius su tiekėjais, Bankas aktyviai stebi ir vertina savo tiekėjus, siekdama užtikrinti, kad jie laikytųsi etikos standartų ir teisės aktų reikalavimų. Šis iniciatyvus požiūris padeda sumažinti riziką ir užtikrina, kad Bankas įmonių veikla išliktų tvari ir atsakinga.

Banko valdybos tvirtinamas „Tiekėjų elgesio etikos kodeksas“ atspindi Grupės siekį stiprinti tvarų bendradarbiavimą su tiekėjais. Dokumente nustatyti minimalūs įsipareigojimai ir verslo elgesio bei etikos standartai, kurių Grupė tikisi iš savo tiekėjų.

Bankas vykdo tiekėjų išsamaus patikrinimo procesą, siekdamas nustatyti, įvertinti ir valdyti galimą ar faktinį neigiamą poveikį visuomenei ir aplinkai, kylantį dėl stambiausių tiekėjų veiklos. Šis procesas apima tiekėjų pateikiamos informacijos analizę ir papildomus veiksmus, užtikrinančius tiekimo grandinės atsakingumą. Išsamaus patikrinimo procesą sudaro:

- Klausimyno pateikimas: Stambiausiems tiekėjams pateikiamas išsamaus patikrinimo klausimynas, kuris naudojamas siekiant įvertinti tiekėjo poveikį ir taikomas priemonės ASV rizikos mažinimui. ASV klausimyną sudaro kokybiniai ir kiekybiniai klausimai. ASV klausimynas apima visus tris elementus: aplinkosauginę, socialinę ir valdymo rizikas.
- Atsakymų analizė: Atsižvelgiant į tiekėjų pateiktą informaciją, įvertinamas galimas poveikis. Klausimynas yra suderintas su Banko Tiekėjų etikos ir elgesio kodekso pagrindinėmis nuostatomis, kurios atitinka įmonės strateginius tikslus ir vertybes.
- Papildomų dokumentų reikalavimas: Jei atsakymai į klausimyną nėra pakankami rizikai įvertinti, galima prašyti papildomų dokumentų ar įrodymų.

Bankas reguliariai peržiūri tiekėjų rizikos valdymo efektyvumą ir atlieka papildomas patikras esant reikšmingiems pokyčiams. Nors šiuo metu procesas orientuotas į stambiausius tiekėjus, tačiau ilgalaikėje perspektyvoje Bankas planuoja peržiūrėti patikrinimo apimtį ir pagal galimybes patobulinti procesą siekiant užtikrinti visapusišką poveikio valdymą.

VALDYMAS

Už ASV rizikos ir ASV strategijos valdymą Banke ir Grupės įmonėse yra atsakingi skirtingi valdymo organai.

Banko stebėtojų taryba:

- Banko stebėtojų tarybos lygmenyje už tiesioginę ASV sritį atsakingas stebėtojų tarybos pirmininkas;
- Tvirtina Grupės strategiją, kartu ir ASV strategiją, kuri yra integrali Grupės strategijos dalis;

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

- Tvirtina Banko Rizikos valdymo strategiją ir Rizikos apetito pareiškimą (kartu su pagrindiniais ASV rizikos rodikliais).

Banko valdyba:

- Banko valdybos lygmenyje už tiesioginę ASV rizikos valdymo priežiūrą atsakingas valdybos narys, kartu einantis Banko Rizikų valdymo tarnybos vadovo pareigas (Vyriausiasis rizikos pareigūnas (angl. *Chief Risk Officer, CRO*)), kuris turi galimybes, esant poreikiui, tiesiogiai eskaluoti klausimus Valdybai, Rizikų komitetui ir Stebėtojų tarybai.
- Banko valdyba tvirtina ASV rizikos poveikio Banko veiklai vertinimą, taip pat klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą bei klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai vertinimą (**kartą metuose**);
- Banko valdyba yra aukščiausio lygio valdymo organas atsakingas už ASV strategijos derinimą ir jos integravimą į Grupės strategiją bei teikimą Banko Stebėtojų tarybos tvirtinimui, taip pat ASV strategijos įgyvendinimo **metinę** peržiūrą bei strateginių ASV tikslų formulavimą Grupės strategijos kontekste.

Rizikos komitetas:

- Vykdo ASV rizikos valdymo priežiūrą Banke (**kartą per ketvirtį**);
- Vykdo ASV rizikos rodiklių ir bendrą ASV rizikos valdymo periodinį stebėjimą (**kartą per ketvirtį**);
- Banko valdybos teikimu svarsto pakeitimus dėl pagrindinių ASV rizikos rodiklių, kuriuos tvirtina stebėtojų taryba;
- Pagal poreikį, susipažįsta su ASV srities detaliomis analizėmis (angl. *deep dive*).

Audito komitetas

- Prižiūri Banko ir Grupės metinių ataskaitų, tame tarpe ir tvarumo informacijos, vientisumo užtikrinimo procesą.

Skyrimo komitetas

- Stebi ir vertina, ar banko valdymo organai ir pagrindines funkcijas užimantys asmenys turėtų pagrindines reikalingas kompetencijas, tarp kurių yra ir ASV rizikos valdymo kompetencijos.

Rizikų valdymo komitetas:

- Rizikų valdymo tarnybos vadovas (Vyriausiasis rizikos pareigūnas, angl. CRO) pirmininkauja Banko rizikos valdymo komitetui;
- Vykdo ASV rizikos valdymo priežiūrą Banke (**kartą per mėnesį**);
- Vykdo ASV rizikos rodiklių ir bendrą ASV rizikos valdymo periodinį stebėjimą (**kartą per mėnesį**).

Tvarios veiklos grupė:

- Tvarios veiklos grupei pirmininkauja Tvarumo pareigūnas;
- Tvarios veiklos grupę sudaro iš viso 13 (trylika) narių iš 7 (septynių) skirtingų tarnybų (veikloje dalyvauja Vyriausiasis rizikos pareigūnas, Rizikų departamento direktorius, Kredito rizikos valdymo ir kontrolės departamento direktorius, Produktų vystymo departamento direktorius, Atitikties departamento direktorius, Personalo departamento direktorius, Tvarumo pareigūnas ir kitų sričių vadovai ir specialistai);
- Tvarios veiklos grupė yra patariamasis organas ASV rizikos klausimais ir ASV strategijos kūrimo klausimais, taip pat vykdo **ketvirtinę** ASV strategijos įgyvendinimo priežiūrą.

Kiti struktūriniai padaliniai, komitetai ir funkcijos:

- Banko produktų komitetas – atsakingas už bankinių produktų vystymą, įskaitant ir žaliuosius produktus, taip pat produktus, orientuotus į energinio efektyvumo didinimą bei tvaraus verslo modelio skatinimą, taip pat tarp produktų vystyme vertinamų rizikų yra vertinama ir ASV rizika.
- Paskolų komitetas – priima sprendimus dėl paskolų suteikimo klientams. Nagrinėjant paskolų suteikimo klausimus yra atsižvelgiama ir į ASV rizikos klasę.
- Mažmeninės bankininkystės bei verslo bankininkystės padaliniai – teikia klientams finansavimo pasiūlymus, taip pat orientuotus ir į energinio efektyvumo didinimą bei tvaraus verslo modelio skatinimą. Vertina kliento ASV rizikos lygį (pirma gynybos linija).

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

- Investicinės paslaugos - investuojant siekiama išvengti ilgalaikiu laikotarpiu galinčios pasireikšti ASV rizikos neigiamos įtakos vertybinių popierių kainai ir likvidumui, todėl yra vertinamas ASV kriterijų atitikimas.
- Nefinansinių rizikų departamentas koordinuoja ASV rizikos valdymo ir kontrolės procesus Grupėje (antra gynybos linija), rengia vidaus teisės aktus šiai rizikai valdyti bei prižiūri jų įgyvendinimą.
- Atitikties departamentas – atlieka vidinę ASV rizikos valdymo sistemos atitikties teisės aktams kontrolės funkciją (antra gynybos linija), taip pat atlieka atitikties patikrinimus.
- Vidaus auditas – trečia gynybos linija, rizikos pagrindu atlieka nepriklausomus ASV auditus, kurių metu vertina ASV rizikos valdymo kontrolės sistemos veiksmingumą, teikia rekomendacijas šios sistemos veiksmingumo stiprinimui, stebi pateiktų rekomendacijų įgyvendinimą. Teikia medžiagą Banko audito komitetui apie auditų metu nustatytą problematiką, teiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimo eigą. Esant poreikiui, konsultuoja ASV rizikos valdymo klausimais.

Grupės įmonių (Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“, UAB „SB Asset Management“, UAB „SB Lizingas“) dalis veiklų yra integruota į Banko veiklą, todėl aukščiau nurodyti Banko komitetai ir komisijos sprendžia dukterinių įmonių ASV rizikos valdymo klausimus. Vis tik, dukterinėse įmonėse yra įsteigti ir veikia tik jų veiklos komitetai.

Taip pat Banke veikia **Darbo taryba**, sudaryta iš 11 (vienuolikos) slaptu balsavimu išrinktų darbuotojų, kurie užima skirtingas pareigas Banke. Tarybos veikla grindžiama jos reglamentu. Ji aktyviai bendradarbiauja su Banko Personalo, Turto valdymo ir administravimo bei kitais departamentais, teikdama pasiūlymus, kurie atspindi ir darbuotojams aktualias ASV temas, siekiant rasti geriausius sprendimus darbuotojų gerovei užtikrinti. Grupės įmonėse Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ ir UAB „SB Asset Management“ taip pat yra sudarytos darbo tarybos, veikiančios analogišku principu kaip Banke.

