



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

TURINYS

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS	2
EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga	2
EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma	3
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



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

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2025.09.30	2025.06.30	2025.09.30
1	Kredito rizika (neįtraukiant sandorio šalies kredito rizikos)	2 358 125	2 291 620	188 650
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	2 358 125	2 291 620	188 650
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)	28 169	24 378	2 254
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos			
9	Iš jos kita CCR	23 250	24 378	1 860
10	Kredito vertinimo koregavimo rizika	6 449	611	516
EU 10a	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 10b	Iš jos pagal pagrindinį metodą (F-BA ir R-BA)	6 449	611	516
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)	187 018	184 636	14 961
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)	17 854	13 421	1 428
21	Iš jos pagal alternatyvų standartizuotą metodą (A-SA)			
EU 21a	Iš jos pagal supaprastintą standartizuotą metodą (S-SA)	17 854	13 421	1 428
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	209 700	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)			



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

28	Apatinės ribos koregavimas (pritaikius pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)			
29	Iš viso	2 807 314	2 724 366	224 585

EU KM1 forma. Pagrindinių parametų forma

		a	b	c	d	e
		2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31	2024.12.31	2024.09.30
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	475 801	481 729	489 152	511 905	476 134
2	1 lygio kapitalas	527 037	531 820	540 296	562 050	476 134
3	Visas kapitalas	603 727	607 156	619 667	660 034	571 134
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	2 807 314	2 724 366	2 636 515	2 706 609	2 692 077
4a	Bendra rizikos pozicija prieš taikant apatinę ribą	2 807 314	2 724 366	2 636 515		
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16.95%	17.68%	18.55%	18.91%	17.69%
5a	Netaikoma					
5b	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos	16.95%	17.68%	18.55%		
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18.77%	19.52%	20.49%	20.77%	17.69%
6a	Netaikoma					
6b	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos	18.77%	19.52%	20.49%		
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	21.51%	22.29%	23.50%	24.39%	21.22%
7a	Netaikoma					
7b	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos	21.51%	22.29%	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%	2.56%	2.56%	2.05%	2.05%
EU 7e	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.014	0.014	0.014	0.012	0.012
EU 7f	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0.019	0.019	0.019	0.015	0.015
EU 7g	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10.56%	10.56%	10.56%	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 (%)	0.24%	0.24%	0.23%	0.22%	0.21%
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 (%)	4.74%	4.74%	4.73%	4.71%	4.71%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	15.30%	15.30%	15.29%	14.76%	14.76%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	10.85%	11.60%	12.57%	13.23%	10.15%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	5 641 852	5 351 464	5 311 035	5 008 786	5 235 475
14	Svorto koeficientas (%)	9.34%	9.94%	10.17%	11.22%	9.09%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						



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

EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto 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 svarto koeficiento reikalavimai (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Svarto koeficiento rezervo ir viso svarto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svarto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Visas svarto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	1 225 209	1 113 283	1 032 150	964 617	929 794
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	681 789	623 342	573 410	554 112	548 570
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	66 896	68 554	70 544	71 577	73 735
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	614 893	554 788	502 867	482 535	474 835
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	204.23%	203.47%	206.47%	202.24%	198.25%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	4 277 605	4 231 979	4 393 073	4 144 310	3 909 179
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	2 979 798	2 967 141	2 842 150	2 783 559	2 768 577
20	NSFR rodiklis (%)	143.55%	142.63%	154.57%	148.89%	141.20%



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

LIKVIDUMO REIKALAVIMŲ ATSKLEIDIMAS

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

Konsolidavimo mastas (konsoliduota)

		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)			
		2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31	2024.12.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs 2025 rugsėjo 30 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)				
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	2 823 414	2 785 440	2 725 183	2 644 498
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	1 274 336	1 231 386	1 186 059	1 138 156
4	<i>Mažiasis stabilūs indėliai</i>	779 536	769 334	748 520	729 770
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	737 410	632 768	577 175	563 207
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	734 756	630 336	575 481	563 207
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	2 654	2 432	1 694	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas				
10	Papildomi reikalavimai	395 415	377 058	361 484	368 654
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	23 155	10 172	3 548	2 909
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	372 260	366 886	357 936	365 745
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	23 994	42 308	41 136	41 043
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	112 691	104 351	102 874	130 391
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirktinio atpirkimo sandoriai)	2 902	3 293	3 372	2 738
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	97 998	99 464	96 842	94 925
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	6 572	6 922	9 441	11 139
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	107 471	109 679	109 654	108 802
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	107 471	109 679	109 654	108 802
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA				



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

22	BENDRA GRYOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA				
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)				

(tęsinys)

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs 2025 rugsėjo 30 d.	2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31	2024.12.31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS					
1	Iš viso aukštos kokybės likvidžio turto (HQLA)	1 225 209	1 113 283	1 032 150	964 617
PINIGAI - NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:	267 311	259 745	246 211	232 529
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	63 717	61 569	59 303	56 908
4	<i>Mažiaus stabilūs indėliai</i>	98 146	97 368	94 862	92 713
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	328 141	272 945	245 290	238 379
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	-	-	-	-
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	325 487	270 513	243 596	238 379
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	2 654	2 432	1 694	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	56 708	43 127	35 630	35 642
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	23 155	10 172	3 548	2 909
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu</i>	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	33 553	32 955	32 083	32 733
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	23 994	42 308	41 136	41 043
15	Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	5 635	5 218	5 144	6 520
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	681 789	623 342	573 410	554 112
PINIGAI - GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI					
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	2 837	3 230	3 372	2 738
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	57 488	58 402	57 731	57 700
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	6 572	6 922	9 441	11 139
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	66 896	68 554	70 544	71 577
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	66 896	68 554	70 544	71 577
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ					
21	LIKVIDUMO ATSARGA	1 225 209	1 113 283	1 032 150	964 617



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

22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	614 893	554 788	502 867	482 535
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	204.23%	203.47%	206.47%	202.24%

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 3 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 0,32%.

Banko grupės pagrindinė valiuta yra euras, kuria apskaitoma 100 proc. turto ir 99 proc. įsipareigojimų, todėl išvengiama valiutų nesutapimo rizikos skaičiuojant LCR.