

Finansų rinkos dalyvių veikla

Bankų veiklos apžvalga

2020 m. II ketvirtis

Bankų veiklos apžvalga
Serija „Finansų rinkos dalyvių veikla“
2020 m. II ketvirtis

ISSN 2335-8319 (online)

Leidinių parengė
Priežiūros tarnybos
Riziką ribojančios priežiūros departamento
Bankų priežiūros skyrius

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

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

Turinys

POKYČIAI BANKŲ SEKTORIUJE	4
TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	5
REIKALAVIMŲ VYKDYMAS	7
PASKOLŲ PORTFELIS.....	9
INDĖLIAI BANKUOSE.....	12
PELNINGUMAS IR VEIKLOS EFEKTYVUMAS.....	13
VARTOTOJŲ TEISIŲ APSAUGA	15
Priedas. Pagrindiniai bankų sektoriaus rodikliai.....	17

Beveik visą antrąjį ketvirtį bankai veikė karantino sąlygomis: karantinas dėl koronaviruso (COVID-19) Lietuvoje buvo įvestas nuo kovo 16 d. iki birželio 17 d. Nors bankų veikla fiziniuose vietose nebuvo sustabdyta kaip daugelio kitų paslaugas teikiančių ūkio subjektų, visgi bankai buvo uždarę dalį skyrių, o veikiančiuose skyriuose dėl saugumo taip pat buvo ribotai teikiamos paslaugos, tačiau bankai jas teikė elektroniniais kanalais. Bankai taip pat buvo susikoncentravę į darbą su esamais klientais, jų paskolų pertvarkymą, o ne į naują kreditavimą. Didžioji dalis bankų prisijungė prie paskolų moratoriumo, kuriuo sutarė, kad visi nustatytus kriterijus atitinkantys paskolų gavėjai galės kreiptis dėl paskolos mokėjimų atidėjimo iki 6 ar 12 mėn. nekeičiant kitų paskolos sutarties sąlygų. Iš viso bankai pagal moratoriumo sąlygas paskolų gavėjams atidėjo 0,5 mlrd. Eur paskolų, arba 2,7 proc. bankų paskolų portfelio, o bendrai atidėta paskolų portfelio dalis (moratoriumo sąlygas atitinkančių ir neatitinkančių) buvo gerokai didesnė ir sudarė 1,4 mlrd. Eur. Be to, kai kurie bankai prisijungė prie valstybės įsteigtos finansų įstaigos INVEGA verslo skatinimo priemonių „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ ir „Portfelinės garantijos paskoloms 2“ (PGP2) įgyvendinimo. Nuo koronaviruso sukeltos krizės nukentėję paskolų gavėjai taip pat galėjo pasinaudoti INVEGA palūkanų kompensavimo priemone. Trumpuoju laikotarpiu šios priemonės palengvino skolininkų būklę, kartu prisidėjo prie geresnio, negu tikėtasi, palūkanų pajamų surinkimo, mat, atidėjęs paskolos sumos dalinius gražinimus ir dėl kitų valstybės pagalbos priemonių, išaugo skolininkų galimybės mokėti palūkanas laiku. Vis dėlto ilgesniuoju laikotarpiu dalis šių skolininkų, tikėtina, kad susidurs su tam tikrais sunkumais gražinti paskolas laiku, todėl manytina, kad, pasibaigus moratoriumo galiojimo terminams, nemokių skolininkų bankuose daugės. 2020 m. pirmąjį pusmetį bankai uždirbo 127,9 mln. Eur pelno – 28,6 proc. mažiau negu prieš metus. Šį sumažėjimą daugiausia nulėmė padidėjusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos. I tin sparčiai augo indėlių portfelis ir gerokai smuko paskolų verslo įmonėms portfelis. Šios dvi tendencijos lėmė, kad itin padidėjo bankų turimos laisvos lėšos, kurios buvo laikomos centriniame banke ar kituose bankuose. Nors likvidžių lėšų augimas yra teigiama tendencija likvidumo požiūriu, tačiau bankai už šias lėšas nieko neuždirba, o dėl neigiamų palūkanų turi mokėti už šių lėšų laikymą, tai daro neigiamą įtaką bankų pelningumui. Jeigu bankai neras efektyvesnio lėšų įdarbinimo būdo, tikėtina, kad ir toliau mažės bankų pelningumas.

POKYČIAI BANKŲ SEKTORI UJE

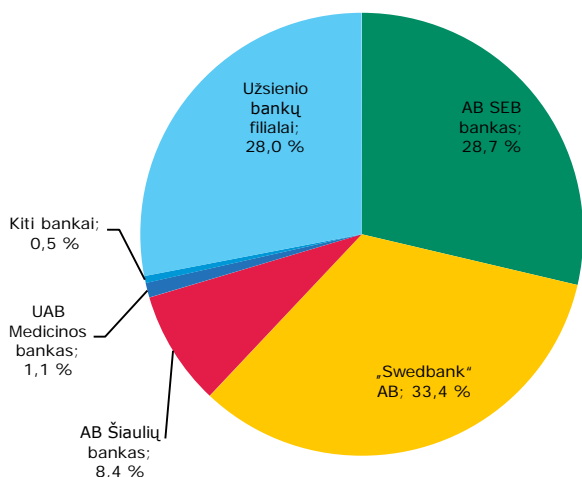
2020 m. liepos 1 d. duomenimis, šalyje banko arba specializuoto banko licencijas turėjo 10 bankų, o kaip užsienio bankų filialai veikė 7 bankai. Per 2020 m. naujų bankų licencijų išduota nebuvo, tačiau šiuo metu Lietuvos bankas kartu su Europos Centrinio Banku (ECB) nagrinėja 5 paraiškas gauti specializuoto banko licenciją.

Antrąjį ketvirtį įstatus įregistravo ir oficialiai banko veiklą pradėjo du anksčiau specializuoto banko licencijas gavę bankai: UAB GF bankas ir AB „Fjord Bank“. Abu šie bankai, 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, Lietuvos bankui pradėjo teikti finansines ir priežiūrai skirtas ataskaitas. Šiuo metu vienas banko licenciją turintis bankas (PayRay, UAB) dar nėra įregistravęs banko įstatų, todėl Lietuvos bankui kol kas neteikia ataskaitų.

Svenska Handelsbanken AB Lietuvos filialas Lietuvoje veiklą baigė.

Nepaisant pastaruosius trejus metus augusio rinkos dalyvių skaičiaus, bankų sektorius tebėra koncentruotas, nes naujieji rinkos dalyviai rimtesnės konkurencijos rinkos senbuviams kol kas nesudaro. Didžiausi bankai AB SEB bankas ir „Swedbank“, AB, užima 62,1 proc. rinkos. Užsienio bankų filialai, tarp kurių dominuoja *Luminor Bank AS* Lietuvos skyrius, užima 28,0 proc. rinkos. Pastaruosius keletą metų veiklą pradėję 5 specializuoti bankai šiuo metu užima 0,5 proc. rinkos. Vis dėlto tikimasi, kad ateityje pradėję aktyvesnę veiklą šie bankai galėtų prisidėti prie koncentracijos mažinimo.