Išsamiau ataskaitoje AB Šiaulių banko grupės 2024 m. Informacija apie tvarumą.

Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemas. Grupės atlygio sistema šiuo metu nėra tiesiogiai susieta su tvarumo tikslų (įskaitant išmetamo šiltnamio efekto sukeliančių dujų (ŠESD) kiekio mažinimą) įgyvendinimu. Tačiau ASV tikslai gali būti vertinami per bendrą organizacijos tikslų pasiekimą arba priskirti konkrečioms pareigybėms, tiesiogiai atsakingoms už šią sritį. Šiuo metu veiklos rezultatų vertinimas nėra tiesiogiai grindžiamas konkrečiais su tvarumu susijusiais uždaviniais ar jų poveikiu, taip pat ASV veiklos rezultatų rodikliai nėra laikomi veiklos rezultatų vertinimo lyginamaisiais indeksais ar integruoti į atlygio politiką. Vis dėlto Grupė reguliariai peržiūri savo atlygio sistemą ir viešai skelbiama Atlygio politiką, todėl ateityje svarstytų galimybes ją tobulinti, siekiant stipriau integruoti tvarumo tikslus į paskatų ir atlygio struktūrą.

RIZIKOS VALDYMAS

Banko ASV rizikos valdymo sistemą sudaro:

ASV rizikos valdymo sistemos komponentai:	Procesai Banke:	
Rizikos nustatymas (angl. <i>Risk identification</i>)	ASV rizikų nustatymas (Dvejopo reikšmingumo vertinimas); Klimato ir aplinkos rizikų reikšmingumo vertinimas; Verslo aplinkos, susijusios su klimato ir aplinkos rizika, analizė.	Rizikos valdymo strategija apibrėžia rizikų nustatymo, vertinimo ir valdymo politiką Grupėje.
Rizikos vertinimas (angl. <i>Risk assessment</i>)	Rizikų vertinimo procesas (Rizikos žemėlapis); ŠESD emisijos iš finansavimo ir investavimo veiklos; Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir rezultatų vertinimas Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP</i>) proceso metu; Žaliojo turto rodiklis.	Rizikos apetito pareiškimas apibrėžia rizikos lygį, kurį Grupė yra pasirengusi priimti, siekiant verslo tikslų.
Rizikos valdymas (angl. <i>Risk management</i>)	ASV rizikos, kaip atskiros rizikos rūšies, valdymas; ASV rizikos valdymo integravimas į kitų finansinių ir nefinansinių rizikų valdymą.	
Rizikos stebėjimas ir ataskaitų teikimas (angl. <i>Risk monitoring & reporting</i>)	Vidinių ataskaitų teikimas (išsamiau apie valdymo organų funkcijas ataskaitos 189 psl.); Išorinių ataskaitų teikimas (viešas atskleidimas).	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

2024 metais Bankas ir toliau tobulino ASV rizikos valdymo sistemą – reikšmingai atnaujino savo Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą, kuris buvo susietas su Dvejopo reikšmingumo vertinimu, taip pat atliko išsamią Verslo aplinkos, susijusios su klimato ir aplinkos rizika, analizę, atitinkamai atnaujino Rizikos apetito pareiškimą bei peržiūrėjo ir atnaujino ASV rizikos rodiklius. Klimato ir aplinkos rizika bei jos poveikio vertinimas yra reguliarus procesas Banke, kuris vertinamas kas kartą peržiūrint Grupės strategiją ir Rizikos valdymo sistemą. Naujoje Grupės strategijoje (2024 – 2029 m.) ASV standartų stiprinimas yra išskiriama kaip viena pagrindinių strateginių krypčių.

Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimas

Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo metu vertinamas fizinių ir perėjimo rizikų poveikis Banko veiklai - finansinėms ir nefinansinėms rizikoms. Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimas ir Verslo aplinkos analizė atliekami bent kartą metuose, tvirtinami Banko valdyboje.

Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo ir Verslo aplinkos analizės (angl. Business environment scan), atliktos iš klimato ir aplinkos rizikos vertinimo perspektyvų, panaudojimas:

- Grupės Savęs vertinimo (rizikų vertinimo) proceso dalis (atliekamas kartą metuose);
- Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo ir Verslo aplinkos analizės rezultatai ir išvados naudojami peržiūrint Grupės strategiją (kurioje integruotos ir ASV temos);
- Taip pat gali būti naudojami peržiūrint Grupės Rizikos valdymo strategiją ir Rizikos apetito pareiškimą;
- Kitiems vidiniams procesams, pavyzdžiui, klientų ASV rizikos lygio nustatymui, testavimui nepalankiausiomis sąlygomis, ASV rizikos rodiklių nustatymui ir pan.

2024 metais atliekant Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą, buvo išsamiai vertintas fizinės ir perėjimo rizikos poveikis šioms rizikoms: kredito, rinkos, likvidumo, operacinei ir reputacijos, atitikties ir strateginei (verslo modelio) rizikoms bei pagrindiniams Banko finansuojamiems sektoriams ir portfeliams. Vertinimo metu buvo nustatyti pagrindiniai rizikos veiksniai (angl. risk driver), rizikos perdavimo kanalai, vertintas rizikos poveikis skirtingais laikotarpiais (trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais) ir, įvertinus Banko taikomas rizikos valdymo priemones šioms rizikoms mažinti, nustatytas galutinis rizikos lygis.

Klimato ir aplinkos rizikų reikšmingumo vertinimas leidžia Bankui susidaryti holistinį vaizdą ir atitinkama linkme nukreipti savo rizikos valdymo strategiją.

Klimato ir aplinkos rizikos poveikis standartinėms Banko finansinėms ir nefinansinėms rizikoms gali skirtis skirtingais laikotarpiais. Bankas klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumą vertina orientuojantis į šiuos laikotarpius:

Laikotarpiai	METAI
Trumpas	<1
Vidutinis	1-5
Ilgas	5-30

Nustačius galimus perėjimo ir fizinės rizikos veiksnius, jų perdavimo kanalus (angl. transmission channel) bei įsivertinus Banko taikomas priemones šioms rizikoms mažinti, toliau vertinamas šių rizikų poveikis ir jų reikšmingumas Banko veiklos kontekste. Nors klimato ir aplinkos rizika ir jos poveikis vertintas įvairių Banko finansinių ir nefinansinių rizikų kontekste, tačiau reikšmingas poveikis stebimas šioms rizikų kategorijoms - kredito rizikai, reputacijos ir strateginei (verslo modelio) rizikai:

Klimato ir aplinkos rizikos kategorija	Rizikos kategorija	Poveikis	Laikotarpis	Rizika reikšminga
Perėjimo rizika	Kredito rizika	Poveikis šiuo laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės. Be to, Bankas taiko įvairias rizikos valdymo priemones, kurios vertinamos kaip	Trumpas	Ne

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

		pakankamos valdyti riziką, kylančią trumpuoju laikotarpiu.		
		Pagrindinis poveikis vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais kyla dėl perėjimo rizikos galimo poveikio Banko klientams, kuris kyla iš besikeičiančių investuotojų ir klientų preferencijų, taip pat dėl besikeičiančios reguliacinės aplinkos, kuri sukuria poreikį transformuoti Banko klientų veiklos modelį. Poveikis Banko klientų veiklai gali turėti poveikį jų kredito rizikai ir Banko finansiniams rezultatams.	Vidutinis	Taip
			Ilgas	Taip
	Reputacijos rizika	Poveikis šiuo laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės, be to, Bankas turi ribotas investicijas į itin taršius pramonės sektorius.	Trumpas	Ne
		Vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais perėjimo rizikos poveikis Banko reputacijos rizikai turi polinkį didėti – priklausomai nuo to, kokių priemonių šiai rizikai valdyti imsis Banko klientai, ir kaip gebės prisitaikyti prie pokyčių ir kaip pats Bankas gebės tinkamai valdyti klimato ir aplinkos riziką.	Vidutinis	Taip
			Ilgas	Taip
	Strateginė (verslo modelio) rizika	Poveikis šiuo laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės, be to, Banko veiksmai (strateginė kryptis) atliepia esamus investuotojų lūkesčius.	Trumpas	Ne
		Poveikis vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais yra reikšmingas dėl vis labiau augančio dėmesio klimato ir aplinkos rizikos sričiai tiek iš Banko veiklą prižiūrinčių institucijų, tiek iš investuotojų bei Banko klientų poreikių.	Vidutinis	Taip
			Ilgas	Taip
	Kredito rizika	Poveikis šiuo laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl sąlyginai trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės. Be to, Bankas taiko įvairias rizikos valdymo priemones, kurios šiuo laikomos pakankamos rizikai valdyti trumpuoju laikotarpiu.	Trumpas	Ne
		Fizinių rizikų poveikis Banko klientams linkęs pasireikšti labiau ilguoju laikotarpiu.	Vidutinis	Taip
			Ilgas	Taip
Fizinė rizika	Reputacijos rizika	Poveikis šiuo laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės. Be to, Bankas taiko įvairias rizikos valdymo priemones, kurios šiuo laikomos pakankamos rizikai valdyti trumpuoju laikotarpiu.	Trumpas	Ne
		Vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais fizinės rizikos poveikis Banko reputacijos rizikai turi polinkį didėti dėl tam tikro fizinių reiškinų neapibrėžtumo ir galimo poveikio Banko klientams ir kaip pats Bankas	Vidutinis	Taip
			Ilgas	Taip

