

Finansų rinkos dalyvių veikla

Bankų veiklos apžvalga

2026 m. II ketvirtis

Serija „Finansų rinkos dalyvių veikla“
Bankų veiklos apžvalga
2026 m. II ketvirtis

ISSN 2335-8319 (online)

Leidinį parengė
Prudencinės priežiūros departamentas

Pasiteirauti:
info@lb.lt
+370 800 50 500

© Lietuvos bankas, 2026
Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius
www.lb.lt

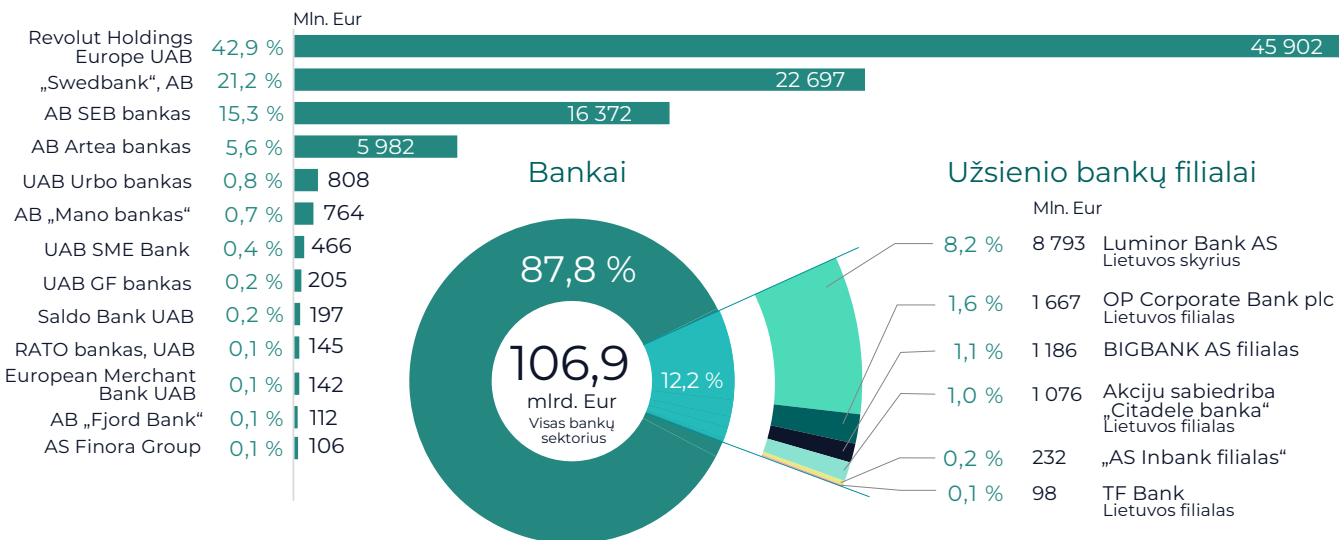
Rinkos dalyviai

13 bankų



6 užsienio bankų filialai

Rinkos dalys pagal turtą



Bankų ir užsienio bankų filialų veikla Lietuvoje

Indėliai



+7,0 %
(+1,9 mlrd. Eur)
(Namų ūkiai 2026 m. II ketv.)



>> Per ketvirtį daugiausia augo nerezidentų indėliai. Nemažai daliai gyventojų pasitraukus iš II pakopos pensijų kaupimo sistemos, gana reikšmingai padidėjo namų ūkių indėliai.

Paskolos



+3,1 %
(+0,5 mlrd. Eur)
Būsto paskolos
(2026 m. II ketv.)



>> Kreditavimas toliau didėjo – per ketvirtį daugiausia augo paskolos namų ūkiams (4,2 %) ir paskolos ne finansų bendrovėms (4,4 %).

Veiklos riziką ribojančių reikalavimų vykdymas

23,6 %



Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR)

346 %



Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)

200 %



Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)