1 pav. 2020 m. liepos 1 d. Lietuvoje veikę bankai ir užsienio bankų filialai pagal turta



Šaltinis: Lietuvos bankas.

1 lentelė. Nauji bankų sektoriaus dalyviai 2018–2020 m.

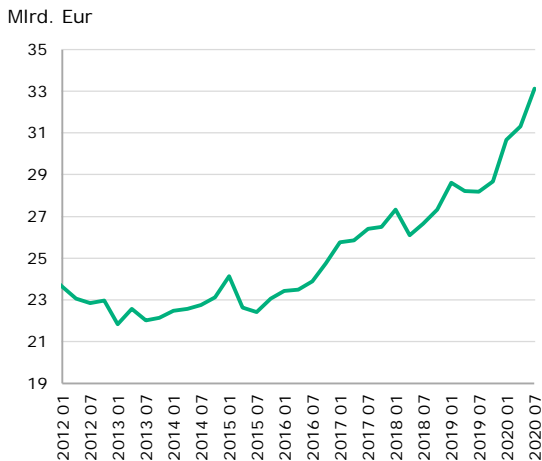
Pavadinimas	Būsena
<i>Revolut Bank UAB</i>	Išduota licencija 2018 m., pradėjo veiklą 2020 m.
AB „Mano bankas“	Išduota licencija 2018 m., pradėjo veiklą 2019 m.
UAB GF bankas	Išduota licencija 2019 m., pradėjo veiklą 2020 m.
<i>European Merchant Bank UAB</i>	Išduota licencija 2018 m., pradėjo veiklą 2019 m.
AB „Fjord Bank“	Išduota licencija 2019 m., pradėjo veiklą 2020 m.
<i>PayRay, UAB</i>	Išduota licencija 2019 m., veiklos nepradėjo
„AS Inbank filialas“	Įsteigtas filialas pradėjo veiklą 2019 m.

Šaltinis: Lietuvos bankas.

TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

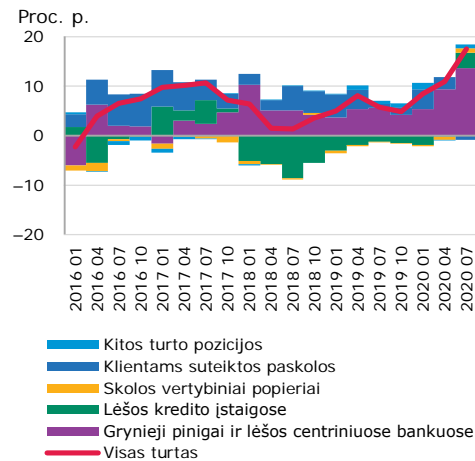
Antrąjį ketvirtį reikšmingai augę klientų indėliai lėmė spartų turto augimą: pritrauktus naujus finansinius išteklius bankai nukreipė į sąskaitas Lietuvos banke ar kitose kredito įstaigose, bet ne į kreditavimą. Bankų turtas nagrinėjamu laikotarpiu išaugo 1,8 mlrd. Eur, arba 5,8 proc., – iki 33,1 mlrd. Eur. Antrąjį ketvirtį daugiausia padidėjo lėšos centriniuose bankuose ir kredito įstaigose. Lėšos centriniuose bankuose išaugo net 1,3 mlrd. Eur ir, 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, sudarė 8,9 mlrd. Eur. Lėšos kitose kredito įstaigose padidėjo 0,7 mlrd. – iki 1,5 mlrd. Eur. Taigi vien bankų sukauptos lėšos sudarė 10,4 mlrd. Eur, arba 31,3 proc. bankų turto. Nors tokios lėšų atsargos teigiamai veikia bankų likvidumą, tačiau jų apimtis yra gerokai didesnė negu reikalinga likvidumo poreikiams tenkinti. Kitas bankų turto straipsnis – skolos vertybinių popierių – nagrinėjamu laikotarpiu išaugo 369,8 mln. Eur (29,6 %) ir sudarė 1,6 mlrd. Eur (4,9 % bankų turto). Klientams suteiktos paskolos, didžiausią bankų turto dalį sudarantis turto straipsnis, sumažėjo net 0,7 mlrd. Eur (3,5 %) – iki 19,9 mlrd. Eur, o paskolų portfelio dalis bankų turte per ketvirtį sumažėjo net 5,8 proc. p. – iki 59,9 proc. (plačiau apie paskolas žr. skyriuje „Paskolų portfelis“).

2 pav. Bankų sektoriaus turtas
(2012 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

3 pav. Turto augimo veiksniai
(2016 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



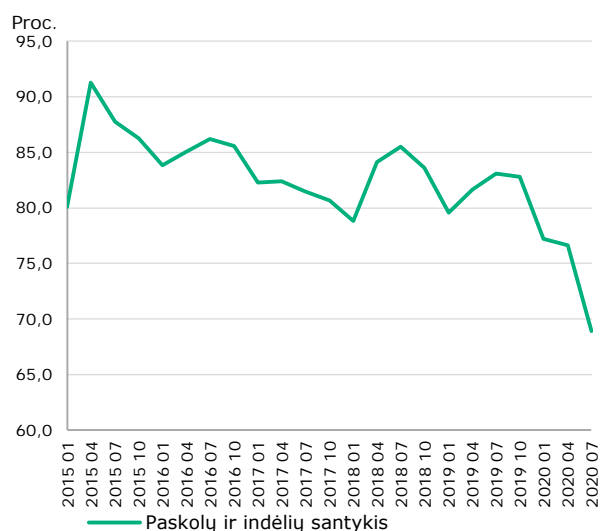
Šaltinis: Lietuvos bankas.

Įsipareigojimų augimą lėmė itin sparčiai didėję klientų indėliai. Per 2020 m. antrąjį ketvirtį klientų indėliai padidėjo net 1,8 mlrd. Eur (7,0 %) – iki 27,2 mlrd. Eur. Klientų indėliai dominuoja bankų finansavimosi struktūroje: 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, net 88,0 proc. bankų įsipareigojimų sudarė klientų indėliai (plačiau apie indėlius žr. skyriuje „Indėliai bankuose“). Įsipareigojimai kredito įstaigoms (daugiausia patronuojančiosioms) tesudarė 1,6 mlrd. Eur (5,1 % visų įsipareigojimų). Išaugo įsipareigojimai centriniams bankams, nes vienas bankas dalyvavo trečiosios serijos tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose (TITRO III), kurių metu pasiskolino 150 mln. Eur trejų metų laikotarpiui. Tačiau bankų sektoriaus mastu bankų įsipareigojimai centriniams bankams sudarė tik 180 mln. Eur (0,6 % visų bankų įsipareigojimų).