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

	gebės tinkamai valdyti klimato ir aplinkos riziką.		
Strateginė (verslo modelio) rizika	Poveikis šiuo laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės. Be to, Bankas taiko įvairias rizikos valdymo priemones, kurios šiuo laikomos pakankamos rizikai valdyti trumpuoju laikotarpiu.	Trumpas	Ne
	Poveikis vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais yra reikšmingas dėl vis labiau augančio dėmesio klimato ir aplinkos rizikos sričiai tiek iš Banko veiklą prižiūrinčių institucijų, tiek iš investuotojų. Taip pat dėl tam tikro fizinių reiškinų neapibrėžtumo ir galimo poveikio Banko klientams ir kaip pats Bankas gebės tinkamai valdyti klimato ir aplinkos riziką.	Vidutinis	Taip
Bendras įvertinimas	Poveikis trumpuoju laikotarpiu vertinamas kaip nereikšmingas dėl sąlyginai trumpo laiko termino ir rizikos veiksnių pasireiškimo tikimybės bei Banko taikomų priemonių šioms rizikoms valdyti. Vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais, rizikos lygis linkęs didėti pagrindiniai dėl augančių reguliacinių reikalavimų tiek Bankui, tiek Banko klientams ir dėl papildomo poreikio resursams tam, kad būtų galima atliepti naujus reikalavimus, taip pat dėl besikeičiančių investuotojų ir klientų lūkesčių ir prioritetų, orientuotų į tvaresnius sprendimus. Poveikis strateginei ir verslo rizikai ilguoju laikotarpiu atspindi poreikį skirti dėmesį klimato ir aplinkos rizikos valdymui ir nuolatiniam rizikos valdymo sistemos tobulinimui.	Trumpas	Ne
		Vidutinis	Taip
		Ilgas	Taip

Perėjimo rizika

Perėjimo rizikos veiksnių reikšmingumas kredito rizikai vertinamas tiek kokybiškai – analizuojant teisinę aplinką, gerąsias praktikas ir tarptautines metodikas taikomas finansų sektoriuje (pavyzdžiui, „Task Force on Climate-related Financial Disclosures“ rekomendacijos, „European Banking Authority“ ataskaitos, „Fit for 55“ priemonių rinkinys ir su juo susijusių teisės aktų informacija). Taip pat atliekant reikšmingumo vertinimą naudojama ir vidinė informacija – ŠESD emisijos iš finansavimo veiklos, taip pat atsižvelgiama į esamą metodologiją Banke (pavyzdžiui, sektoriai, turintys aukštą ASV riziką) bei Banko taikomas klimato ir aplinkos rizikos valdymo priemones. Perėjimo rizikos poveikis vertinamas didžiausiems Banko finansuojamiems sektoriams (nekilnojamojo turto, statybos sektorius, gamybos, prekybos ir transporto sektoriai, žemės ūkis) ir segmentams (privatūs klientai ir verslo klientai) skirtingais laikotarpiais: trumpuoju (<1 metai), vidutiniu (1-5 metai) ir ilguoju laikotarpiais (5-30 metų).

2024 metais atnaujinus klimato ir aplinkos rizikos vertinimą bei atsižvelgiant į perėjimo rizikos galimą poveikį atskiriems sektoriams, Banke buvo atnaujintas ir verslo klientų ASV rizikos vertinimas (metodologija ir procesas). Banko verslo paskolų portfelio dalis aukštą ASV riziką (didžiausią dėmesį skiriant perėjimo rizikai) turinčiuose sektoriuose yra sąlyginai nedidelė (lentelė xx). Pagal šiuo metu naudojamą metodiką Banke identifikuoti šie ekonominės veiklos sektoriai, kuriuose veikiantys verslo klientai galimai turi didžiausią perėjimo riziką: žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė, kasyba ir karjerų eksploatavimas; apdirbamoji gamyba; elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas; vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas; statybos, transporto

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

ir nekilnojamojo turto operacijų sektorius. Bankas savo veiklą vykdo Lietuvoje, todėl lentelėje pateiktos pozicijos apima tik paskolas verslo klientams, kurių veikla vykdoma Lietuvoje.

Fizinė rizika

2024 metais Bankas anksčiau atliktą fizinės rizikos reikšmingumo vertinimą papildė išsamesniu ir detalesniu fizinių rizikų poveikio vertinimu. Vertintos šios fizinės rizikos kategorijos ir jų poveikis kredito rizikai:

- Ekstremalūs meteorologiniai reiškiniai (angl. *extreme weather events*);
- Lėtiniai meteorologiniai reiškiniai (angl. *chronic weather events*);
- Tai pat aplinkos fizinė rizika – vandens trūkumas, nykstanti biologinė įvairovė, poveikis dirvožemiui (įskaitant dirvožemio degradaciją ir eroziją), buveinių naikinimas, mažėjantys išteklių, tarša.

Metodologija

Atlikdamas fizinių rizikų poveikio vertinimą Bankas naudoja įvairias viešai prieinamas studijas, įrankius ir šaltinius. Pavyzdžiui, Klimato kaitos rizikų XXI a. viduriui studija (aut. Hidrometeorologijos tarnyba) bei Lietuvos dirvožemio degradacijos ir erozijos, pakrančių erozijos ir solifliukcijos studija (aut. doc. dr. Jonas Volungevičius, prof. dr. Darijus Veteikis ir dr. Laurynas Jukna), „ThinkHazard“, „Aqueduct“ įrankiai. Analizuojant aplinkos fizines rizikas remiamasi Europos Sąjungos ir Lietuvos politikomis ir strateginiais planais, taip pat teisės aktais ir kitais šaltiniais. Vis dėlto, dėl įrankių ir šaltinių trūkumo, aplinkos fizinių rizikų analizė yra labiau kokybinio pobūdžio. Tuo tarpu klimato rizikos (ekstremalūs ir lėtiniai meteorologiniai reiškiniai) analizė remiasi kokybiniais ir kiekybiniais metodais.

Vertinimo apimtis

Atliekant reikšmingumo vertinimą naudojama Banko vidinė informacija, pavyzdžiui, informacija apie užtikrinimo priemonės (įkeistą nekilnojamąjį turtą - turto registracijos adresas, įkeisto turto vertė). Toliau ši vidinė informacija jungiama su fizinių rizikų žemėlapiais (pavyzdžiui, potvynių žemėlapiu) ir taip nustatoma Banko užstatų dalis, kuriai gresia potvynių rizika ateityje. Taip pat nustatant galutinį (likutinį) rizikos lygį atsižvelgiama ir į Banko taikomas klimato ir aplinkos rizikos valdymo priemones (pavyzdžiui, draudimo sąlygų stebėjimas). Potvynio rizika yra aktualiausia identifikuota fizinė klimato rizika. Ji būdinga įvairiems sektoriams, kurių užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas.

Klimato rizikos poveikis vertinamas didžiausiems Banko finansuojamiems sektoriams (nekilnojamojo turto operacijos, gamybos ir prekybos sektoriai) ir segmentams (privatūs klientai ir verslo klientai) bei produktams (būsto paskolos, vartojimo paskolos, kitos paskolos).

Taip pat atskirų aplinkos rizikų poveikis vertinamas ir kitiems Banko finansuojamiems sektoriams. Kitos vertintos aplinkos rizikos yra Vandens trūkumo, žemės naudojimo paskirties keitimo, išteklių trūkumo, biologinės įvairovės nykimo, buveinių naikinimo ir taršos rizika dėl savo poveikio aplinkai būdinga tokiems sektoriams kaip žemės ūkio, energetikos, gamybos ir statybų sektoriams. Žemės naudojimo paskirties keitimo rizika aktuali žemės ūkio bei statybų sektoriams dėl jų galimo poveikio žemei ir jos savybėms. Vandens tiekimo ir atliekų perdurbimo sektoriams bei kasybos ir karjerų eksploatavimo sektoriui aktuali išteklių trūkumo ir taršos rizika. Poveikio vertinimas atliekamas iš skirtingų laikotarpių perspektyvos: trumpuoju (<1 metai), vidutiniu (1-5 metai) ir ilguoju laikotarpiais (5-30 metų).

Esant galimybei, Bankas naudoja klimato sąlygų prognozes (tipines koncentracijų trajektorijas, angl. *Representative Concentration Pathways* arba RCP; socio-ekonominių pokyčių scenarijus, angl. *Shared Socioeconomic Pathways* arba SSP), kurie leidžia geriau įvertinti klimato kaitos poveikį ilgalaikėje perspektyvoje, arba naudoja kitus prieinamus scenarijus pagal informacijos šaltinį (pavyzdžiui, realistinis, optimistinis ir pesimistinis scenarijai). Kitais atvejais, remiantis anksčiau paminėtais šaltiniais, naudojamas kokybinis ekspertinis vertinimas siekiant nustatyti, kaip fizinės rizikos reiškiniai gali paveikti atskirus Banko finansuojamus sektorius ar segmentus.