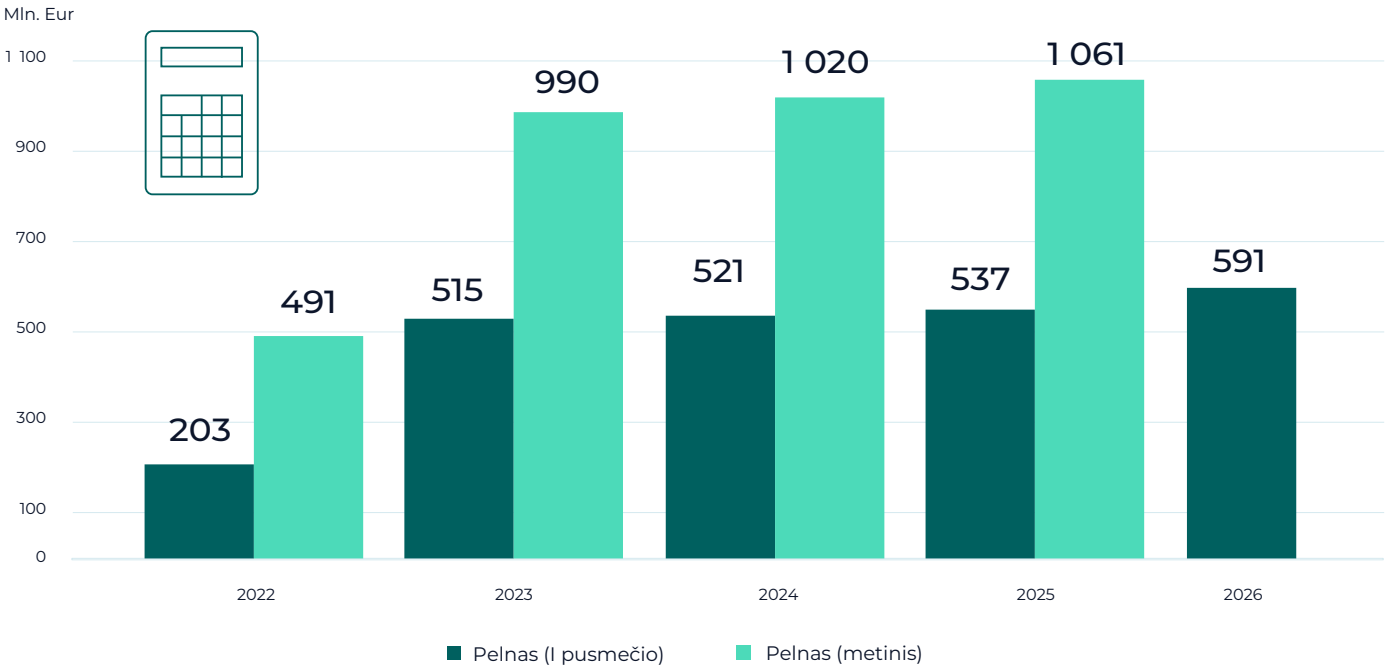
6,4 %



Sverto rodiklis

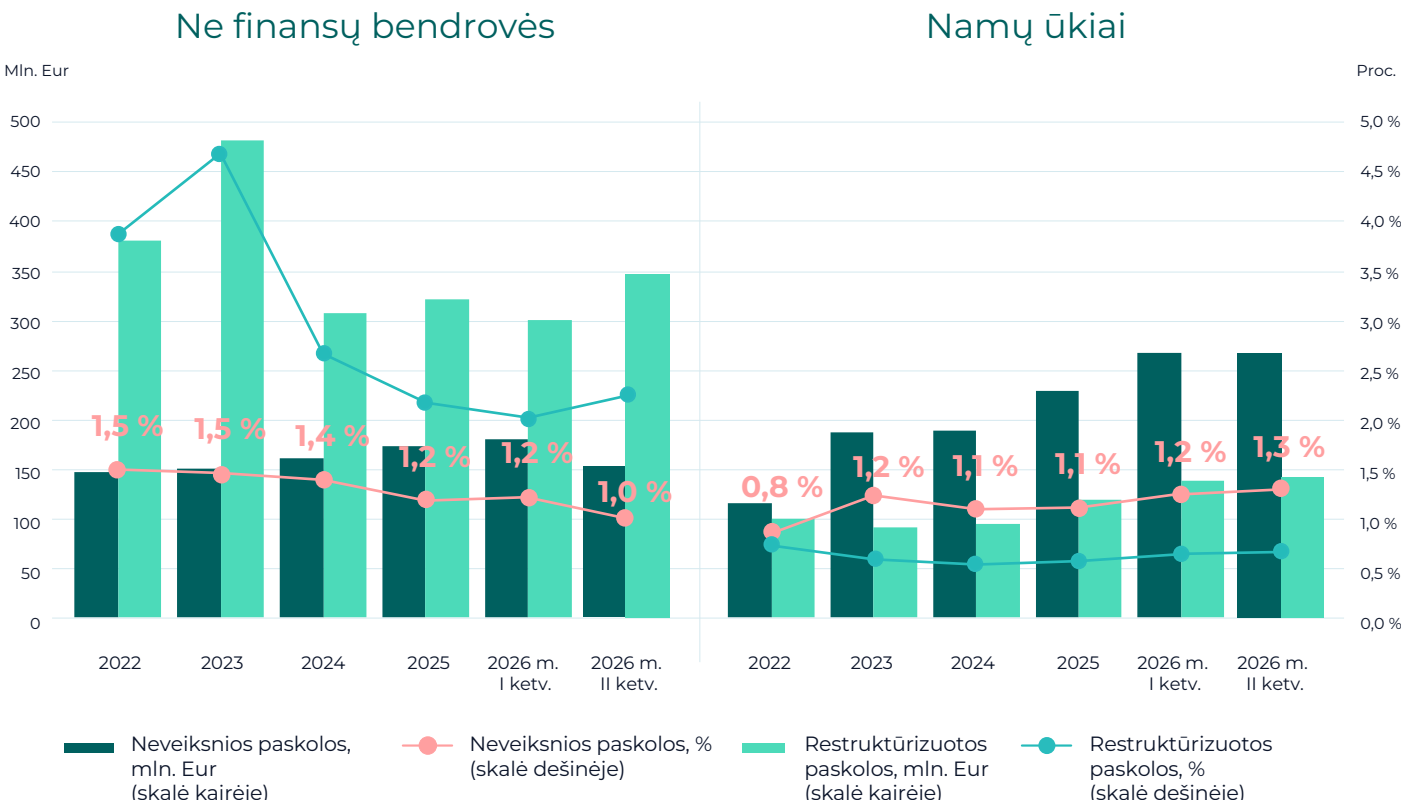
>> Bankų kapitalo pakankamumo lygis – tebėra aukštas.
>> Likvidumo situacija išliko gera – bankai su didele atsarga vykdė nustatytus likvidumo rodiklius.
>> Sverto rodiklis daugiau kaip 2 kartus viršijo minimalią ribą (3 %).

Pelnas



>> Toliau reikšmingai didėjant vieno rinkos dalyvio veiklos įvairiose ES šalyse apimčiai ir gautam pelnui, bankų sektoriaus pelnas taip pat augo.
>> Pelningumo rodikliai mažėjo dėl sparčiai augusio bankų turto. Nuosavybės grąža per metus sumažėjo nuo 18,8 iki 16,4 proc., turto grąža – nuo 1,38 iki 1,17 proc.

Paskolų kokybė 2022–2026 m. II ketv.



>> Paskolų portfelio kokybės rodikliai tebebuvo geri.

SANTRAUKA

Bankų sektorius 2026 m. antrąjį ketvirtį toliau augo: nemažai daliai gyventojų pasitraukus iš antrosios pensijų kaupimo pakopos (APKP) sistemos, gana reikšmingai padidėjo namų ūkių indėliai, todėl didėjo ir likvidžiojo turto atsargos, o bankų sektoriaus likvidumo padėtis ir toliau buvo gera. Bankų paskolų portfelis per ketvirtį padidėjo 4,2 proc.: būsto paskolos ir toliau buvo pagrindinis namų ūkių kreditavimo segmentas, paskolos ne finansų bendrovėms padidėjo 4,4 proc., o Lietuvos rezidentams suteiktų vartojimo paskolų portfelis praktiškai nepakito. Paskolų kokybės rodikliai tebebuvo geri. Mažesnės svarbos bankų kapitalo ir pelningumo rodikliai ir toliau yra kur kas prastesni nei sistemiškai svarbių bankų. Naujos dirbtinio intelekto priemonės nesukėlė reikšmingų kibernetinių incidentų bankams, tačiau bendras grėsmių lygis tebėra aukštas.