Paskolų portfelio traukimas ir spartus indėlių augimas lėmė paskolų ir indėlių santykio mažėjimą. 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, paskolų ir indėlių santykis pasiekė 68,9 proc. – per ketvirtį sumenko net 7,7 proc. p. Paskolų ir indėlių santykis jau daugelį metų nuosaikiai mažėja, tačiau pastarąjį ketvirtį fiksuotas itin reikšmingas jo kryptis. Tokia maža rodiklio reikšmė rodo, kad bankai turi daug išteklių kreditavimo veiklai, tačiau taip pat signalizuoja, kad šie išteklių nėra efektyviai panaudojami, t. y. nėra skolinami. Vis dėlto tikėtina, kad tokia maža rodiklio reikšmė susidarė laikinai dėl netipinių koronaviruso ir karantino nulemtų aplinkybių. Ateityje bankai turės ieškoti būdų, kaip efektyviai panaudoti susikaupusias perteklines lėšas arba turės susitaikyti su gerokai mažėjančiu pelningumu.

4 pav. Paskolų ir indėlių santykio dinamika

(2015 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



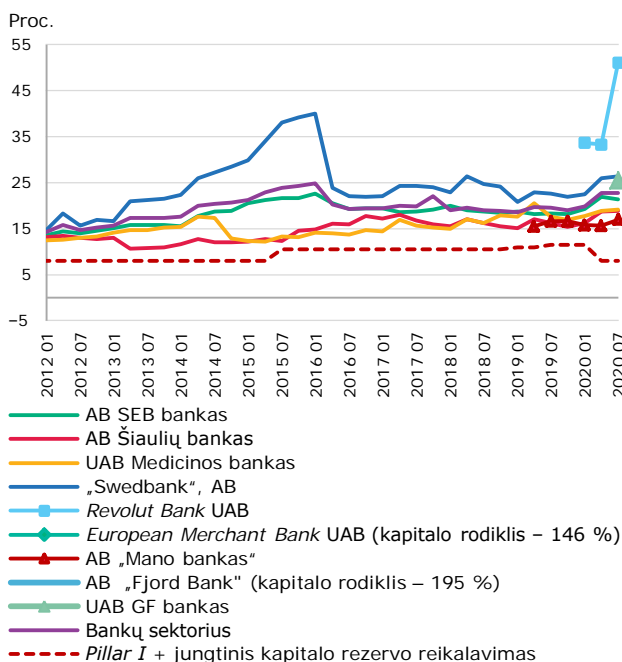
Šaltinis: Lietuvos bankas.

REIKALAVIMŲ VYKDYMAS

Bankų kapitalo pakankamumo lygis ir toliau buvo aukštas – per antrąjį ketvirtį nepakito. 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, bankų kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 22,8, bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) rodiklis – 22,4 proc. Apžvelgiamu laikotarpiu rodiklių reikšmė nepakito, tačiau pažymėtina, kad bankai kapitalo pakankamumo rodiklius sustiprino pirmąjį ketvirtį, kai buvo priimti sprendimai neišmokėti dividendų, o praėjusių metų pelną palikti kapitalui stiprinti, taip padidinant bankų atsparumą galimiems nuostoliams.

Tiek kapitalo bazė, tiek kapitalo poreikis kito labai nedaug, tai leido palaikyti stabilius kapitalo pakankamumo rodiklius.

5 pav. Bankų kapitalo pakankamumo rodikliai
(2012 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

2 lentelė. Bankų kapitalo pakankamumo rodikliai ir Lietuvos banko nustatyti reikalavimai

(2019 m. liepos 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)

Pavadinimas	Faktinė reikšmė, proc.		Reikalavimas, proc.
	2019 07 01	2020 07 01	
„Swedbank“, AB	22,6	26,4	9,8
AB SEB bankas	18,3	21,4	10,0
AB Šiaulių bankas	16,3	18,9	9,4
UAB Medicinos bankas	17,6	19,1	9,7
Revolut Bank UAB	72,0	51,1	8,0*
European Merchant Bank UAB	448,3	146,3	8,0*
AB „Mano bankas“	16,6	17,0	8,0*
UAB GF bankas	–	23,8	8,0*
UAB „Fjord Bank“	–	194,5	8,0*
Bankų sektorius	19,6	22,8	–

Šaltinis: Lietuvos bankas.

Pastabos: nurodyti kapitalo reikalavimai apima 1 ir 2 ramsčių reikalavimus. Reaguojant į COVID-19 protrūkį, bankams laikinai leista nesilaikyti jungtinio kapitalo rezervo reikalavimo. Prižiūrą vykdančios Lietuvos bankas bei ECB reikalavimus įvertina ir nustato kartą per metus.

* 2018–2019 m. veiklą pradėjusiems bankams 2 ramsčio reikalavimai pirmą kartą bus nustatyti 2020–2021 m.

Visi bankai vykdė jiems nustatytus kapitalo pakankamumo reikalavimus, nurodytus 2 lentelėje. Šiuo metu jiems taikomas 8,0 proc. bendro kapitalo pakankamumo reikalavimas (1 ramsčio kapitalo reikalavimas, angl. *Pillar I*) ir individualiai nustatomas 2 lygio papildomo kapitalo reikalavimas (2 ramsčio kapitalo reikalavimas, angl. *Pillar II*). Reaguojant į koronaviruso protrūkį, ECB ir Lietuvos bankas leido savo tiesiogiai prižiūrimoms institucijoms laikinai nesilaikyti sudėtinio kapitalo rezervo reikalavimo. Pastarąjį sudaro kapitalo apsaugos (2,5 %), anticiklinio kapitalo (0,0 %) ir kitų sistemiskai svarbių institucijų (0,5–2,0 %) rezervo reikalavimai. Bankų anticiklinio kapitalo rezervo norma nuo balandžio 1 d. buvo sumažinta nuo 1 iki 0 proc. Taip pat buvo atidėtas didesnio kitų sistemiskai svarbių įstaigų rezervo įsigaliojimo terminas: tai aktualu tik AB Šiaulių bankui, kuriam nustatytas padidintas rezervo reikalavimas turėjo įsigalioti nuo 2020 m. gruodžio 31 d. – šis terminas atidėtas metams.

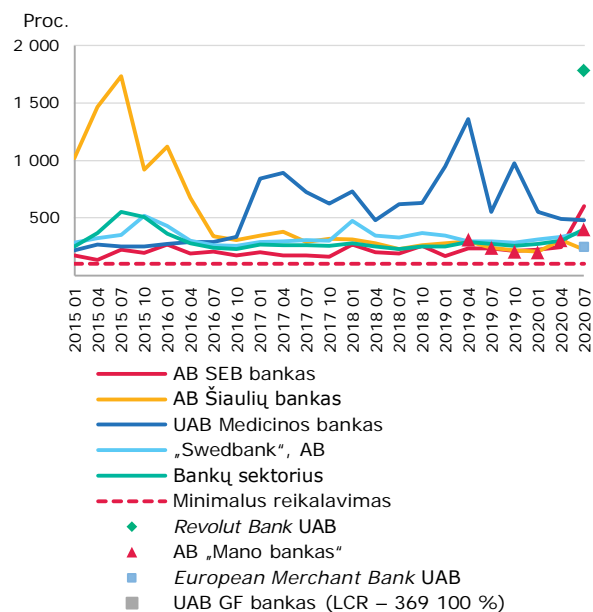
Karantinas neturėjo neigiamos įtakos bankų sistemos likvidumui. Karantino metu sumažėjus vartojimui ir išaugus taupymui, nagrinėjamu laikotarpiu indėliai bankuose didėjo netgi daugiau nei įprasta vasaros laikotarpiu, todėl bankai toliau didino likvidžiojo turto atsargas. Vis dar esant aukštam likvidumo lygiui ir bendrai mažų palūkanų aplinkai, bankai nekeitė didžiausią klientų indėlių dalį sudarančių gyventojų bei ne finansų bendrovių indėlių kainos – indėlių kaina ir toliau buvo maža.