Narystės ir įsipareigojimai

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Vertindami tai, jog didžioji dalis finansinių institucijų šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijų (toliau – ŠESD emisijos) bei poveikio aplinkai susidaro iš finansavimo veiklos - 2023 metų pradžioje Bankas prisijungė prie Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) iniciatyvos. Šios iniciatyvos tikslas - finansų institucijoms padėti apskaičiuoti bei atskleisti ŠESD emisijas iš finansavimo ir investavimo veiklos (3 sritis 15 kategorija pagal tarptautinį ŠESD protokolą (angl. Greenhouse Gas Protocol – GHG protocol)). PCAF iniciatyva buvo pasirinkta dėl savo pripažintos ir finansų sektoriuje plačiai taikomos metodikos bei šios metodikos pritaikomumo ir tinkamumo atsižvelgiant į Banko turimus paskolų ir vertybinių popierių portfelio duomenis. Be to, PCAF metodika remiasi minėtu ŠESD protokolu, kuriuo Bankas vadovaujasi skaičiuodamas savo kitų sričių (1 ir 2 sritis) ir kitų 3 srities kategorijų emisijas.

Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatu neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija. Prisijungdamas prie šios iniciatyvos, Bankas įsipareigoja per artimiausius dvejus metus nustatyti tikslus ir priemones šiltnamio efektą sukeliančių dujų mažinimui bei suderinti juos su SBTi iniciatyvos standartu.

Taip pat, Bankas sieks nustatyti kitus svarbius tvarumo tikslus aplinkosaugos, socialinėje ir valdymo srityse.

Banko rizikos apetitas

Grupėje periodiškai atnaujinami Rizikos valdymo strategijos ir Rizikos apetito dokumentai. Rizikos apetito pareiškime numatyti šie ASV rizikos rodikliai ir jų limitai - nefinansuojamų sektorių dalies rodiklis, aukštos ASV rizikos dalies paskolų portfelyje rodiklis bei darbuotojų kaitos rodiklis. Siekiant pagerinti Grupės rizikos vertinimą ASV srityje, 2024 metais buvo peržiūrėti kiti su ASV rizika susiję rodikliai (kurie iki tol buvo stebimi) ir kai kuriems iš jų nustatyti limitai, pavyzdžiui, pradėtas stebėti būsto paskolų apimtys rodiklis, tenkinantis taksonomijos kriterijus (angl. *taxonomy-aligned*) bei nustatyti limitai kitiems rodikliams socialinėje ir valdymo srityse. Taip pat toliau stebimi kiti rodikliai aplinkosaugos srityje - Banko tarnybinių automobilių kuro, taksonominio turto (angl. *taxonomy-eligible*) dydis, įsipareigojimų vykdymas išoriniams investuotojams ir Banko vertybinių popierių pozicijos, tenkinančios ASV tinkamumo sąlygas.

Pakeitimus dėl pagrindinių ASV rizikos rodiklių Banke svarsto Rizikos komitetas ir tvirtina Stebėtojų Taryba, Banko Valdybos teikimu. ASV rizikos rodiklių ir bendrą ASV rizikos valdymo periodinį stebėjimą vykdo Rizikos valdymo komitetas (ataskaitos teikiamos kartą per mėnesį), taip pat teikiamos periodinės ataskaitos (kartą per ketvirtį) Rizikos komitetui.

Limitai yra nuolat stebimi ir kontroliuojami antros gynybos linijos ir periodiškai teikiamos ataskaitos Rizikos valdymo komitetui (Banko valdybos lygiu), Banko valdybai ir Rizikos komitetui (Stebėtojų tarybos lygiu). Esant limitų pažeidimo atvejams, Bankas yra įgyvendinęs *ad-hoc* eskalacijos Rizikos komitetui ir Banko valdybai procedūras.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Bankas įtraukia klimato ir aplinkos rizikos elementus į vidinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, t.y. pozicijas, kurioms klimato kaitos ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo metu nustatytas aukštas / vidutinis - aukštas rizikos vertinimas bei rizikos veiksniai, kurių pasireiškimo tikimybė ir galimas poveikis didžiausias. Testavimo metu vertinamas klimato rizikos pasireiškimas, pagal skirtingus scenarijus, kurie rengiami vadovaujantis ekspertinėmis prielaidomis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai toliau naudojami Banko Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) užtikrinant ateities kapitalo pakankamumą.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

Bankas planuoja ir toliau tobulinti bei detalizuoti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis klimato ir aplinkos rizikos scenarijus bei kaupti testavimui reikalingus duomenis, įsivertinant nuolat kaupiamą informaciją apie pagrindinius klimato kaitos riziką keliančius veiksnius bei jų įtaką klimato kaitos rizikos pasireiškimui Banke.

Finansuojamų ŠESD emisijų skaičiavimas

Emisijų skaičiavimui Bankas naudoja klientų pateiktus arba viešai prieinamus (įmonių tvarumo ataskaitos, Bloomberg, CDP) ŠESD emisijų duomenis, neturint tiesioginių duomenų - ŠESD emisijos buvo apskaičiuojamos naudojant klientų naujausius prieinamus finansinius duomenis (pardavimų pajamos, nuosavybė, įsipareigojimai). Taip pat naudojama kita Banko ar iš trečiųjų šalių (pavyzdžiui, Registrų Centro) prieinama informacija - pastatų energinio naudingumo klasės ir patalpų kvadratinės, lizinguojamų automobilių gamintojų pateikti ŠESD duomenys pagal automobilio bei kuro tipą. 2024 metais, Bankas įgyvendindamas Įmonių tvarumo ataskaitų teikimo direktyvos (angl. Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) ir Europos Sąjungos tvarumo ataskaitų teikimo standartų rinkinio (angl. European Sustainability Reporting Standards, ESRS) reikalavimus dėjo pastangas tobulinant emisijų skaičiavimo metodiką, siekiant surinkti kuo daugiau klientų ŠESD emisijų duomenų, taip pat pirmą kartą atskleidė tiek savo tiesioginės veiklos, tiek finansuojamų ŠESD apimtis Banko bei Grupės lygiu. Išsamiau informacija apie tiesioginės veiklos ŠESD emisijas bei finansuojamas ŠESD emisijas pateikiama ataskaitoje AB Šiaulių banko grupės 2024 m. Informacija apie tvarumą.

Finansuojamos ŠESD emisijos vertinamos kartą metuose, todėl šioje ataskaitoje pateikiami finansuojamų ŠESD emisijų duomenys yra už 2024 metus. Finansuojamų 3 lygio ŠESD emisijų duomenys (1 šablonas (j) stulpelis) yra pateikiami ribota apimtimi, t.y. vertinant tik tų įmonių pozicijas, kurių duomenys yra viešai prieinami. Bankas laikosi pozicijos, jog dėl 3 lygio ŠESD emisijų netikslumo, tokios emisijos, jeigu jos nėra pateikiamos pačių įmonių ataskaitose ar kituose viešai prieinamuose šaltiniuose (pavyzdžiui, Bloomberg), jų prognozavimas gali būti netikslus. Ateityje Bankas planuoja (pagal galimybes) praplėsti finansuojamų 3 lygio ŠESD emisijų vertinimo apimtį. Bankas siekia naudoti kuo aukštesnės patikimumo klasės duomenis tam, kad būtų galima apskaičiuoti kiek įmanoma tikslesnes finansuojamų emisijų apimtis - deda pastangas surinkti kuo daugiau duomenų tiesiogiai iš klientų bei pagerinti kitų duomenų, naudojamų skaičiavimams, patikimumą.

1 šablonas: Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijų kredito kokybė pagal sektorius, išmetamųjų teršalų kiekį ir likutinį

	a	b	c	d	e	
	Bendra balansinė vertė (mln. EUR)					
Sektorius / pasektorius		Iš jos: pozicijos įmonių, neįtrauktų į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus pagal Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d–g punktus ir 12 straipsnio 2 dalį, atžvilgiu	Iš jos: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (KKŠ)	Iš jos: 2 etapo pozicijos	Iš jos: neveiksnių pozicijos	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	1565.76	29.1	1.75	137.13	43.96
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	52.28			7.4	0.64
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11.32	0.08		5.94	0
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0		0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	1.91	0		0	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0			0	0

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	9.41	0.08		5.94	0
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0	0		0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	276.95		0.34	19.26	21.74
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	38.29			0.66	17.57
11	C.11 – Gėrimų gamyba	0.57			0.03	0
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0			0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	5.72			2.64	0
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	4.75			0.17	3.09
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0.65			0	0
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	69.2		0.32	1.3	0.03
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	12.83			0	0
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	4.62			2.35	0
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0		0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	8.04			0.02	0
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0.01			0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	7.92			1.03	0.52
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	4.33			0.49	0.11
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0.09			0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	35.95			0.19	0.36
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	1.96			0.02	0
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	4.96			0	0
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	4.87			0.21	0
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	0.55			0	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	4.96		0.02	0.09	0
31	C.31 – Baldų gamyba	48.89			0.32	0.04
32	C.32 – Kita gamyba	6.91			0.03	0.02
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	10.9			9.7	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	124.35	0.56	1.41	8.58	5.44
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	86.03			6.48	4.71
36	D35.11 – Elektros gamyba	70.98			6.48	4.71
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	0.56	0.56		0.4	0.06
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	37.76			1.7	0.67
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	28.78			0.84	1.13
40	F – Statyba	171.52			25.42	1.86
41	F.41 – Pastatų statyba	138.44			24.54	0.65
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	14.39			0.17	0.66
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	18.7			0.71	0.55
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	197.66	28.45		15.84	2.23
45	H – Transportas ir saugojimas	101.89	0		6.2	0.38
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	48.86			4.62	0.25
47	H.50 – Vandens transportas	0.12			0.01	0
48	H.51 – Oro transportas	0.01			0	0