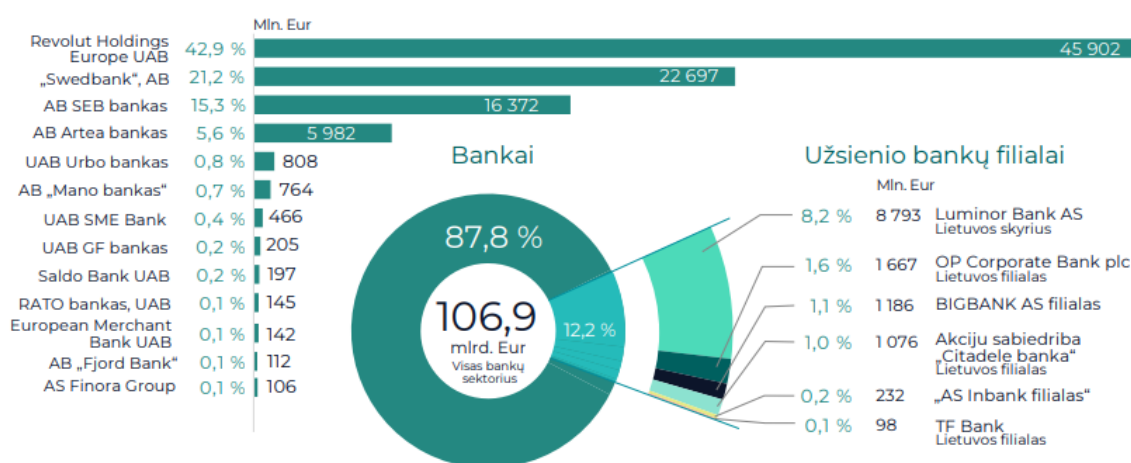
Šiuo metu Lietuvoje veikia 19 bankų sektoriaus dalyvių: banko licencijas turi 5, specializuoto banko – 8, o kaip užsienio bankų filialai veikia dar 6 bankai. Keli finansų rinkos dalyviai svarsto ateityje plėsti savo veiklą į bankinių paslaugų sektorių, tad susidomėjimas galimybe gauti banko ar specializuoto banko licenciją tebėra aktualus.

Antrąjį ketvirtį ir toliau reikšmingai didėjo vieno banko veiklos apimtis ir turtas užsienio valstybėse. Didžiausio bankų sektoriaus dalyvio Revolut Holdings Europe UAB (aukščiausiu konsolidavimo lygiu) užimama rinkos dalis per ketvirtį paaugo dar 2,5 proc. punkto – iki 42,9 proc. Šio banko turtas per ketvirtį išaugo 5,1 mlrd. Eur, arba 12,5 proc. (per metus banko turtas padidėjo net 18,5 mlrd. Eur, arba 67,6 %).

Kitų didžiausių bankų turto apimtis augo ne taip sparčiai, todėl jų rinkos dalys mažėjo: „Swedbank“, AB, rinkos dalis sudarė 21,2, o trečias bankas pagal turto dydį ir toliau yra AB SEB bankas – 15,3, ketvirtas bankas yra AB Artea bankas – 5,6 proc. Lietuvos bankui dalyvaujant Europos Centrinio Banko (ECB) Bendro priežiūros mechanizmo veikloje, šie keturi didžiausi šalyje registruoti bankai (svarbios įstaigos) yra tiesiogiai prižiūrimi ECB kartu su Lietuvos banko ekspertais.

2026 m. birželio 30 d. Lietuvoje veikę bankai ir užsienio bankų filialai¹

Rinkos dalys pagal turtą



¹ Bankų European Merchant Bank UAB ir Saldo Bank UAB aukščiausias konsolidavimo lygis buvo atitinkamai šiuose subjektuose: EUROPEAN MERCHANT BANK HOLDINGS, UAB, ir Saldo Finance Oyj.

Kitų mažesnės svarbos bankų (be užsienio bankų filialų ir įvertinus PayRay Bank, UAB, pasitraukimo įtaką) bendras turtas 2026 m. antrąjį ketvirtį pakito nedaug: padidėjo 103 mln. Eur (3,6 %) – iki 2,95 mlrd. Eur, o jiems teko 2,75 proc. bankų sektoriaus turto (prieš metus – 2,8 %).

Užsienio bankų filialų, tarp kurių toliau dominuoja Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, bendras turtas padidėjo 0,4 mlrd. Eur (2,9 %) – iki beveik 13,1 mlrd. Eur ir sudarė 12,2 proc. bankų sektoriaus turto (prieš metus – 14,6 %).

2026 m. antrąjį ketvirtį bankuose toliau augo likvidumo atsargos: ūgtelėjo tiek investicijos į vertybinius popierius, tiek centriniame banke ir kredito įstaigose laikomos lėšos, o bendras sektoriaus turtas pasiekė beveik 107 mlrd. Eur. Per ketvirtį bankų turtas padidėjo 6,1 mlrd. Eur (6,1 %) – iki beveik 107 mlrd. Eur², tačiau, pašalinus *Revolut* grupės veiksnį³, – turtas išaugo beveik 1 mlrd. Eur (1,6 %).

Apžvelgiamu laikotarpiu bankų lėšos, laikomos centriniame banke, išaugo 0,7 mlrd. Eur (2,6 %) – iki 28,3 mlrd. Eur, o lėšos kredito įstaigose daugiausia dėl likvidumo valdymo operacijų didžiuosiuose bankuose padidėjo daugiau kaip 0,9 mlrd. Eur (6,8 %) – iki 14,9 mlrd. Eur. Be to, bankai ir užsienio bankų filialai turėjo daugiau kaip 0,4 mlrd. Eur grynujų pinigų. Taigi, grynieji pinigai ir likvidžiosios lėšos bankuose per ketvirtį išaugo 1,6 mlrd. Eur (3,9 %) – iki 43,6 mlrd. Eur ir sudarė net 40,8 proc. bankų turto. Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, šį augimą labiausiai lėmė *Revolut* grupės įtaka: jos likvidžiosios lėšos per ketvirtį padidėjo dar beveik 1,6 mlrd. Eur (6,5 %) – iki 25,4 mlrd. Eur ir sudarė net 58,3 proc. visų sektoriaus likvidžių lėšų.

Bankų investicijos į vertybinius popierius (daugiausia – Europos Sąjungos (ES) šalių vyriausybės vertybiniai popieriai) dėl *Revolut* grupės tolesnių investicijų per ketvirtį padidėjo beveik 2,7 mlrd. Eur (16 %) – iki 19,2 mlrd. Eur ir sudarė 18 proc. bankų turto.

Klientams suteiktų paskolų grynoji vertė per ketvirtį išaugo 1,7 mlrd. Eur (4,2 %) – iki 42 mlrd. Eur.

2026 m. antrąjį ketvirtį visi indėliai padidėjo 5,1 mlrd. Eur (6,0 %) – iki 89,8 mlrd. Eur, o pašalinus nerezidentų indėlių įtaką, – 0,7 mlrd. Eur (1,6 %). Indėliai tebėra pagrindinis bankų finansavimosi šaltinis, jie sudarė 89,9 proc. bankų įsipareigojimų.