Turėdami dideles likvidumo atsargas ir augančius stabilius finansavimo šaltinius, bankai palaiko pastebimai didesnę, nei nustatytas minimalus reikalavimas, likvidumo atsargą. Klientų indėliams didėjant sparčiau už paskolas, taip pat išaugus gaunamų pinigų srautams, likvidumo rodiklis per ketvirtį padidėjo. Dėl išaugusių turimų likvidumo atsargų svarbiausias bankų likvidumo rodiklis – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR), parodantis netenkamo pinigų srauto padengimą likvidžiuoju turtu, – sudarė 399,6 proc. ir beveik keturis kartus viršijo nustatytą minimalų 100 proc. reikalavimą (žr. 3 lentelę).

Reaguojant į koronaviruso sukeltus iššūkius ekonomikai ir bankams, ECB ir Lietuvos bankas laikinai leido savo tiesiogiai prižiūrimoms institucijoms prirėkus laikinai nesilaikyti nustatyto LCR reikalavimo, tačiau Lietuvos bankų sektoriui šis palengvinimas nebuvo aktualus, nes visi bankai su didele atsarga vykdė LCR reikalavimą.

6 pav. Bankų padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai

(2015 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

Neseniai veiklą pradėję bankų sektoriaus dalyviai išsiskyrė itin aukštais LCR rodikliais, nes, dar neįsibėgėjęs šių bankų veiklai, jie neturėjo reikšmingų netenkamų srautų, o didžiąją jų turto dalį sudarė centriniame banke laikomas likvidusis turtas. AB „Fjord Bank“ indėlių dar visiškai neturėjo, todėl šio banko LCR rodiklis nebuvo skaičiuojamas.

PASKOLŲ PORTFELIS¹

PASKOLŲ PORTFELIO POKYČIAI

Kelis mėnesius galioję griežti karantino apribojimai, skirti koronaviruso pandemijai suvaldyti, bei su tuo susijęs ekonominės raidos neapibrėžtumas lėmė ir bankų paskolų portfelio susitraukimą. Pandemijos ir karantino pradžioje bankai daugiausia dėmesio skyrė esamų klientų būklės analizei, paskolų pertvarkymui, bet ne naujų paskolų suteikimui ar klientų pritraukimui. Per 2020 m. antrąjį ketvirtį paskolų portfelio grynoji vertė sumažėjo 727 mln. Eur (3,5 %) – iki 19,9 mlrd. Eur. Tai daugiausia lėmė sumažėjusios ne finansų bendrovių paskolos ir *Danske Bank AS* Lietuvos filialo Estijos rezidentų paskolų perdavimas Estijos AS LHV *Pank*². Namų ūkiai toliau aktyviai skolinosi ir jų paskolos išaugo 182 mln. Eur (1,8 %) – iki 10,6 mlrd. Eur³. Tiesa, portfelio pokyčių tempui įtakos turėjo ir sumažėjusi paskolų amortizacija, kurią lėmė didžiosios dalies bankų sektoriaus dalyvių taikyti laikini kredito įsipareigojimų atidėjimai

¹ Įskaitant išperkamosios nuomos (lizingo) portfelį.

² Iki numatomo sandorio įgyvendinimo spalio mėn. *Danske Bank A/S* Lietuvos filialo turimas Estijos rezidentų paskolų portfelis įtraukiamas į apskaitą kaip laikomas parduoti turtas (nepatenka į paskolas).

³ Duomenys koreguoti atsižvelgiant į *Danske Bank A/S* Lietuvos filialo būsto paskolų portfelio pardavimą AB Šiaulių bankui. Iki sandorio įvykdymo šios paskolos buvo įtrauktos į apskaitą kaip laikomas parduoti turtas ir laikinai nepateko į būsto paskolas.

3 lentelė. Bankų padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai

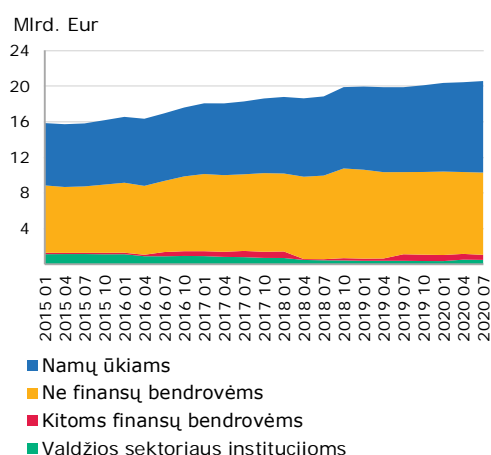
Pavadinimas	2019 07 01	2020 07 01
„Swedbank“, AB	293,6	376,1
AB SEB bankas	233,1	601,7
AB Šiaulių bankas	239,7	223,5
UAB Medicinos bankas	554,2	480,0
Revolut Bank UAB	–	1 783,1
European Merchant Bank UAB	–	251,0
AB „Mano bankas“	240,0	285,7
UAB GF bankas	–	369 100,0
UAB „Fjord Bank“	–	–
Bankų sektorius	272,6	399,6

Šaltinis: Lietuvos bankas.

(moratoriumai) nuo koronaviruso sukeltos krizės nukentėjusiems gyventojams ir šalies verslui. Pagrindinis namų ūkių paskolų pokyčių veiksnys buvo būsto paskolos, kurių vertė išaugo 90 mln. – iki 8,4 mlrd. Eur³. Vartojimo paskolų portfelis padidėjo 47 mln. Eur (5,3 %) – iki 0,9 mlrd. Eur iš esmės tik dėl naujų vartojimo paskolų rinkos dalyvių įtraukimo į statistiką. Ne finansų bendrovių paskolų vertė sumažėjo 806 mln. Eur (atsižvelgus į minėtą *Danske Bank AS* Lietuvos filialo portfelio perkėlimo įtaką, verslo paskolų portfelis sumažėjo 687 mln. Eur) – iki 8,4 mlrd. Eur. Labiausiai sumažėjo didmeninės ir mažmeninės prekybos (ypač susijusios su veikla žemės ūkio sektoriuje), energetikos, transporto ir apdirbamosios gamybos sektoriuose veikiančių įmonių paskolų likučiai. Pastebima tendencija, kad atskiros didelės įmonės sumažino savo įsipareigojimus bankams pagal kredito linijas ir sąskaitų kreditus, pasilikdamos galimybę turimus kredito limitus panaudoti ateityje. Bendra ne finansų bendrovių kredito įsipareigojimų vertė per ketvirtį išaugo 369 mln. Eur. Verslo klientai įsipareigojimus pagal kredito linijas ir sąskaitų kreditus iš dalies galėjo mažinti dėl verslui pasiūlytų įvairių valstybės rėmimo programų, pavyzdžiui, nuo koronaviruso sukeltos krizės nukentėjusioms įmonėms pasiūlyta galimybė atidėti mokesčių mokėjimą iki to laiko, kol yra paskelbta ekstremali situacija šalyje: neišieškomų mokestinių nepriemokų suma viršija 0,7 mlrd. Eur.