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	52.91			1.57	0.12
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0			0	0
51	I – Apygyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	69.34			8.48	0.03
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	531.67			39.16	10.52
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	321.86		1.84	9.23	3.55
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	2.34		0.22	0.01	0.01
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	319.52		1.62	9.22	3.54
56	IŠ VISO	1887.62	29.1	3.59	146.36	47.51

(tęsinys)

Sektorius / pasektoris	f	g	h	
	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai (mln. EUR)			
		Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnius pozicijos	
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-24.06	-1.1	-9.8
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-0.25	-0.03	-0.05
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0.06	-0.06	0
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	0	0	0
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0	0	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	-0.06	-0.06	0
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	-5.04	-0.09	-3.89
10	C.10 – Maisto produktų gamyba	-3.27	-0.02	-3.21
11	C.11 – Gėrimų gamyba	0	0	0
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0	0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	-0.03	-0.02	0
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	-0.18	0	-0.18
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	0	0	0
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	-0.42	-0.01	-0.03
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	-0.03	0	0
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	-0.01	-0.01	0
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	-0.02	0	0
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	0	0	0
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	-0.41	-0.01	-0.35
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	-0.11	-0.01	-0.1
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	0	0	0
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	-0.37	-0.01	-0.01
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	-0.01	0	0
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	0	0	0
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	-0.02	0	0
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	0	0	0
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	0	0	0
31	C.31 – Baldų gamyba	-0.14	0	0

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

32	C.32 – Kita gamyba	-0.02	0	-0.01
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	-0.01	0	0
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-2.98	-0.03	-1.25
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	-2.48	-0.02	-1.09
36	D35.11 – Elektros gamyba	-2.39	-0.02	-1.08
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	-0.05	0	-0.05
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-0.44	-0.01	-0.11
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	-0.32	-0.01	-0.18
40	F – Statyba	-5.41	-0.33	-0.66
41	F.41 – Pastatų statyba	-4.84	-0.26	-0.38
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	-0.12	-0.01	-0.06
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	-0.45	-0.07	-0.22
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	-1.42	-0.11	-0.57
45	H – Transportas ir saugojimas	-0.92	-0.22	-0.17
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdiniais	-0.56	-0.2	-0.14
47	H.50 – Vandens transportas	0	0	0
48	H.51 – Oro transportas	0	0	0
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	-0.36	-0.02	-0.03
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0	0	0
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-0.15	-0.03	0
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	-7.5	-0.19	-3.03
53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	-7.5	-0.22	-0.98
54	K – Finansinė ir draudimo veikla	-0.02	0	0
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu	-7.48	-0.22	-0.98
56	IŠ VISO	-31.56	-1.32	-10.78

(tęsinys)

Sektorius / pasektorius	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Su finansuojama veikla siejamas išmetamas ŠESD kiekis (sandorio šalies 1, 2 ir 3 lygio išmetamieji teršalai) (tonomis CO2 ekvivalento)		Išmetamas ŠESD kiekis (i skiltis): portfelio bendros balansinės vertės procentinė dalis, gauta iš konkrečios įmonės ataskaitų	<= 5 metai	> 5 metai <= 10 metų	> 10 metų <= 20 metų	> 20 metų	Vidutinis svertinis terminas	
Iš jo: su finansuojama veikla siejami 3 lygio išmetamieji teršalai									
1	Pozicijos sektorių, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*	283438.8	22356.6		1406.77	63.77	95.12	0.1	3.95
2	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	42511.82	0		40	12.28	0	0	3.81
3	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	12741.84	244.76		11.32	0	0	0	4.47
4	B.05 – Akmens anglių ir rusvųjų anglių kasyba	0	0		0	0	0	0	0
5	B.06 – Žalios naftos ir gamtinių dujų gavyba	604.09	244.76	0.20342	1.91	0	0	0	1.75
6	B.07 – Metalų rūdų kasyba	0	0		0	0	0	0	0
7	B.08 – Kita kasyba ir karjerų eksploatavimas	12137.75	0		9.41	0	0	0	2.72
8	B.09 – Kasybai būdingų paslaugų veikla	0	0		0	0	0	0	0
9	C – Apdirbamoji gamyba	56050.15	10543.58		257.42	19.53	0	0	2.16

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

10	C.10 – Maisto produktų gamyba	7710.29	97.21	0.01300	35.77	2.53	0	0	1.56
11	C.11 – Gėrimų gamyba	61.57	0		0.54	0.03	0	0	3.04
12	C.12 – Tabako gaminių gamyba	0	0		0	0	0	0	0
13	C.13 – Tekstilės gaminių gamyba	1180.94	0		5.72	0	0	0	1.81
14	C.14 – Drabužių siuvimas (gamyba)	865.43	0		4.75	0	0	0	1.14
15	C.15 – Odos ir odos dirbinių gamyba	113.13	0		0.65	0	0	0	2.62
16	C.16 – Medienos bei medienos ir kamštienos gaminių, išskyrus baldus, gamyba; gaminių iš šiaudų ir pynimo medžiagų gamyba	18887.04	805.87	0.02900	69.05	0.15	0	0	2.88
17	C.17 – Popieriaus ir popieriaus gaminių gamyba	1281.04	0		11.81	1.02	0	0	3.36
18	C.18 – Spausdinimas ir įrašytų laikmenų tiražavimas	521.53	0		4.62	0	0	0	2.48
19	C.19 – Kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba	0	0		0	0	0	0	0
20	C.20 – Chemikalų ir chemijos produktų gamyba	2012.24	0	0.25100	8.04	0	0	0	0.95
21	C.21 – Pagrindinių vaistų pramonės gaminių ir farmacinių preparatų gamyba	2.4	0		0.01	0	0	0	0.25
22	C.22 – Guminių gaminių gamyba	4136.66	0		7.92	0	0	0	3.5
23	C.23 – Kitų nemetalo mineralinių produktų gamyba	562.13	0		4.29	0.03	0	0	1.82
24	C.24 – Pagrindinių metalų gamyba	23.18	0		0.09	0	0	0	1.52
25	C.25 – Metalų gaminių, išskyrus mašinas ir įrenginius, gamyba	4406.34	0		35.16	0.8	0	0	2.23
26	C.26 – Kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamyba	92.55	0		0.49	1.47	0	0	4.84
27	C.27 – Elektros įrangos gamyba	549.56	13.65	0.89400	4.28	0.68	0	0	3.17
28	C.28 – Niekur kitur nepriskirtų mašinų ir įrangos gamyba	259.15	0		4.83	0.05	0	0	2.71
29	C.29 – Variklinių transporto priemonių, priekabų ir puspriekabių gamyba	15.77	0		0.55	0	0	0	2.72
30	C.30 – Kitų transporto priemonių ir įrangos gamyba	7981.65	7833	0.81700	4.96	0	0	0	1
31	C.31 – Baldų gamyba	4680.63	1793.85	0.05800	36.1	12.79	0	0	4.48
32	C.32 – Kita gamyba	311.99	0		6.91	0	0	0	2.74
33	C.33 – Mašinų ir įrangos remontas ir įrengimas	394.93	0		10.9	0	0	0	0.49
34	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	31812.59	8752.14		94.55	6.47	23.32	0	6.86
35	D35.1 – Elektros energijos gamyba, perdavimas ir paskirstymas	9255.28	2823.42	0.20700	85.19	0.84	0	0	3.28
36	D35.11 – Elektros gamyba	4415.92	0		70.14	0.84	0	0	3.44
37	D35.2 – Dujų gamyba; dujinio kuro paskirstymas dujotiekiais	6.33	0		0.56	0	0	0	2.3
38	D35.3 – Garo tiekimas ir oro kondicionavimas	22550.98	5928.72		8.81	5.63	23.32	0	12.27
39	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	4067.16	0	0.00001	14.09	2.12	12.56	0	8.84
40	F – Statyba	10596.84	0		169.3	0.54	1.68	0.01	2.99
41	F.41 – Pastatų statyba	7136.67	0		137.99	0.31	0.14	0	2.38
42	F.42 – Inžinerinių statinių statyba	1927.82	0		14.39	0	0	0	2.76
43	F.43 – Specializuota statybos veikla	1532.35	0		16.92	0.23	1.55	0	3.67
44	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	70079.06	176.15	0.00300	195.86	1.72	0	0.09	1.94
45	H – Transportas ir saugojimas	40879.07	2192.43		101.38	0.51	0	0	3.04
46	H.49 – Sausumos transportas ir transportavimas vamzdynais	30156.08	2192.43	0.15100	48.4	0.46	0	0	2.49
47	H.50 – Vandens transportas	9.07	0		0.12	0	0	0	2.22
48	H.51 – Oro transportas	0.55	0		0.01	0	0	0	2.3
49	H.52 – Sandėliavimas ir transportui būdingų paslaugų veikla	10712.5	0		52.85	0.06	0	0	2.96
50	H.53 – Pašto ir pasiuntinių (kurjerių) veikla	0.87	0		0	0	0	0	0.82
51	I – Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1951.88	338.49	0.02000	69.15	0.18	0	0	3.41
52	L – Nekilnojamojo turto operacijos	12748.39	109.05	0.00050	453.7	20.42	57.55	0	4.61

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

53	Pozicijos kitų sektorių nei tie, kurie labai prisideda prie klimato kaitos, atžvilgiu*				283.6	3.74	34.11	0.42	4.37
54	K – Finansinė ir draudimo veikla				2.34	0	0	0	2.05
55	Pozicijos kitų sektorių (NACE sekcijos J, M–U) atžvilgiu				281.26	3.74	34.11	0.42	4.17
56	IŠ VISO	283438.8	22356.6	0.02365	1690.37	67.51	129.22	0.52	4.03

* Pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2020/1818, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/1011 papildomas ES pritaikymo prie klimato kaitos lyginamųjų indeksų ir ES su Paryžiaus susitarimu suderintų lyginamųjų indeksų minimaliaisiais standartais (Klimato lyginamųjų indeksų reglamentas), 6 konstatuojamąją dalį: Reglamento (EB) Nr. 1893/2006 I priedo A–H ir L sekcijose išvardyti sektoriai.