Įsipareigojimai kredito įstaigoms (daugiausia patronuojančiosioms) per ketvirtį sumažėjo mažiau kaip 0,1 mlrd. – iki 4,2 mlrd. Eur (4,2 % bankų įsipareigojimų).

Visų bankų kapitalo pakankamumo rodiklis per ketvirtį sumažėjo 1,7 proc. punkto – iki 23,6 proc., o Lietuvoje veikiančiuose bankuose ir toliau dominavo aukščiausio lygio kapitalo priemonės: bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (angl. *common equity tier 1 capital*) rodiklis sudarė 19,8 proc. Bendro kapitalo pakankamumo rodiklio sumažėjimą labiausiai lėmė 11,9 proc. išaugę pagal riziką įvertinti aktyvai, o bankų nuosavos lėšos padidėjo 4,5 proc.

Bankų sektorius ir toliau yra gerai kapitalizuotas daugiausia dėl didžiausių ir seniai rinkoje veikiančių bankų stiprių kapitalo pozicijų, tačiau kai kuriems mažesnės svarbos bankams kapitalo stiprinimas toliau tebėra prioritetinė sritis. Keturių didžiausių bankų, tiesiogiai prižiūrimų ECB, bendras kapitalo pakankamumo rodiklis per ketvirtį sumažėjo nuo 25,6 iki 23,9 proc., o kitų mažesnės svarbos bankų bendras kapitalo pakankamumo rodiklis sumažėjo – nuo 18,9 iki 17,2 proc.

Bankų sektoriaus svorto rodiklio lygis šiek tiek sumažėjo, tačiau ir toliau yra aukštas. Svorto rodiklis (1 lygio kapitalo ir banko skaičiuotinių pozicijų santykis) per ketvirtį sumažėjo 0,20 proc. punkto – iki 6,38 proc. ir 2,1 karto viršijo minimalią ribą (3 %).

Bankų sektoriaus likvidumo situacija tebebuvo gera – bankai su didele atsarga vykdė nustatytus likvidumo rodiklius. Antrąjį ketvirtį likvidžiojo turto atsargos padidėjo 3 mlrd. Eur (8,8 %) – iki 38,1 mlrd. Eur. Likvidusis turtas daugiausia augo dėl likvidžių lėšų persikirstymo operacijų didžiuosiuose bankuose, be to, likvidžias atsargas papildė ir įplaukos iš reikšmingai padidėjusių namų ūkių indėlių, daliai gyventojų pasitraukus iš APKP sistemos. Bankų sektoriaus padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR) dėl didžiuosiuose bankuose persikirstant likvidžias lėšas sumažėjusio gaunamų pinigų srauto sumažėjo nuo 374 iki 346 proc., tačiau ir toliau buvo labai didelis – daugiau negu tris kartus viršijo nustatytą minimumą, t. y. bankų turima likvidumo atsarga daugiau kaip tris kartus viršijo vieno mėnesio netenkamų pinigų srautą. Neįskaitant *Revolut* grupės, kurios likvidumo rodiklis dėl specifinio veiklos modelio yra didelis ir daro reikšmingą įtaką vidutiniam bankų sektoriaus likvidumo rodikliui, LCR sumažėjo nuo 298 iki 204 proc.

² Bankų sektoriaus dalyviams dėl svarbių priežasčių pakoregavus ataskaitas, apžvalgos duomenys po šios datos gali būti atnaujinami.

³ Ataskaitiniu laikotarpiu toliau reikšmingai didėjo *Revolut* grupės veiklos užsienio valstybėse apimtis ir turtas, o klientų nerezidentų indėliai įvairiose ES šalyse sudaro 98,4 proc. indėlių, todėl neįtraukiamas turtas ne Lietuvoje.

Bankai su dideliu rezervu vykdė ir ilgalaikio finansavimosi stabilumą parodančio antrojo privalomojo likvidumo rodiklio – grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (angl. *net stable funding ratio*, NSFR) – reikalavimą. Bankų sektoriaus NSFR 2026 m. antrojo ketvirčio pabaigoje buvo beveik du kartus didesnis, nei nustatytas minimalus 100 proc. dydis, ir sudarė beveik 200 proc.

Turimais duomenimis, reguliaciniai likvidumo rodikliai visos euro zonos bankuose buvo mažesni. LCR vidurkis euro zonos svarbiuose bankuose sudarė 155, mažesnės svarbos bankuose – 214⁴, NSFR vidurkis – atitinkamai 125 ir 133⁵ proc.

PASKOLŲ PORTFELIS⁶

Paskolų portfelis toliau augo, tačiau kreditavimo aktyvumas pagal pagrindinius rinkos segmentus buvo nevienodas. Dalį bendro portfelio priaugio lėmė bankų veiklos plėtra užsienio rinkose. 2026 m. antrąjį ketvirtį bankų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų portfelis padidėjo 4,0 mlrd. Eur (7,8 %) ir ketvirčio pabaigoje sudarė 55,7 mlrd. Eur. Bendram pokyčiui reikšmingą įtaką darė pozicijų kredito įstaigų atžvilgiu dinamika – jos padidėjo 2,4 mlrd. Eur (20,9 %) ir sudarė 24,5 proc. visų paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų. Didžiausią portfelio dalį toliau sudarė paskolos namų ūkiams ir ne finansų bendrovėms – atitinkamai 39,8 ir 27,8 proc.

Paskolų portfelis, neįskaitant pozicijų kredito įstaigoms ir centriniams bankams, padidėjo 1,7 mlrd. Eur (4,2 %) – iki 42,0 mlrd. Eur. Šį augimą daugiausia lėmė namų ūkių ir ne finansų bendrovių kreditavimas. **Namų ūkiams suteiktos paskolos per ketvirtį padidėjo 0,9 mlrd. Eur (4,2 %) – iki 22,1 mlrd. Eur. Būsto paskolos ir toliau buvo pagrindinis namų ūkių kreditavimo segmentas** – per ketvirtį jos išaugo 0,5 mlrd. Eur (3,1 %) ir sudarė 15,5 mlrd. Eur. Trijų dominuojančių būsto paskolų teikėjų rinkos dalis toliau šiek tiek (0,57 proc. p.) susitraukė – iki 85,7 proc. (per trejus metus – 4,5 proc. p.). Vartojimo paskolų portfelis padidėjo 0,3 mlrd. Eur (7,0 %) – iki 4,7 mlrd. Eur. Tačiau augimą lėmė išimtinai bankų veikla kitose ES valstybėse, o **Lietuvos rezidentams suteiktų vartojimo paskolų portfelis praktiškai nepakito.**