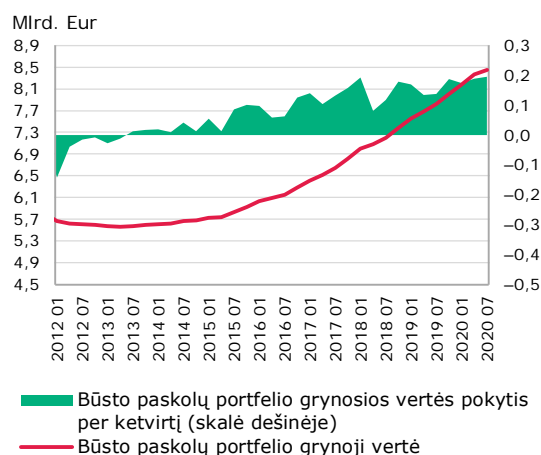
Paskolų portfelis valdžios sektoriui 2020 m. antrąjį ketvirtį sumažėjo 21 mln.⁴ – iki 0,33 mlrd. Eur, o paskolos finansų įstaigoms sumažėjo 31,4 mln. – iki 0,53 mlrd. Eur. Paskolos valdžios sektoriui ir finansų įstaigoms nagrinėjamo laikotarpio pabaigoje sudarė atitinkamai 1,6 ir 2,7 proc. paskolų portfelio.

7 pav. Bankų paskolų portfelio grynoji vertė (2015 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

8 pav. Būsto paskolų portfelio grynoji vertė (2012 m. sausio 1 d.– 2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

PASKOLŲ PORTFELIO KOKYBĖ

Atsižvelgiant į koronaviruso pandemijos sukeltą šoką, pritaikytų karantino priemonių mastą ir dėl to sulėtėjusią ekonomikos raidą, galima teigti, kad bankų paskolų kokybė metų viduryje ir toliau buvo sąlyginai gera. Sparčiau blogėjusius paskolų kokybės rodiklius amortizavo skubiai pritaikytos bankų paskolų moratoriumų ir laikinos valstybės pagalbos šalies ūkiui priemonės.

Atsiradus potencialių arba faktinių sunkumų vykdyti finansinius įsipareigojimus, gyventojai ir įmonės siekė pertvarkyti paskolų grąžinimų grafikus ir taip palengvinti finansinę naštą vyraujant neapibrėžimui dėl veiklos apribojimų trukmės ir jų poveikio. Reikšmingai išaugo restruktūrizuotų (angl. *forborne*) paskolų dalis

⁴ Duomenys koreguoti atsižvelgiant į *Danske Bank A/S* Lietuvos filialo turimo Estijos rezidentų paskolų portfelio įtraukimą į apskaitą kaip laikomą perduoti turtą.

portfelyje – 2,3 proc. p. ir metų viduryje sudarė 3,7 proc. viso paskolų portfelio. Ne finansų bendrovių segmente tokių paskolų dalis padidėjo 3,7 proc. p. (iki 6,7 %), o namų ūkių – 0,3 proc. p. (iki 1,7 %). Dėl aktyvių paskolų pertvarkymų veiksnių paskolų pradelsimo rodikliai netgi pagerėjo. Ne finansų bendrovių ilgiau nei 30 d. pradelstų paskolų dalis sumažėjo 0,1 proc. p. (iki 1,3 %), o namų ūkių segmente – 0,3 proc. p. (iki 1,3 %).

Neveiksnių skolos priemonių dalis sumažėjo 0,06 proc. p. – iki 1,67 proc., tačiau tokių skolos priemonių likutis buvo 2,1 proc. didesnis nei ketvirčio pradžioje. Ne finansų bendrovių paskolų segmente neveiksnių paskolų lygis išaugo 0,3 proc. p. – iki 3,7 proc. Šiame segmente prastesnė buvo smulkiojo ir vidutinio verslo įmonių paskolų kokybė – 5,0 proc. jų buvo neveiksnių. Namų ūkių neveiksnių paskolų dalis padidėjo 0,1 proc. p. – iki 2,1 proc.

Paskolų vertės sumažėjimo (specialiųjų atidėjinių) apimtis nagrinėjamu laikotarpiu išaugo 8 proc., o neveiksnių paskolų padengimo specialiaisiais atidėjimais rodiklis padidėjo 1,0 proc. p. ir ketvirčio pabaigoje sudarė 32,6 proc. Per ketvirtį bankai patyrė 23 mln. Eur paskolų vertės sumažėjimo išlaidų (tai sudaro 0,1 % paskolų portfelio vertės).

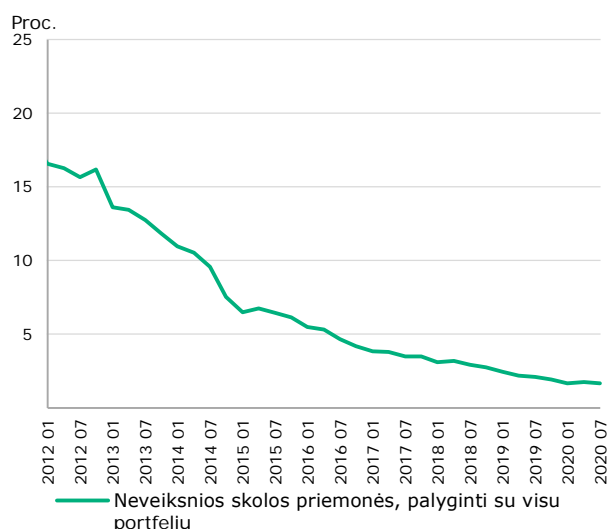
2020 m. balandžio pabaigoje Lietuvos bankų asociacijai (LBA) priklausančios finansų ir kredito įstaigos, siekdamos palengvinti klientų, susiduriančių su sunkumais dėl koronaviruso sukeltos krizės, padėti, pasirašė susitarimą, kuriuo įsipareigojo suteikti galimybę visiems privatiems klientams būsto paskolų įmokas atidėti iki vieno metų, o lizingo ir vartojimo kreditų – iki pusmečio. Paskolų įmonėms mokėjimus sutarta atidėti taip pat iki pusmečio (moratoriumas taikomas verslo paskoloms, kurių suma vienai įmonių grupei sudaro iki 5 mln. Eur). Prie šio susitarimo taip pat prisijungė ir kelios LBA nepriklausančios įstaigos.