Iš jos: pozicijos įmonių, neįtrauktų į ES su Paryžiaus susitarimu suderintus lyginamuosius indeksus pagal Reglamento (ES) 2020/1818 12 straipsnio 1 dalies d-g punktus ir 12 straipsnio 2 dalį, atžvilgiu dalyje pateikiama informacija apie pozicijas, jeigu jos patenka į šiuos sektorius: B.05, B.06, B.08.92, B.09.1, C.19, D.35.2, G.46.71, G.47.3, H.49.5.

2 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turto. Užtikrinimo priemonės energijos vartojimo efektyvumas

Sandorio šalies sektorius	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)						
	Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)						
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	
1 IŠ viso ES teritorijoje	2129.97	1057.67	104.79	40.22	17.27	10.48	28.22
2 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	1241.19	539.28	46.39	26.2	7.04	2.76	4.95
3 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	888.78	518.39	58.39	14.02	10.23	7.73	23.28
4 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turimą							
5 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0	0
6 IŠ viso ne ES teritorijoje	0	0	0	0	0	0	0
7 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	0	0	0	0	0	0	0
8 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	0	0	0	0	0	0	0
9 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turimą							
10 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0	0

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

(tęsinys)	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Visa bendra balansinė vertė (mln. EUR)								
	Energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės ENS klasė)							užtikrinimo priemonės ENS klasės nėra	
Sandorio šalies sektorius	A	B	C	D	E	F	G		iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)
1 Iš viso ES teritorijoje	490.95	309.66	101.84	85.43	35.84	81.95	152.97	871.33	
2 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	235.84	190.7	62.02	56.75	26.49	41.59	13.21	614.58	
3 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	255.11	118.96	39.82	28.68	9.35	40.35	139.77	256.75	
4 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojį turtą									
5 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)									
6 Iš viso ne ES teritorijoje	0	0	0	0	0	0	0	0	
7 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 iš jų: užtikrinimo priemonės, įgytos perimant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojį turtą									
10 iš jų: įvertintas energijos vartojimo efektyvumo lygis (užtikrinimo priemonės energinio naudingumo įvertis kWh/m ²)									

3 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Suderinimo parametrai²

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektorius	NACE sektorius (bent)	Portfelio bendra balansinė vertė (mln. EUR)	Suderinimo parametras**	Ataskaitiniai metai	Atstumas iki TEA NZE2050 scenarijaus (%)***	Tikslas (ataskaitiniai metai + 3 metai)
1	Elektros energija	351	86.57	CO2 gramai vienai kWh pagamintos elektros energijos (1 ir 2 sritys)			
2	Iškastinio kuro deginimas	3521	13.16	Finansuojamos emisijos (1, 2 ir 3 sritys, įskaitant parduotų produktų naudojimą)			
3	Automobilių sektorius	29	6.99	CO2 gramai vienam nuvažiuotam			

² Atnaujinimo data 2025.10.28.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

				<i>kilometrai (3 sritys, parduotų produktų naudojimas, TtW)</i>			
4	Aviacija	51	0.06	N/A			
5	Jūrų transportas	50	0.7	<i>CO2 gramai vienai tonnakiulei (1 ir 3 sritys, susijusios su kuru ir energija)</i>			
6	Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba	2363	6.99	N/A			
7	Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba	2511	20.72	<i>CO2 tonos vienai plieno tonai (1 ir 2 sritys)</i>			
8	Chemikalai	22	0	N/A			
9	... galimi papildymai, susiję su įstaigos verslo modeliu		0	N/A			

*** Laiko atotrūkis iki 2030 m. NZE2050 scenarijaus (%) (kiekvieno parametro)

* Svarstytinų NACE sektorių sąrašas

<i>TEA sektorius</i>	<i>B skiltis – NACE sektoriai (bent) – būtini sektoriai</i>		<i>**Parametų pavyzdžių nebaigtinis sąrašas. Įstaigos taiko TEA scenarijuje apibrėžtus parametrus</i>
<i>Šablone nurodytas sektorius</i>	<i>sektorius</i>	<i>kodas</i>	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	301	<i>Vidutinis tCO2 kiekis keleivio kilometrui, vidutinis gCO₂/MJ kiekis ir vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)</i>
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	3011	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	3012	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	3315	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	50	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	501	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	5010	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	502	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	5020	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	5222	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	5224	
<i>Jūrų transportas</i>	<i>laivyba</i>	5229	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	27	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	2712	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	3314	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	35	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	351	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	3511	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	3512	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	3513	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	3514	
<i>Elektros energija</i>	<i>Elektros energija</i>	4321	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	91	<i>Vidutinis tCO2 kiekis vienam GJ ir vidutinė daug CO2</i>
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	910	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	192	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	1920	išmetančių technologijų dalis (TEA)
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	2014	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	352	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	3521	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	3522	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	3523	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	4612	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	4671	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	6	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	61	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	610	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	62	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>nafta ir dujos</i>	620	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	24	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	241	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2410	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	242	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2420	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2434	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	244	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2442	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2444	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2445	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	245	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2451	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2452	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	25	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	251	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	2511	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	4672	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>akmens anglys</i>	5	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>akmens anglys</i>	51	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>akmens anglys</i>	510	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>akmens anglys</i>	52	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>akmens anglys</i>	520	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	7	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	72	
<i>Geležies ir plieno, kokso ir metalo rūdos gamyba</i>	<i>plienas</i>	729	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>akmens anglys</i>	8	Vidutinis tCO ₂ kiekis vienam GJ ir vidutinė daug CO ₂ išmetančių technologijų dalis (TEA)
		9	
<i>Iškastinio kuro deginimas</i>	<i>akmens anglys</i>		Vidutinis tCO ₂ kiekis išėigos tonai ir
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	235	
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	2351	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	2352	vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	236	
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	2361	
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	2363	
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	2364	
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	811	
<i>Cemento, klinkerio ir kalkių gamyba</i>	<i>cementas</i>	89	
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	3030	Vidutinė tvaryvi aviacinių degalų dalis ir vidutinis tCO2 kiekis keleivio kilometrui
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	3316	
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	511	
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	5110	
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	512	
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	5121	
<i>aviacija</i>	<i>aviacija</i>	5223	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	2815	Vidutinis tCO2 kiekis keleivio kilometrui ir vidutinė daug CO2 išmetančių technologijų dalis (TEA)
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	29	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	291	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	2910	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	292	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	2920	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	293	
<i>automobilių sektorius</i>	<i>automobilių sektorius</i>	2932	

Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatu neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija. Prisijungdamas prie šios iniciatyvos, Bankas įsipareigoja per artimiausius dvejus metus nustatyti tikslus ir priemones šiltnamio efektą sukeliančių dujų mažinimui bei suderinti juos su SBTi iniciatyvos standartu, todėl likusią informaciją apie suderinimo parametrus (3 šablonas (d) – (g) stulpeliai) planuoja atskleisti Banko Rizikos ir kapitalo valdymo ataskaitoje už 2025.

4 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios pertvarkos rizikos rodikliai. Pozicijos 20 - ies daugiausiai anglies dioksido išskiriančių bendrovių atžvilgiu

	a	b	c	d	e
	Bendra balansinė vertė (agreguota)	Bendra balansinė vertė sandorio šalių atžvilgiu, palyginti su visa bendra balansine verte (agreguota) (*)	Iš jų aplinkos atžvilgiu tvari veikla (CCM)	Vidutinis svertinis terminas	Iš taršiausių bendrovių dvidešimtuko įtrauktų bendrovių skaičius
1	0	0	0	0	0

* Taikoma sandorio šalims, kurios yra tarp 20 daugiausiai anglies dioksido išmetančių įmonių pasaulyje

2024 m. pabaigoje Bankas neturėjo pozicijų 20-je labiausiai aplinką teršiančių įmonių. Duomenys apie 20 labiausiai aplinką teršiančių įmonių pasaulyje, kurių ataskaitiniai metai yra 2023 m., buvo gauti iš: The 20 most polluting

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

companies in the world - The Corporate Governance Institute, Carbon Majors Database ir Climate Accountability Institute.

