

**2025 m. pirmo ketvirčio
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) Nr.575/2013 AŠTUNTĄ
DALĮ**

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	2
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga	2
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma.....	3
TFAS 9-FL šablonas: Įstaigos nuosavų lėšų, kapitalo ir sverto koeficientų palyginimas taikant TFAS 9 arba analogiškų TKN modelių pereinamojo laikotarpio nuostatas arba jų netaikant..	4
LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS	5
EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR.....	5
EU LIQB lentelė, kurioje pateikiama kokybinė informacija apie LCR, papildanti informaciją EU LIQ1 formoje.....	7



PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2025.03.31	2024.12.31	2025.03.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant sandorio šalies kredito rizikos)	2,291,619,690	2 228 830	175 586
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2,291,619,690	2 228 830	175 586
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)	24,377,900	25 281	2 667
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą		4 862	
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos			
9	Iš jos kita CCR	24,377,900	20 344	2 667
10	Kredito vertinimo koregavimo rizika	611,250		15
EU 10a	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 10b	Iš jos pagal pagrindinį metodą (F-BA ir R-BA)	611,250		15
EU 10c	Iš jos pagal supaprastintą metodą			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	184,636,000	105 950	14 773
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą			
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)			
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą			
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	13,420,980	16 696	1 105
21	Iš jos pagal alternatyvų standartizuotą metodą (A-SA)			
EU 21a	Iš jos pagal supaprastintą standartizuotą metodą (S-SA)	13,420,980	16 696	1 105
22	Iš jos pagal alternatyvų vidaus modelių metodą (A-IMA)			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Perklasifikavimas iš prekybos į ne prekybos knygas			
24	Operacinė rizika	209,700,000	329 853	16 776
EU 24a	Kriptoturto pozicijos			
25	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)			
26	Taikyta rezultatų apatinė riba (%)			
27	Apatinės ribos koregavimas (prieš taikant pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)			



28	Apatinės ribos koregavimas (pritaikius pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)			
29	Iš viso	2,724,365,820	2 706 609	210 921

EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		a	b	c	d	e
		2025.03.31	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	489 152	511 905	476 134	459 166	465 393
2	1 lygio kapitalas	540 296	562 050	476 134	459 166	465 393
3	Visas kapitalas	619 667	660 034	571 134	525 113	528 276
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 636 515	2 706 609	2 692 077	2 624 728	2 502 823
4a	Bendra rizikos pozicija prieš taikant apatinę ribą	2 636 515				
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.55%	18.91%	17.69%	17.49%	18.59%
5a	Netaikoma					
5b	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos	18.55%				
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20.49%	20.77%	17.69%	17.49%	18.59%
6a	Netaikoma					
6b	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos	20.49%				
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	23.50%	24.39%	21.22%	20.01%	21.11%
7a	Netaikoma					
7b	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos	23.50%				
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
EU 7d	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2.56%	2.05%	2.05%	2.05%	2.05%
EU 7e	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.014	0.012	0.012	0.012	0.012
EU 7f	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.019	0.015	0.015	0.015	0.015
EU 7g	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10.56%	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%	1.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.23%	0.22%	0.21%	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 (%)	4.73%	4.71%	4.71%	4.70%	4.70%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	15.29%	14.76%	14.76%	14.75%	14.75%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	12.57%	13.23%	10.15%	9.96%	11.06%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	5 311 035	5 008 786	5 235 475	5 264 328	5 069 058
14	Svorto koeficientas (%)	10.17%	11.22%	9.09%	8.72%	9.18%
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	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	1 032 150	964 617	929 794	833 436	707 818
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	573 410	554 112	548 570	514 026	494 885
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	70 544	71 577	73 735	115 991	171 247
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	502 867	482 535	474 835	398 035	323 638
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	206.47%	202.24%	198.25%	217.87%	228.81%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	4 393 073	4 144 310	3 909 179	3 506 663	3 478 108
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 842 150	2 783 559	2 768 577	2 599 378	2 503 222
20	NSFR rodiklis (%)	154.57%	148.89%	141.20%	134.90%	138.95%

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

TFAS 9 pereinamojo laikotarpio nuostatas Bankas taikė iki Reglamento (ES) Nr. 575/2013 468 straipsnio 1 dalyje ir 473a straipsnio 6 ir 6a dalyse nurodytų pereinamųjų laikotarpių pabaigos, t.y. iki 2024.12.31 d.

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neivertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs 2025 kovo 31 d.	2025.03.31	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžiojo turto (HQLA)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 725 183	2 644 498	2 579 140	2 516 166
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 186 059	1 138 156	1 103 159	1 079 106
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	748 520	729 770	725 462	723 352
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	577 175	563 207	554 696	540 595
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	575 481	563 207	554 696	540 595
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	1 694	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	361 484	368 654	369 589	357 052
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	3 548	2 909	2 942	2 576
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	357 936	365 745	366 647	354 476
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	41 136	41 043	43 591	25 280
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	102 874	130 391	150 463	166 936
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirktinio atpirkimo sandoriai)	3 372	2 738	2 339	2 170
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	96 842	94 925	96 420	98 530
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	9 441	11 139	11 555	51 184
ES-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, 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	109 654	108 802	110 314	151 885
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>	109 654	108 802	110 314	151 885
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				



(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
		2025.03.31	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs 2025 kovo 31 d.				
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	1 032 150	964 617	929 794	833 436
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	246 211	232 529	225 062	214 548
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	59 303	56 908	55 158	53 955
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	94 862	92 713	92 603	92 792
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	245 290	238 379	236 773	231 830
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	243 596	238 379	236 773	231 830
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	1 694	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	35 630	35 642	35 622	34 021
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	3 548	2 909	2 942	2 576
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	32 083	32 733	32 680	31 445
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	41 136	41 043	43 591	25 280
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	5 144	6 520	7 523	8 347
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	573 410	554 112	548 570	514 026
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirktinio atpirkimo sandoriai)	3 372	2 738	2 339	2 170
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	57 731	57 700	59 842	62 636
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	9 441	11 139	11 555	51 184
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	70 544	71 577	73 735	115 991
ES-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba	-	-	-	-
ES-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	70 544	71 577	73 735	115 991
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	1 032 150	964 617	929 794	833 436
22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	502 867	482 535	474 835	398 035
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	206.47%	202.24%	198.25%	217.87%



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 2025 metų 1 ketvirčio tarpinėje AB Šiaulių banko ir banko grupės finansinės atskaitomybės 4 pastaboje.

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

Grupė turi nereikšmingas išvestinių finansinių priemonių pozicijas, kurias sudaro išankstiniai užsienio valiutos sandoriai ir išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis. Jų dalis visame turte yra 0,28%.

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