2020 m. birželio 30 d. duomenimis, galiojančių (nepasibaigusiu) susitarimų su bankais, kuriais klientų mokėjimai buvo atidėti pagal minėto moratoriumo sąlygas, suma buvo 0,5 mlrd. Eur (2,7 % paskolų portfelio) – iš jų 0,2 mlrd. Eur (2,1 %) fiziniams asmenims ir 0,3 mlrd. Eur (3,7 %) įmonėms. Vyraujantis atidėjimo terminas buvo nuo 3 iki 6 mėn. (61 % visų atidėtų įmokų), kitų paskolų įmokos buvo atidėtos trumpesniam (iki 3 mėn. – 25 %) arba ilgesniam (nuo 9 iki 12 mėn. – 13 %) terminui. Didžiausia atidėtų mokėjimų paskolų dalis buvo tuose sektoriuose, kurių veiklą stabdė karantino apribojimai: meninės, pramoninės ir poilsio organizavimo veiklos įmonių atidėtų grąžinimų paskolos sudarė 25, apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veiklos įmonių – 15 proc. Skolininkai, kurių paskolų grąžinimai buvo atidėti, laikomi susiduriančiais su laikiniais sunkumais ir tik apie 4 proc. šių paskolų buvo priskirtos prie neveiksnių, tačiau ilgesnėje perspektyvoje, tikėtina, daugelio jų finansinė būklė bus atkurta. Tačiau dėl esamo padėties neapibrėžtumo, manytina, kad neveiksnių paskolų apimtis turėtų didėti.

2020 m. trečiąjį ketvirtį išryškėjo dar vienas rizikos veiksnys, galintis turėti įtakos bankų paskolų nuostolingumui – tai politiniai neramumai Baltarusijoje. Bankų atlikto pirminio vertinimo rezultatai rodo, kad situacijai blogėjant labiausiai būtų paveiktas transporto sektorius, sunkumų patirtų dalis apdirbamosios gamybos, prekybos sektoriuose veikiančios įmonės bei turizmo ir viešbučių sektorius. Manoma, kad dabartinė situacija Baltarusijoje neturės įtakos reikšmingesniai paskolų nuostolių padidėjimui, tačiau darys įtaką atskirų skolininkų reitingų pablogėjimui ar net įsipareigojimų nevykdymui.

9 pav. Paskolų kokybė

(2012 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

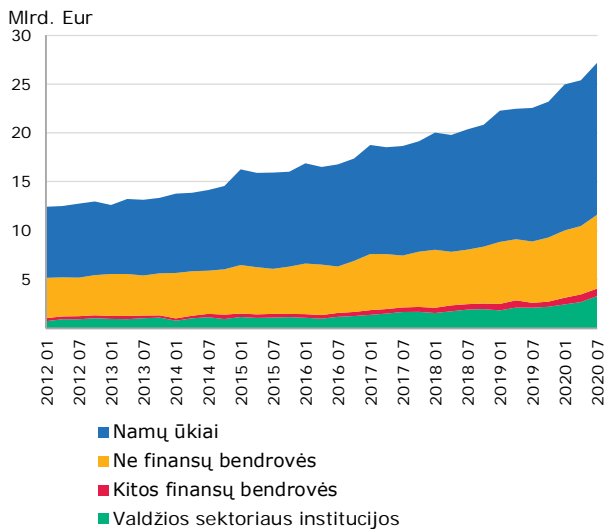
INDĖLIAI BANKUOSE

Prasidėjus koronaviruso protrūkiui bankų pritrauktų indėlių apimtis gerokai išaugo. Indėlių spartų augimą galima paaiškinti tiek ūkio subjektų noru kaupti lėšas vyraujant netikrumo dėl ateities sąlygomis, tiek valstybės rėmimo programomis. Ypač reikšmingai indėliai padidėjo antrąjį ketvirtį – 1,8 mlrd. Eur, arba 7 proc. (iki 27,2 mlrd. Eur). Toks ketvirčio augimo tempas buvo vienas iš didžiausių ketvirčio praeigų per stebėjimo istoriją, tačiau anksčiau taip sparčiai indėliai augdavo tik metų pabaigoje, o pirmąjį pusmetį nėra įprasta, kad indėliai taip didėtų. Augo valdžios sektoriaus institucijų (610,3 mln. Eur), ne finansų bendrovių (554,8 mln. Eur) ir namų ūkių (633,0 mln. Eur) indėliai. Spartesnį negu įprastai indėlių augimą galima paaiškinti tarp įmonių ir namų ūkių vyravusiu netikrumu dėl ateities, dėl to jie neskuba išlaidauti, o gaunamas pajamas yra linkę kaupti. Be to, apribojus paslaugų sektoriaus veiklą, sumažėjo galimybių išlaidauti. Taip pat prie indėlių augimo prisidėjo valstybės skatinamoji politika koronaviruso sukeltos krizės metu: dėl valstybės įgyvendinamų įvairių paramos bei skatinimo priemonių ir išaugusios skolinimosi apimtys, didėjo kai kurių ūkio subjektų lėšos.

Beveik visą indėlių praeigį lėmė išaugę indėliai iki pareikalavimo – jie padidėjo 1,7 mlrd. Eur. Einamieji indėliai bankuose sudaro 83,5 proc. visų indėlių. Už šiuos indėlius bankai nemoka palūkanų arba tam tikrais atvejais netgi taiko neigiamas palūkanų normas. Vis dėlto, nors palūkanų bankai už tokius indėlius nemoka, tačiau už juos yra mokamos indėlių draudimo įmokos, be to, neturėdami kur efektyviai panaudoti lėšų, bankai jas kaupia sąskaitose Lietuvos banke ar kitose kredito įstaigose, už kurias mokamos neigiamos palūkanų normos. Taigi *de facto* bankai patiria nemažą išlaidų dėl sparčiai didėjusių net ir einamųjų sąskaitų.

10 pav. Indėlių suma

(2012 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

PELNINGUMAS IR VEIKLOS EFEKTYVUMAS

Bankų veiklos pelnas pastebimai smuko daugiausia dėl padidėjusių paskolų vertės sumažėjimo išlaidų. 2020 m. pirmąjį pusmetį bankų sektorius uždirbo 127,9 mln. Eur pelno – 51,1 mln. Eur (28,6 %) mažiau negu per tą patį laikotarpį 2019 m. Pelningai 2020 m. pirmąjį pusmetį baigė 10 bankų ar užsienio bankų filialų, nuostolingai – 6⁵. Tarp nuostolingų dalyvių dominavo besireorganizuojantys, veiklą pradedantys ar nutraukiantys dalyviai. Rinkoje seniai veikiantys ir didelių pokyčių nepatiriantys bankai dirbo pelningai, nors daugelio jų pelnas, palyginti su 2019 m. pirmuoju pusmečiu, mažėjo.