5 šablonas. Bankinė knyga. Galimos su klimato kaita susijusios fizinės rizikos rodikliai. Su fizine rizika susijusios pozicijos

	a	b	c	d	e	f	g					
								Bendra balansinė vertė (mln. EUR)				
								Iš jos: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui				
								Suskirstymas pagal terminų intervalą				
<= 5 metai	> 5 metai <= 10 metų	> 10 metų <= 20 metų	> 20 metų	Vidutinis svertinis terminas								
1	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	52.28	2.65	-	-	-	1.65					
2	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	11.32	5.94	-	-	-	3.32					
3	C – Apdirbamoji gamyba	276.95	44.28	3.99	-	-	2.31					
4	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	124.34	15.98	-	-	-	2.14					
5	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	28.77	6.77	-	-	-	1.76					
6	F – Statyba	171.52	45.62	-	-	-	2.47					
7	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	197.66	75.34	0.85	-	-	2.27					
8	H – Transportas ir saugojimas	101.89	10.21	-	-	-	2.29					
9	L – Nekilnojamojo turto operacijos	531.67	119.24	5.54	-	-	3.30					
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	240.56	137.49	-	-	-	3.05					
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	1,241.19	423.68	11.50	-	-	2.95					
12	Perimtos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-	-	-					
13	Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)	-	-	-	-	-	-					

(tęsinys)

	a	h	i	j	k	l	m	n	o								
										Bendra balansinė vertė (mln. EUR)							
										Iš jos: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui							
										Iš jų: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui	Iš jų: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui	Iš jų: pozicijos, jautrios klimato kaitos sukeliama fizinių įvykių poveikiui	Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos	Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjinių		
					Iš jų: 2 etapo pozicijos	Iš jų: neveiksnių pozicijos											
1	A – Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	2.65	2.65	2.48	-	-0.01	-0.01	-								
2	B – Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	5.94	5.94	5.94	-	-0.05	-0.05	-								
3	C – Apdirbamoji gamyba	-	48.27	48.27	2.84	4.48	-0.61	-0.02	-0.37								
4	D – Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	15.99	15.99	4.25	4.68	-0.63	-0.00	-0.54								
5	E – Vandens tiekimas; nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	-	6.77	6.77	-	-	-0.01	-	-								
6	F – Statyba	-	45.62	45.62	0.01	0.58	-0.64	-0.00	-0.03								
7	G – Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	-	76.19	76.19	0.17	0.08	-0.52	-0.00	-0.00								

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

8	H – Transportas ir saugojimas	-	10.21	10.21	0.14	-	-0.01	-0.00	-
9	L – Nekilnojamojo turto operacijos	-	124.79	124.79	8.50	-	-0.82	-0.01	-
10	Paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	-	137.49	137.49	0.26	0.37	-0.60	-0.00	-0.03
11	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto	-	435.18	435.18	24.38	8.54	-3.16	-0.10	-0.73
12	Perimtos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kiti susiję sektoriai (skirstymas toliau, jei taikoma)	-	-	-	-	-	-	-	-

2024 m. Bankas patobulino fizinių rizikų reikšmingumo analizę, kurios metu buvo nustatyta, jog potvynio rizika yra aktualiusia identifikuota fizinė klimato rizika. Nustatant su fizine rizika susijusias pozicijas, Bankas identifikuoja paskolas, įkeistas nekilnojamoju turto, kuriam gresia lėtiniai ir / ar ūmūs su klimato kaita susiję pavojai. Ataskaitoje pateikiamos pozicijos atitinka aukštą rizikos lygį – potvynių riziką, vertinant pagal šalies apskritis ir rajonus.

6 šablonas. Kriterijus atitinkančios taksonominės veiklos pozicijų pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių (PVRR) santrauka

	PVRR			įtraukta (viso turto) procentinė dalis*
	Klimato kaitos švelninimas	Prisitaikymas prie klimato kaitos	Iš viso (klimato kaitos švelninimas + prisitaikymas prie klimato kaitos)	
ŽTR, atsargos	1.48%	0.10%	1.58%	76.06%
ŽTR, srautai	7.02%	0.00%	7.02%	5.89%

*viso bankų turto procentinė dalis, kurią sudaro į PVRR įtrauktas turtas

7 šablonas. Švelninimo veiksmai. Apskaičiuojant ŽTR aktualus turtas

		a	b	c	d	e	f
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31					
		Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)					
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)					
				Iš jos: specializuotas skolinimas		Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla
mln. EUR		Visa bendra balansinė vertė					
ŽTR. Į skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas							
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	1639.44	908.00	53.21	0.00	0.00	0.00
2	Finansų bendrovės	174.01	1.03	0.22	0.00	0.00	0.00
3	Kredito įstaigos	8.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	4.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	2.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Nuosavybės priemonės	2.09	0.00	0.00		0.00	0.00
7	Kitos finansų bendrovės	165.03	1.03	0.22	0.00	0.00	0.00
8	iš jų: investicinės įmonės	165.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	152.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	11.88	1.03	0.22	0.00	0.00	0.00
11	Nuosavybės priemonės	0.44	0.00	0.00		0.00	0.00
12	iš jų: valdymo įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

13	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
16	iš jų: draudimo įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
20	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	13.67	7.29	3.37	0.00	0.00	0.00
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	13.32	7.29	3.37	0.00	0.00	0.00
23	Nuosavybės priemonės	0.35	0.00	0.00		0.00	0.00
24	Namų ūkiai	1413.79	899.68	49.62	0.00	0.00	0.00
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	886.38	886.38	49.62	0.00	0.00	0.00
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	81.09	10.31	0.00	0.00	0.00	0.00
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	45.10	2.99	0.00	0.00	0.00	0.00
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	37.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29	Būsto finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	37.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
32	VISAS ŽTR TURTAS	1639.44	908.00	53.21	0.00	0.00	0.00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)							
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	1837.47					
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1826.43					
35	Skolos vertybiniai popieriai	11.04					
36	Nuosavybės priemonės	0.00					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	5.28					
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.50					
39	Skolos vertybiniai popieriai	4.78					
40	Nuosavybės priemonės	0.00					
41	Išvestinės finansinės priemonės	0.00					
42	Tarptankinės paskolos pagal pareikalavimą	0.00					
43	Pinigai ir piniginis turtas	0.00					
44	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)	109.90					
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)	3592.09					
Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį							
46	Valstybinių subjektų pozicijos	723.68					
47	Centrinių bankų pozicijos	387.68					
48	Prekybos knyga	19.11					
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ	1130.47					
50	IŠ VISO TURTO	4722.56					

(tęsinys)

g	h	i	j	k
---	---	---	---	---

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31				
		Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)				
mln. EUR		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)				
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)				
			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: prisitaikymo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
ŽTR. skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas						
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekylbai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	0.00	0.00	0.00	6.60	3.48
2	Finansų bendrovės	0.00	0.00	0.00	0.92	0.11
3	Kredito įstaigos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Nuosavybės priemonės		0.00		0.00	0.00
7	Kitos finansų bendrovės	0.00	0.00	0.00	0.92	0.11
8	iš jų: investicinės įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.92	0.11
11	Nuosavybės priemonės		0.00		0.00	0.00
12	iš jų: valdymo įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Nuosavybės priemonės		0.00		0.00	0.00
16	iš jų: draudimo įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	Nuosavybės priemonės		0.00		0.00	0.00
20	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.00	0.00	0.00	5.67	3.37
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	5.67	3.37
23	Nuosavybės priemonės		0.00		0.00	0.00
24	Namų ūkiai					
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu					
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos					
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos					
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29	Būsto finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

32	VISAS ŽTR TURTAS	0.00	0.00	0.00	6.60	3.48
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)						
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
35	Skolos vertybiniai popieriai					
36	Nuosavybės priemonės					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
39	Skolos vertybiniai popieriai					
40	Nuosavybės priemonės					
41	Išvestinės finansinės priemonės					
42	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą					
43	Pinigai ir piniginis turtas					
44	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)					
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)					
Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį						
46	Valstybinių subjektų pozicijos					
47	Centrinių bankų pozicijos					
48	Prekybos knyga					
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ					
50	IŠ VISO TURTO					

(tęsinys)		l	m	n	o	p
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31				
		IŠ VISO (KKŠ + PKK)				
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)				
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)				
mln. EUR			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo / prisitaikymo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
ŽTR. Į skaitiklį ir vardiklį įtraukiamas turtas						
1	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaiškos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	914.59	56.69	0.00	0.00	0.00
2	Finansų bendrovės	1.95	0.33	0.00	0.00	0.00
3	Kredito įstaigos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00		0.00	0.00
7	Kitos finansų bendrovės	1.95	0.33	0.00	0.00	0.00
8	iš jų: investicinės įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	1.95	0.33	0.00	0.00	0.00
11	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00		0.00	0.00
12	iš jų: valdymo įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00		0.00	0.00
16	iš jų: draudimo įmonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00		0.00	0.00
20	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	12.96	6.74	0.00	0.00	0.00
21	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	Skolos vertybiniai popieriai, įskaitant pajamų naudojimą	12.96	6.74	0.00	0.00	0.00
23	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00		0.00	0.00
24	Namų ūkiai	899.68	49.62	0.00	0.00	0.00
25	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	886.38	49.62	0.00	0.00	0.00
26	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	10.31	0.00	0.00	0.00	0.00
27	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	2.99	0.00	0.00	0.00	0.00
28	Vietos valdžios institucijų finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29	Būsto finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
32	VISAS ŽTR TURTAS	914.59	56.69	0.00	0.00	0.00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)						
33	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
34	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
35	Skolos vertybiniai popieriai					
36	Nuosavybės priemonės					
37	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)					
38	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai					
39	Skolos vertybiniai popieriai					
40	Nuosavybės priemonės					
41	Išvestinės finansinės priemonės					
42	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą					
43	Pinigai ir piniginis turtas					
44	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)					
45	VISAS TURTAS VARDIKLYJE (ŽTR)					
Kitas turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį						