Kita svarbi bankų paskolų portfelio dalis yra **paskolos ne finansų bendrovėms: per ketvirtį padidėjo 0,7 mlrd. Eur (4,4 %) – iki 15,5 mlrd. Eur.** Didžiausia ne finansų bendrovių sektoriaus finansavimo dalis tenka nekilnojamojo turto operacijų (28,6 %), didmeninės ir mažmeninės prekybos (15,6 %) bei apdirbamosios gamybos (11,2 %) sektoriuose veikiančioms įmonėms. Vis dėlto ilgalaikė tendencija rodo mažėjančią prekybos ir apdirbamosios gamybos sektorių dalį, o didėjančią reikšmę įgyja elektros, dujų, garo tiekimo ir oro kondicionavimo, profesinės, mokslinės ir techninės veiklos bei administracinės ir aptarnavimo veiklos sektoriai. Kreditavimo įsipareigojimai ne finansų bendrovėms per ketvirtį padidėjo 0,5 mlrd. – iki 4,4 mlrd. Eur.

Valdžios sektoriaus paskolų portfelis padidėjo 0,2 mlrd. Eur (iki 3,1 mlrd. Eur). Paskolų finansų bendrovėms (išskyrus kredito įstaigas) portfelis per ketvirtį sumažėjo 13 mln. – iki 1,3 mlrd. Eur. Didžiausią teigiamą poveikį šių segmentų portfeliui dinamikai turėjo vieno bankų sektoriaus dalyvio lėšų investavimas kitų šalių rinkose.

PASKOLŲ PORTFELIO KOKYBĖ

2026 m. antrąjį ketvirtį **bankų paskolų kokybės rodikliai iš esmės tebebuvo geri ir nevirsijo rizikos požiūriu reikšmingų lygių.** Rodiklių dinamiką reikšmingai veikė bankų veiklos plėtra ir didėjanti veiklos užsienio rinkose apimtis, todėl jų pokyčiai vertintini atsižvelgiant į šiuos veiksnius. Mažesnės svarbos bankų paskolų kokybės rodikliai tebėra prastesni nei svarbių įstaigų, o tai iš dalies susiję su jų verslo modeliais ir didesniu polinkiu prisiimti riziką teikiant tam tikrų rūšių paskolas.

Neveiksnių paskolų dalis per ketvirtį sumažėjo 0,08 proc. punkto – iki 0,77 proc. visų paskolų bendrosios vertės: svarbių įstaigų neveiksnių paskolų rodiklis sudarė 0,62 proc. (sumažėjo 0,04 proc. p.), mažesnės svarbos bankų – 3,14 proc. (sumažėjo 1,07 proc. p.; daugiausia rodiklio sumažėjimą lėmė tai, kad, PayRay Bank, UAB, baigus veiklą, jos duomenys neįtraukiami į sektoriaus duomenis). Namų ūkių neveiksnių paskolų bendroji vertė per ketvirtį išaugo 6,2 proc. ir sudarė 280,5 mln. Eur, o jų dalis ūgtelėjo iki 1,25 proc. Didžioji dalis priaugio fiksuota vartojimo paskolų segmente. Šią dinamiką reikšmingai veikė *Revolut* grupės veiklos plėtra užsienio rinkose (pašalinus šio banko įtaką, namų ūkių neveiksnių paskolų apimtis būtų sumažėjusi). Ne finansų bendrovių paskolų kokybė ir toliau buvo santykinai stabili. Neveiksnių paskolų bendroji vertė sumažėjo 14,6 proc. (iki 152,4 mln. Eur), o jų dalis – 0,22 proc. punkto (iki 0,98 %).

⁴ Mažesnės svarbos bankų LCR turimais 2026 m. pirmojo ketvirčio pabaigos duomenimis.

⁵ Mažesnės svarbos bankų NSFR turimais 2026 m. pirmojo ketvirčio pabaigos duomenimis.

⁶ Įskaitant išperkamosios nuomos (lizingo) portfelį.

Paskolų, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, dalis per ketvirtį išaugo, tačiau, vertinant ankstesnių laikotarpių dinamiką, reikšmingesnio pokyčio nerodo. Šių paskolų bendroji vertė per ketvirtį padidėjo 336,3 mln. Eur (9,6 %) – iki 3,8 mlrd. Eur, o jų dalis išaugo 0,11 proc. punkto ir sudarė 6,82 proc. viso portelio Sektorių pjūviu tendencijos buvo panašios: namų ūkių padidėjusios rizikos paskolų vertė padidėjo 240,9 mln. Eur (iki 2,4 mlrd. Eur ir sudarė 10,53 % namų ūkių paskolų; šiam pokyčiui reikšmingą įtaką darė *Revolut* grupės veiklos plėtra užsienio rinkose), ne finansų bendrovių – 96,7 mln. Eur (iki 1,4 mlrd. Eur, arba 9,19 % verslo paskolų).

Pradelstų paskolų lygis tebebuvo žemas. Paskolų, kurių mokėjimai vėluoja ilgiau kaip 30 dienų, vertė per ketvirtį sumažėjo 13,4 proc. ir sudarė 209,6 mln. Eur, o jų dalis – nuo 0,47 iki 0,37 proc. Namų ūkių pradelstų paskolų apimtis sumažėjo 8,4 proc. – iki 138,4 mln. Eur, o jų dalis – iki 0,62 proc. Ne finansų bendrovių ilgiau kaip 30 dienų pradelstų paskolų apimtis sumažėjo 21,7 proc. (iki 71,1 mln. Eur), o jų dalis – iki 0,46 proc.

Restruktūrizuotų paskolų apimtis per ketvirtį išaugo 13,1 proc. – iki 496,6 mln. Eur ir sudarė 0,89 proc. viso paskolų portfelio. Namų ūkių restruktūrizuotų paskolų apimtis padidėjo 4,3 proc. – iki 143,3 mln. Eur, o jų dalis sudarė 0,64 proc. Ne finansų bendrovių restruktūrizuotų paskolų apimtis išaugo 17,2 proc. – iki 352,9 mln. Eur, o jų dalis sudarė 2,26 proc. Rodiklio pokytis buvo nulemtas kelių vienos įstaigos pozicijų ir neatspindėjo platesnės sektoriaus tendencijos.