Vertinant bankų pelningumą, neigiamą koronaviruso protrūkio ir karantino įtaką bankai labiausiai pajuto per išlaidas, nes reikšmingai didėjo paskolų vertės sumažėjimo išlaidos. Taip pat augo ir administracinės išlaidos, o veiklos pajamos didėjo (5,2 %). Tačiau augimą lėmė tik didėjusios grynosios palūkanų pajamos, o grynosios paslaugų ir komisinių bei prekybinės veiklos pajamos smuko. Vis dėlto būtent grynosios palūkanų pajamos dominuoja bankų pajamų struktūroje (64 % veiklos pajamų), ir jų augimas leido bankams padidinti veiklos pajamas. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sudarė 25,9, prekybinės veiklos pajamos – 4 proc. veiklos pajamų.

Grynosios palūkanų pajamos tebeaugo, tačiau tebesant dabartinėms paskolų portfelio mažėjimo tendencijoms, taip pat indėlių augimo tendencijoms, bankai netrukus turės susitaikyti su mažėjančiomis grynosiomis palūkanų pajamomis. Pirmąjį pusmetį, palyginti su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu, bankų grynosios palūkanų pajamos padidėjo 12,5 proc. ir sudarė 268,5 mln. Eur. Tačiau tokį augimą daugiausia lėmė pasikeitusi lyginamoji bazė. Viena, šiais metais veikia daugiau bankų: reikšmingesnę įtaką ypač daro 2 nauji rinkos dalyviai, kurie tęsia anksčiau egzistavusių ir į bankų statistiką nepatekusių lizingo bendrovių veiklą, todėl tik pradėję veiklą jau turi gana reikšmingus paskolų portfelius, kurie generuoja palūkanų pajamas. Antra, vienas rinkos dalyvis dėl grupės persitvarkymo buvo laikinai perėmęs kitų Baltijos šalių paskolų portfelius, dėl to generavo didesnes negu įprasta palūkanų pajamas. Trečia, nuo 2020 m. liepos 1 d. keitėsi palūkanų išlaidų traktavimo apibrėžimas: anksčiau išlaidos indėlių draudimui ir įmokos į pertvarkymo fondus būdavo priskiriamos prie palūkanų išlaidų, o nuo 2020 m. liepos 1 d. šios išlaidos yra išskiriamos atskirai ir nepatenka į palūkanų išlaidas. 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, tokių išlaidų buvo 10,2

⁵ Vienas bankas, 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, veiklos nebuvo pradėjęs, dėl to nepateikė finansinių ataskaitų Lietuvos bankui.

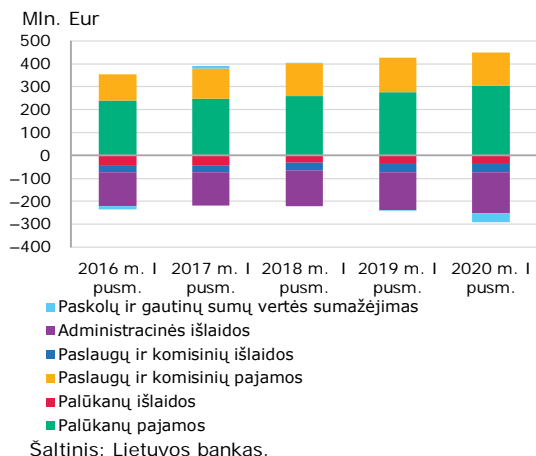
mln. Eur. Realiam grynąjų palūkanų pajamų augimui įvertinti galima pasitelkti keturių rinkos dalyvių, užimančių daugiau kaip 90 proc. rinkos, duomenis: pašalinus vienkartinius veiksmus, pirmąjį pusmetį, palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, šių bankų grynosios palūkanų pajamos išaugo vos 0,4 proc. Nors paskolų portfelis mažėjo, grynąsias palūkanų pajamas šiek tiek didino ir augęs skolos vertybinių popierių portfelis. Prie gero palūkanų pajamų surinkimo prisidėjo ir bankų suteikta paskolų dalies atidėjimo galimybė su laikiniais sunkumais susiduriantiems skolininkams: esant galimybei laikinai nemokėti paskolos dalinių gražinimų, skolininkai turi geresnes galimybes mokėti palūkanas.

Svarią įtaką bankų patiriamų palūkanų išlaidų didėjimui turi ryškėjanti tendencija, kad auga ne už finansinius įsipareigojimus (indėlius) mokamos palūkanų išlaidos, bet palūkanų išlaidos, mokamos už laikomas nuosavas lėšas kitose įstaigose. Iš viso bankai per pirmąjį pusmetį patyrė 16,4 mln. Eur tokių išlaidų, o palyginti su praėjusių metų pirmuoju pusmečiu, jos padidėjo net 68,1 proc. Šios išlaidos auga dėl didėjančių bankų lėšų apimčių, laikomų Lietuvos banke ir kitose kredito įstaigose.

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos bankuose pastebimai smuko, ir šis smukimas sietinas su šalyje įvestu karantinu. 2020 m. pirmąjį pusmetį bankai uždirbo 108,4 mln. Eur grynąjų paslaugų ir komisinių pajamų – 7,3 mln. Eur, arba 6,3 proc. mažiau negu pernai tuo pačiu metu. Ypač ryškus tokių pajamų kritimas buvo stebėtas antrąjį ketvirtį, kurio didžiąją dalį Lietuvoje buvo įvestas karantinas. 2020 m. antrąjį ketvirtį, palyginti su praėjusių metų antruoju ketvirčiu, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos smuko 12,6 proc. Toks spartus grynąjų paslaugų ir komisinių pajamų smukimas sietinas su tuo, kad dėl veiklos ribojimų karantino metu sumažėjo bendras šalies įmonių ir namų ūkių ekonominis ir socialinis aktyvumas, be to, didžiąją dalį karantino laikotarpio bankai buvo uždarę dalį savo klientų aptarnavimo skyrių, o veikiančiuose skyriuose dėl padidintų apsaugos priemonių taikymo buvo suteikiama mažesnė paslaugų apimtis. Vis dėlto svarbu pažymėti, kad pasibaigus karantinui grynosios paslaugų ir komisinių pajamos iš dalies atkurtos.

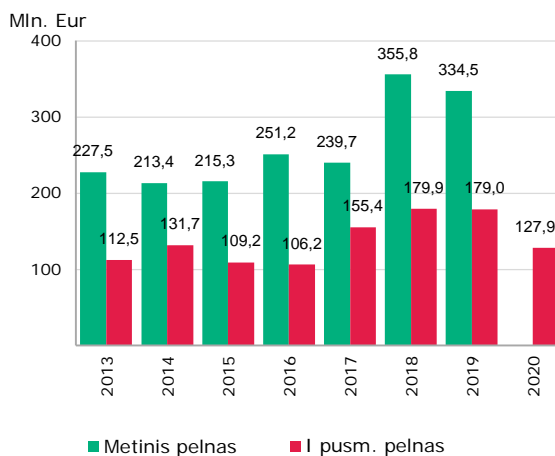
11 pav. Pagrindinių pelno veiksnių pokyčiai per metus

(2016 m. I pusm.–2020 m. I pusm.)