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

46	Valstybinių subjektų pozicijos	
47	Centrinių bankų pozicijos	
48	Prekybos knyga	
49	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ	
50	IŠ VISO TURTO	

8 šablonas. ŽTR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31: atsargų PVRR									
		Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)				
		Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis				
		Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla				
		Iš jos: specializuotas skolinimas					Iš jos: perėjimo veikla				
		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla					Iš jos: specializuotas skolinimas				
		Iš jos: perėjimo veikla					Iš jos: sąlygas sudaranti veikla				
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)											
1	ŽTR	25.3%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos ir nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	25.3%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Namų ūkiai	25.0%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%					
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	24.7%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%					
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%					
(tęsinys)				k	l	m					
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31: atsargų PVRR									
		IŠ VISO (KKŠ + PKK)									

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

% (palyginti su visu turto, įtrauktu į vardiklį)	Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis						Įtraukto viso turto procentinė dalis
	Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla						
			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla		
1	ŽTR	25.5%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	34.7%
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	25.5%	1.7%	0.0%	0.0%	0.0%	34.7%
3	Finansų bendrovės	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.7%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
5	Kitos finansų bendrovės	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.5%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.5%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.4%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
10	Namų ūkiai	25.0%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	29.9%
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto	24.7%	1.4%	0.0%	0.0%	0.0%	18.8%
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.7%
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

(tęsinys)

	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	
	Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31: srautų PVRR										
	Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)					
% (palyginti su visu turto, įtrauktu į vardiklį)	Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					
	Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					
			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
1	ŽTR	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybos nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

	informacijos atskleidimo prievolės									
10	Namų ūkiai	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	98.8%	7.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				

(tęsinys)

	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31: šrautų PVRR					
	IŠ VISO (KKŠ + PKK)					
	Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					[traukto viso naujo turto procentinė dalis
	Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla				Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo veikla		
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)						
1	ŽTR	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	5.9%
2	Apskaičiuojant ŽTR įtraukiamos prekybai nelaikomos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, skolos vertybiniai popieriai ir nuosavybės priemonės.	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	5.9%
3	Finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Kredito įstaigos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Kitos finansų bendrovės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	iš jų: investicinės įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	iš jų: valdymo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	iš jų: draudimo įmonės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Ne finansų bendrovės, kurioms taikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
10	Namų ūkiai	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	5.9%
11	iš jų: paskolos, užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	98.8%	7.0%	0.0%	0.0%	5.8%
12	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	iš jų: motorinių transporto priemonių paskolos	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Vietos valdžios finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Būsto finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Kitas vietos valdžios institucijų finansavimas	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9 šablonas. Švelninimo veiksmai. BATR

9.1 šablonas. Švelninimo veiksmai: apskaičiuojant BATR aktualus turtas

		a	b	c	d	e	f
mln. EUR		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31					
		Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)					
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)					
				Iš jos: specializuotas skolinimas		Iš jos: perėjimo veikla	
						Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
1	Visas ŽTR turtas	3592.09	908.00	53.21	0.00	0.00	0.00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį), bet įtrauktas į BTAR skaitiklį ir vardiklį							
2	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	1837.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1826.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	239.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	125.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Skolos vertybiniai popieriai	11.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	5.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Skolos vertybiniai popieriai	4.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	VISAS BATR TURTAS	1842.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Turtas, neįtrauktas į BATR skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)							
13	Išvestinės finansinės priemonės	0.00					
14	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą	0.00					
15	Pinigai ir piniginis turtas	0.00					
16	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)	109.90					
17	VISAS TURTA VARDIKLYJE	3592.09					
Kitas turtas, apskaičiuojant BATR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį							
18	VISAS TURTA, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ	1130.47					
19	IŠ VISO TURTO	4722.56					
(tęsinys)		g	h	i	j	k	

		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31					
mln. EUR		Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)					
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)					
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)					
				Iš jos: specializuotas skolinimas		Iš jos: prisitaikymo veikla	
1	Visas ŽTR turtas	6.60	3.48	0.00	0.00	0.00	
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį), bet įtrauktas į BTAR skaitiklį ir vardiklį							
2	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu						
5	iš jų: pastatų renovacijos paskolos						
6	Skolos vertybiniai popieriai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Skolos vertybiniai popieriai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	VISAS BATR TURTAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Turtas, neįtrauktas į BATR skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)							
13	Išvestinės finansinės priemonės						
14	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą						
15	Pinigai ir piniginis turtas						
16	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)						
17	VISAS TURTAS VARDIKLYJE						
Kitas turtas, apskaičiuojant BATR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį							
18	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ						
19	IŠ VISO TURTO						
	(tęsinys)	l	m	n	o	p	
mln. EUR		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31					
		IŠ VISO (KKŠ + PKK)					
		Iš jos: pozicijos taksonominių sektorių atžvilgiu (taksonominė veikla)					
		Iš jų: aplinkos atžvilgiu tvari veikla (atitinkanti kriterijus)					
				Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo / prisitaikymo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
1	Visas ŽTR turtas	914.59	56.69	0.00	0.00	0.00	0.00
Turtas, apskaičiuojant ŽTR neįtrauktas į skaitiklį (įtrauktas į vardiklį), bet įtrauktas į BTAR skaitiklį ir vardiklį							
2	ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Skolos vertybiniai popieriai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	Ne ES ne finansų bendrovės (kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Skolos vertybiniai popieriai	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Nuosavybės priemonės	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	VISAS BATR TURTAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Turtas, neįtrauktas į BATR skaitiklį (įtrauktas į vardiklį)							
13	Išvestinės finansinės priemonės						
14	Tarpbankinės paskolos pagal pareikalavimą						
15	Pinigai ir piniginis turtas						
16	Kitas turtas (pvz., prestižas, biržos prekės ir pan.)						
17	VISAS TURTAS VARDIKLYJE						
Kitas turtas, apskaičiuojant BATR neįtrauktas nei į skaitiklį, nei į vardiklį							
18	VISAS TURTAS, NEĮTRAUKTAS Į SKAITIKLĮ IR VARDIKLĮ						
19	IŠ VISO TURTO						

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9.2 šablonas. BATR %

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j				
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31													
		Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)					Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)								
		Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis								
		Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla								
		Iš jos: specializuotas skolinimas			Iš jos: perėjimo veikla		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla		Iš jos: specializuotas skolinimas			Iš jos: prisitaikymo veikla		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)															
1	BATR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
2	ŽTR	25.3%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%				
3	ES ne finansų bendrovės, kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				
4	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%									
5	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%									
6	Trečiųjų valstybių sandorio šalys, kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%				

(tęsinys)

		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	
		Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31											
		IŠ VISO (KKŠ + PKK)					Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)						
		Taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis						
		Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla						
		Iš jos: specializuotas skolinimas		Iš jos: perėjimo / prisitaikymo veikla		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla		Iš jos: specializuotas skolinimas		Iš jos: perėjimo veikla		Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	
% (palyginti su visu turtu, įtrauktu į vardiklį)							Įtraukto viso turto procentinė dalis						
1	BATR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
2	ŽTR	25.5%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	76.1%	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	0.0%	
3	ES ne finansų bendrovės, kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	38.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

4	iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	iš jų: pastatų renovacijos paskolos	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6	Trečiųjų valstybių sandorio šalys, kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

(tęsinys)	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Atskleidžiamos informacijos ataskaitinė data 2024.12.31										
	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)					IŠ VISO (KKŠ + PKK)					
	Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					Naujo taksonominės veiklos turto, kuriuo finansuojami taksonominiai sektoriai, dalis					
	Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					Iš jo: aplinkos atžvilgiu tvari veikla					
% (palyginti su visu turto, įtrauktu į vardiklį)			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: prisitaikymo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla			Iš jos: specializuotas skolinimas	Iš jos: perėjimo / prisitaikymo veikla	Iš jos: sąlygas sudaranti veikla	Įtraukto viso naujo turto procentinė dalis
1 BATR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2 ŽTR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%	7.0%	0.0%	0.0%	0.0%	5.9%
3 ES ne finansų bendrovės, kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4 iš jų: paskolos, užtikrintos komercinės paskirties nekilnojamoju turto						0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5 iš jų: pastatų renovacijos paskolos						0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
6 Trečiųjų valstybių sandorio šalys, kurioms netaikomos NIAD informacijos atskleidimo prievolės	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

9.3 šablonas. Suvestinė lentelė. BATR %

	PVRR			įtraukta (viso turto) procentinė dalis*
	Klimato kaitos švelninimas (KKŠ)	Prisitaikymas prie klimato kaitos (PKK)	IŠ VISO (KKŠ + PKK)	
atsargų BATR	0.0%	0.0%	0.0%	39.0%
srautų BATR	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

10 šablonas. Kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852

Bankas vertina, jog neturi Bankinės knygos pozicijų, kurios galėtų būti klasifikuojamos kaip kiti klimato kaitos švelninimo veiksmai, neįtraukti į Reglamentą (ES) 2020/852.