Bankų paskolų vertės sumažėjimo išlaidos per ketvirtį sudarė 54,7 mln. Eur (be *Revolut* grupės – 9,3 mln. Eur). 2026 m. antrojo ketvirčio pabaigoje bankų suformuota paskolų vertės sumažėjimo suma sudarė 402,7 mln. Eur. Specialiųjų atidėjinių rodiklis nepakito ir sudarė 0,72 proc. Neveiksnių paskolų padengimo specialiaisiais atidėjiniais rodiklis padidėjo 2,17 proc. punkto – iki 38,90 proc. Ne finansų bendrovių neveiksnių paskolų padengimo rodiklis sudarė 30,07, namų ūkių – 43,69 proc.

INDĖLIAI

2026 m. antrąjį ketvirtį toliau sparčiai didėjo visi indėliai: augo tiek nerezidentų indėliai, tiek ir Lietuvoje pritraukiami indėliai. Visi indėliai padidėjo 5,1 mlrd. Eur (6,0 %) – iki 89,8 mlrd. Eur, o pašalinus nerezidentų indėlių įtaką, indėliai padidėjo 0,7 mlrd. Eur (1,6 %).

Per antrąjį ketvirtį nerezidentų indėliai bankuose padidėjo 4,4 mlrd. Eur (11,3 %) – iki beveik 43 mlrd. Eur. Didžiausią įtaką šių indėlių padidėjimui ir toliau turėjo vieno bankų sektoriaus dalyvio intensyvi plėtra įvairiose ES šalyse.

Kitose bankuose finansavimasis nerezidentų lėšomis yra gana stabilus ir mažiau reikšmingas: paskutinius trejus metus tokių indėlių dalis svyruoja apie 6–7 proc. visų klientų indėlių.

Lietuvos rezidentų bankuose laikomi indėliai antrąjį ketvirtį padidėjo viename segmente: nemažai daliai gyventojų pasitraukus iš APKP sistemos, gana reikšmingai padidėjo namų ūkių indėliai – 1,9 mlrd. Eur (7 %), o APKP investicijų ir jų prieaugio atsiėmimas iš finansų bendrovių lėmė kitų finansų bendrovių indėlių sumažėjimą 0,7 mlrd. Eur (beveik 36 %). Valdžios institucijų indėliai sumenko 0,2 mlrd. Eur (3,9 %), o ne finansų bendrovių – 0,1 mlrd. Eur (1,2 %).

Namų ūkių indėlių augimą reikšmingai lėmė jau minėta APKP sistemos reforma. Visi namų ūkių indėliai (neįtraukus *Revolut* grupės) padidėjo 7 proc. (beveik 2 mlrd. Eur – iki beveik 30 mlrd. Eur), o tai yra vienas didžiausių augimo tempų per ketvirtį. Pastaraisiais metais panašūs namų ūkių indėlių augimo tempai buvo fiksuojami tik ketvirtaisiais ketvirčiais (2024 m. – 8 %, 2025 m. – 7,2 %), kai metų pabaigoje namų ūkių indėliai reikšmingiau padidėja dėl sezoninių veiksnių, o ypač dėl metų pabaigoje į sąskaitas įplaukiančių pajamų.

Lietuvoje veikiančių bankų (neįtraukus *Revolut* grupės, kurioje vyrauja nerezidentų indėliai) įsipareigojimų struktūroje dominuoja gyventojų indėliai – jie sudaro 53 proc. visų įsipareigojimų (2026 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje – 50 %).

Bankų sektoriaus finansavimasis kapitalo rinkose tebėra ribotas: per antrąjį ketvirtį išleistų skolos vertybinių popierių suma sumažėjo 7 mln. Eur (0,7 %) ir siekė beveik 1,1 mlrd. Eur, tačiau ji sudarė tik nedidelę bankų finansavimosi dalį – 1,1 proc. visų įsipareigojimų.

Kaip ir buvo tikėtasi rinkose, 2026 m. birželio mėn. ECB padidino pagrindinę palūkanų normą, todėl 2026 m. antrąjį ketvirtį didėjo ne tik paskolų, bet ir indėlių palūkanų normos. Lietuvos banko duomenimis, už naujus sutarto termino euro zonos namų ūkių indėlius eurai, laikomus Lietuvos pinigų finansų įstaigose, mokamos vidutinės palūkanų normos per antrąjį ketvirtį padidėjo nuo 1,63 iki 1,78 proc. (pirmąjį ketvirtį šios palūkanų normos sumažėjo), o už naujus ne finansų bendrovių terminuotuosius indėlius eurai – nuo 1,83 iki 2,05 proc. Palyginkime: vidutinės palūkanų normos už naujas būsto paskolas 2026 m. antrąjį ketvirtį pakilo nuo 3,79 iki 4,04 proc., o už naujas paskolas ne finansų bendrovėms – nuo 4,58 iki 4,89 proc.

Euro zonos pinigų finansų įstaigose mokamos vidutinės palūkanų normos už naujus namų ūkių terminuotuosius indėlius sudarė 2,09, o už naujus ne finansų bendrovių terminuotuosius indėlius – 2,21 proc., t. y. buvo didesnės nei Lietuvoje.

Didėjant indėlių palūkanų normoms, klientai vis labiau skatinami laikyti lėšas terminuotuosiuose indėliuose (neįtraukiant *Revolut* grupės, kurios visi klientų indėliai yra iki pareikalavimo). Antrąjį ketvirtį terminuotųjų ir kaupiamųjų indėlių dalis padidėjo nuo 28,6 iki 29,2 proc. bendro indėlių portfelio.

Namų ūkių terminuotieji ir kaupiamieji indėliai padidėjo 157 mln. Eur (1,6 %) ir sudarė beveik 10 mlrd. Eur, tačiau jų dalis namų ūkių indėliuose ne padidėjo, o sumažėjo 2 proc. punktais – iki 33 proc. (neįtraukus *Revolut* grupės). Einamieji indėliai ir toliau buvo dominuojanti namų ūkių santaupų forma ir pasiekė 20 mlrd. Eur (ankstesnį ketvirtį sudarė 18,2 mlrd. Eur, neįtraukus *Revolut* grupės). Įvertinant didelę, pasitraukus iš APKP sistemos gyventojų atsiimtų lėšų apimtį, kol kas tik nedidelė jų dalis yra nukreipta taupymui arba kitoms investavimo alternatyvoms. **Tai rodo, kad gyventojai labiau vertina lėšų likvidumą, nors už einamuosiuose indėliuose laikomas santaupas gaunama labai maža arba visai negaunama grąža.**

Mažesnės svarbos bankų finansavimosi struktūroje gana reikšmingą įsipareigojimų dalį – apie 30 proc. – sudaro per indėlių platformas pritraukti užsienio šalių gyventojų (daugiausia Vokietijos) indėliai. Nemažą įsipareigojimų dalį sudaro ir finansų bendrovių, daugiausia elektroninių pinigų įstaigų, indėliai. Antrąjį ketvirtį šių indėlių dalis sumažėjo nuo 19,3 iki 18,6 proc. įsipareigojimų, o tam tikrais atvejais šie indėliai gali padidinti finansavimo koncentracijos ir jautrumo rinkos pokyčiams riziką.

FINANSINIAI REZULTATAI

Bankai ir užsienio bankų filialai antrąjį ketvirtį uždirbo daugiau pelno (309,3 mln. Eur) negu pirmąjį ketvirtį (282,0 mln. Eur), todėl 2026 m. pirmojo pusmečio Lietuvos bankų sektoriaus pelnas sudarė 591,3 mln. Eur, t. y. buvo 54,1 mln. Eur, arba 10,1 proc., didesnis nei 2025 m. tuo pačiu laikotarpiu (537,2 mln. Eur). Pirmąjį pusmetį pelningai dirbo 14 bankų ir užsienio bankų filialų, nuostolingai – 5. Nuostolingai dirbo mažesnės svarbos bankai – nuo metų pradžios visi jie kartu patyrė beveik 4,2 mln. Eur nuostolį. Kai kuriems nuostolingai veikiantiems bankams vis dar nepavyksta uždirbti pakankamai pajamų patiriamoms išlaidoms padengti.

Didesnį pirmojo pusmečio, palyginti su praėjusių metų pirmuoju pusmečiu, pelną reikšmingai lėmė *Revolut* grupės tolesnis reikšmingas augimas ir aktyvi veiklos plėtra įvairiose ES šalyse – grupė uždirbo 43,7 mln. Eur (42,5 %) daugiau pelno. Bankų pelną didino ir tai, kad bankai nebeturėjo mokėti laikinojo solidarumo įnašo, kuris prieš metus už 2025 m. pirmąjį pusmetį sudarė 55 mln. Eur.

Kitų trijų svarbių bankų 2026 m. pirmojo pusmečio, palyginti su 2025 m. atitinkamu laikotarpiu, bendras pelnas paaugo 20,6 mln. Eur (6,0 %) – iki 364,4 mln. Eur. Kitų mažesnės svarbos bankų bendras pelnas sumažėjo trečdaliu: 2,5 mln. – iki 4,9 mln. Eur, o užsienio bankų filialų bendras pelnas sumažėjo 7,7 mln. Eur (9,3 %) – iki 75,3 mln. Eur.

Dėl sparčiai augusio bankų sektoriaus turto bankų pelningumo rodikliai toliau mažėjo. Nuosavybės grąža per metus sumažėjo 2,4 proc. punkto ir 2026 m. antrojo ketvirčio pabaigoje sudarė 16,38 proc. (prieš metus – 18,78 %), o turto grąža nukrito 0,21 proc. punkto – iki 1,17 proc. (prieš metus – 1,38 %). Per ketvirtį šiek tiek pagerėjo efektyvumo rodiklis, rodantis išlaidų ir pajamų santykį: 2026 m. antrojo ketvirčio pabaigoje jis sudarė 42,3 proc., per metus sumažėjo (pagerėjo) 2 proc. punktais.

Mažesnės svarbos bankų pelningumo rodikliai ir toliau tebėra kur kas prastesni negu svarbių bankų, kurių dideli pelningumo rodikliai nulemia ir viso bankų sektoriaus pelningumą. Mažesnės svarbos bankų vidutinė nuosavybės grąža sudarė 7,69, turto grąža – 0,62, išlaidų ir pajamų santykis – 71,62 proc., o svarbių bankų – atitinkamai 16,82, 1,33 ir 66,11 proc.

Dėl augusio paskolų portfelio ir padidėjusių palūkanų normų bankų palūkanų pajamos 2026 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2025 m. pirmuoju pusmečiu, padidėjo 190,1 mln. Eur (13 %) – iki 1,65 mlrd. Eur. Pajamos iš paskolų išaugo 188,2 mln. Eur (16,5 %), tačiau sumažėjo kai kurių rinkos dalyvių gautos pajamos iš vienos nakties indėlių, laikomų centriniame banke: 2026 m. pirmąjį pusmetį tokių pajamų gauta 296,1 mln. Eur, arba 7,1 mln. Eur (2,3 %), mažiau nei 2025 m. pirmąjį pusmetį (303,1 mln. Eur).

Didėjant terminuotųjų indėlių apimčiai, bankų palūkanų išlaidos padidėjo nedaug: jos 2026 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2025 m. pirmuoju pusmečiu, išaugo 18,4 mln. Eur (4,9 %) – iki 396,9 mln. Eur. Todėl **visos grynosios palūkanų pajamos apžvelgiamu laikotarpiu padidėjo 171,6 mln. Eur (15,9 %) – iki 1,25 mlrd. Eur.**

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos toliau augo: 2026 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2025 m. pirmuoju pusmečiu, jos padidėjo 296,2 mln. Eur (34,7 %) – iki 1,15 mlrd. Eur. Tačiau, **pašalinus reikšmingą Revolut grupės įtaką, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos padidėjo tik 15,7 mln. Eur (9,5 %).**

Bankų veiklos rezultatą taip pat mažino toliau didėjusios personalo išlaidos, kurios, pašalinus reikšmingą Revolut grupės įtaką, 2026 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2025 m. pirmuoju pusmečiu, ūgtelėjo 16 mln. Eur (10,1 %). Bankų patirtos bendros paskolų vertės ir ne finansinio turto sumažėjimo išlaidos 2026 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2025 m. pirmuoju pusmečiu, daugiausia dėl Revolut grupės įtakos išaugo 64,2 mln. – iki 102,2 mln. Eur (2025 m. pirmąjį pusmetį sudarė 38 mln. Eur).

VEIKLOS ATSPARUMAS

Kibernetinių grėsmių lygis tebėra aukštas dėl geopolitinės įtampos ir sparčios technologijų, įskaitant naujas dirbtinio intelekto priemones, raidos. Naujos dirbtinio intelekto priemonės nesukėlė reikšmingų kibernetinių incidentų bankuose: 2026 m. antrąjį ketvirtį bankai pranešė apie 10 didelių su informacinėmis ir ryšių technologijomis susijusių incidentų, tačiau nė vienas iš jų nebuvo susijęs su kibernetiniais nusikaltėliais (kibernetiniai incidentai). Vis dėlto bendras kibernetinio saugumo fonas tebėra padidintos rizikos dėl naujų dirbtinio intelekto priemonių panaudojimo kibernetinėms atakoms. Reaguodamas į šią situaciją, Lietuvos bankas surengė susitikimus su bankais, reguliariai keitėsi informacija su Nacionaliniu kibernetinio saugumo centru, derino veiksmus su ECB, su kuriuo vėliau bus vertinami bankų parengti rizikos mažinimo veiksmų planai.

Įtemptos geopolitinės situacijos metu Lietuvos bankas ypač daug dėmesio skiria bankų likvidumo testavimui, indėlių pokyčių stebėsenai, bankų pasirengimui ir gebėjimui prireikus greitai mobilizuoti likvidumą. Geopolitinę riziką būtina integruoti į vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesą (angl. *internal liquidity adequacy assessment process*, ILAAP), bankų atkūrimo planus ir bankų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus.

PRIEDAS. PAGRINDINIAI BANKŲ SEKTORIAUS RODIKLIAI⁷

1 lentelė. Pagrindiniai balanso ataskaitos straipsniai

Eil. nr.	Rodikliai	2025 06 30, mln. Eur	2026 03 31, mln. Eur	2026 06 30, mln. Eur	Pokytis per ketvirtį, proc.	Pokytis per metus, proc.
1.	Turtas	81 748,6	100 844,8	106 950,4	6,1	30,8
1.1.	Skolos vertybiniai popieriai	10 687,2	16 583,9	19 236,0	16,0	80,0
1.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	62,3	67,8	83,7	23,5	34,3
1.3.	Išvestinės finansinės priemonės	110,0	86,6	77,7	-10,3	-29,4
1.4.	Grynieji pinigai	435,9	456,3	433,9	-4,9	-0,5
1.5.	Lėšos centriniuose bankuose	22 203,7	27 593,6	28 308,8	2,6	27,5
1.6.	Lėšos kredito įstaigose	11 717,0	13 927,1	14 872,5	6,8	26,9
1.7.	Klientams suteiktos paskolos (su lizingu)	34 996,7	40 296,7	41 990,7	4,2	20,0
1.7.1.	Valdžios sektoriaus institucijoms	2 103,3	2 933,6	3 104,3	5,8	47,6
1.7.2.	Kitoms finansų bendrovėms	725,8	1 317,3	1 304,1	-1,0	79,7
1.7.3.	Ne finansų bendrovėms	13 608,7	14 804,6	15 459,1	4,4	13,6
1.7.4.	Namų ūkiams	18 558,9	21 241,3	22 123,1	4,2	19,2
1.7.4.1.	iš jų būsto paskolos	13 534,1	15 073,0	15 543,3	3,1	14,8
1.8.	Kitos turto pozicijos	1 535,8	1 832,6	1 947,1	6,2	26,8
2.	Įsipareigojimai ir nuosavybė	81 748,6	100 844,8	106 950,4	6,1	30,8
2.1.	Centrinių bankų indėliai	1,5	0,0	0,0	-	-100,0
2.2.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms	4 606,1	4 286,8	4 223,7	-1,5	-8,3
2.3.	Išvestinės finansinės priemonės	79,8	107,4	77,1	-28,2	-3,4
2.4.	Indėliai	67 860,3	84 689,8	89 796,3	6,0	32,3
2.4.1.	Valdžios sektoriaus institucijų	5 701,4	6 540,0	6 415,7	-1,9	12,5
2.4.2.	Kitų finansų bendrovių	1 881,5	3 276,9	2 653,5	-19,0	41,0

⁷ Bankams dėl svarbių prižasčių pakoregavus ataskaitas, apžvalgos duomenys po šios datos gali būti atnaujinami.

Eil. nr.	Rodikliai	2025 06 30, mln. Eur	2026 03 31, mln. Eur	2026 06 30, mln. Eur	Pokytis per ketvirtį, proc.	Pokytis per metus, proc.
2.4.3.	Ne finansų bendrovių	14 865,3	17 835,7	18 271,4	2,4	22,9
2.4.4.	Namų ūkių	45 412,0	57 037,2	62 455,8	9,5	37,5
2.5.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	740,4	1 074,5	1 067,5	-0,7	44,2
2.6.	Kitos įsipareigojimų pozicijos	3 229,8	4 217,7	4 735,1	12,3	46,6
2.7.	Nuosavybė	5 230,7	6 468,6	7 050,7	9,0	34,8

Šaltinis: Lietuvos bankas.

2 lentelė. Pagrindiniai pelno (nuostolio) ataskaitos straipsniai

Eil. nr.	Rodikliai	2025 06 30, mln. Eur	2026 03 31, mln. Eur	2026 06 30, mln. Eur	Pokytis per metus, proc.
3.	Einamųjų metų pelnas	537,2	282,0	591,3	10,1
3.1.	Grynosios palūkanų pajamos	1 079,1	593,7	1 250,8	15,9
3.2.	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	853,6	578,4	1 149,8	34,7
3.3.	Administracinės išlaidos	502,4	276,1	1 534,1	205,4
3.4.	Paskolų vertės ir nefinansinio turto sumažėjimas	38,0	37,7	102,2	168,9

Šaltinis: Lietuvos bankas.

3 lentelė. Pagrindiniai bankų veiklos rodikliai

Eil. nr.	Rodikliai	2025 06 30, proc.	2026 03 31, proc.	2026 06 30, proc.	Pokytis per ketvirtį, proc. p.	Pokytis per metus, proc. p.
4.	Kapitalo pakankamumo rodiklis	22,94	25,32	23,64	-1,68	0,70
5.	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	21,44	21,81	19,78	-2,03	-1,6
6.	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	467,86	373,94	345,54	-28,40	-122,32
7.	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	189,30	194,72	199,66	4,94	10,36
8.	Sverto rodiklis	6,22	6,58	6,38	-0,20	0,16
9.	Grynoji palūkanų marža	2,74	2,41	2,46	0,05	-0,28
10.	Turto grąža	1,38	1,16	1,17	0,01	-0,21
11.	Nuosavybės grąža	18,78	16,26	16,38	0,12	-2,40
12.	Efektyvumo rodiklis (EBI* metodika)	44,29	43,57	42,34	-1,23	-1,95
13.	Neveiksnios skolos priemonės	0,47	0,45	0,41	-0,04	-0,06

Šaltinis: Lietuvos bankas.

* EBI – Europos bankininkystės institucija.