12 pav. Bankų sektoriaus pelnas

(2013–2020 m. I pusm.)



Administracinės išlaidos išaugo 8,9 proc. ir sudarė 179,4 mln. Eur. Didžiąją dalį šio augimo lėmė ne padidėjusios personalo išlaidos, o kitos administracinės išlaidos. Kitos administracinės išlaidos išaugo 12,9 mln. Eur (18,8 %), o personalo išlaidos – 1,7 mln. Eur (1,8 %). Administracinių išlaidų augimą iš dalies lėmė jau minėtas palyginamosios bazės efektas: nauji rinkos dalyviai, ypač tie, kurie startinę poziciją pradeda tęsdami anksčiau veikusią finansų įstaigų veiklą, turi reikšmingą įtaką bankų sektoriaus administracinių išlaidų augimui šiais metais, nes nėra įtraukiami į palyginamuosius duomenis.

Labiausiai bankų pelną mažinęs veiksnys – išaugusios paskolų vertės sumažėjimo išlaidos.

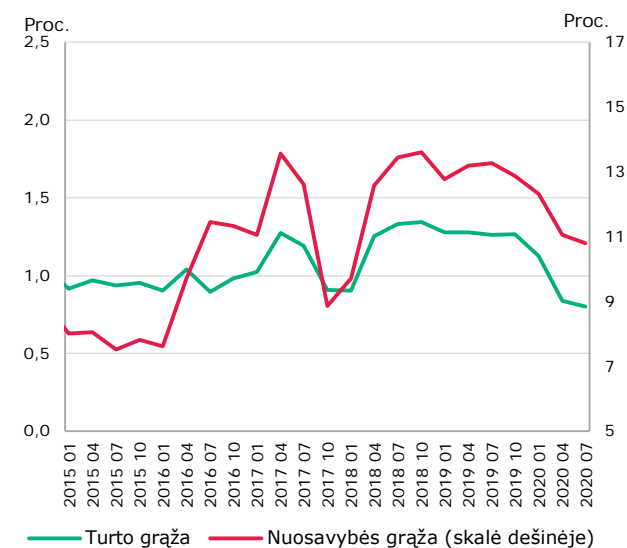
2020 m. pirmąjį pusmetį bankai patyrė 38,1 mln. Eur tokių išlaidų – pernai per tą patį laikotarpį tokių išlaidų buvo vos 75 tūkst. Eur. Didesnes paskolų vertės sumažėjimo išlaidas bankai patyrė dėl pablogėjusių ekonomikos perspektyvų ir išaugusios skolininkų rizikos negražinti paskolų. Vis dėlto tikrieji bankų nuostoliai dėl paskolų kokybės pablogėjimo, susijusio su koronaviruso sukelta krize, materializuosis tik ateityje. Dėl didelės apimties atidėtų paskolų mokėjimų skolininkų galimybė gražinti paskolą nėra aiški. Kurie konkrečiai skolininkai susidurs su sunkumais gražindami paskolą, bus aišku tik antrąjį pusmetį ar kitų metų pradžioje, kai baigsis paskolų atidėjimo terminai.

Bankų pelningumo ir efektyvumo rodikliai gerokai smuktelėjo, tačiau ir toliau buvo gana aukšti.

Nepaisant išaugusių administracinių išlaidų ir sumažėjusio pelno, Lietuvos bankų sektoriaus efektyvumas vis dar yra palyginti didelis. Efektyvumo rodiklis, rodantis išlaidų ir pajamų santykį, 2020 m. liepos 1 d. sudarė 47,2 proc. – per metus padidėjo 1,1 proc. p. Turto graža, 2020 m. liepos 1 d. duomenimis, palyginti su laikotarpiu prieš metus, sumažėjo 0,46 proc. p. (iki 0,8 %), nuosavybės graža – 2,4 proc. p. (iki 10,9 %).

13 pav. Bankų pelningumo rodikliai

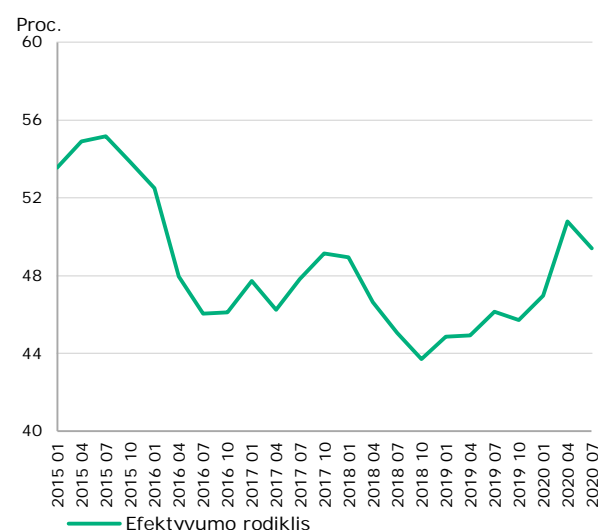
(2015 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

14 pav. Bankų efektyvumo rodiklis (sąnaudų ir pajamų santykis)*

(2015 m. sausio 1 d.–2020 m. liepos 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

VARTOTOJŲ TEISIŲ APSAUGA

Per 2020 m. antrąjį ketvirtį Lietuvos bankas išnagrinėjo 27 vartotojų ir bankų ginčus. Tai sudarė 22 proc. visų Lietuvos banke išnagrinėtų ginčų. Šie rodikliai, palyginti su praėjusių metų antruoju ketvirčiu (išnagrinėti 24 ginčai, arba 21 proc. visų ginčų) pakito nedaug.

Šių metų antrąjį ketvirtį 15 ginčų kilo dėl mokėjimo paslaugų: 14 iš jų (po 7) buvo susiję su mokėjimo sąskaitų sutarčių vykdymu ir mokėjimo kortelių naudojimu, 1 ginčas buvo susijęs su negrynujų pinigų operacijomis. Dėl kreditavimo paslaugų kilo 7 vartotojų ir bankų ginčai (5 iš jų dėl su nekilnojamoju turtu susijusio kredito sutarčių), 3 – dėl investicinių paslaugų.

Analizuojamu laikotarpiu Lietuvos bankas priėmė 9 sprendimus dėl ginčo esmės: įvertinus vartotojų ir bankų pateiktus paaiškinimus ir juos pagrindžiančius duomenis, buvo nustatyta, kad vartotojų reikalavimai yra nepagrįsti. Taikiais susitarimais baigėsi 5 vartotojų ir bankų ginčai (19 %): bankams patenkinus vartotojų reikalavimus arba šalims pasiekus kompromisinį sprendimą.

Teisėkūros srityje pagrindiniai 2020 m. antrąjį ketvirtį vykę pakeitimai susiję mokėjimų sritimi.

Nuo 2020 m. balandžio 19 d. pradėtos taikyti 2019 m. kovo 19 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/518 nuostatos, nustatančios mokėjimo paslaugų teikėjams naujus įsipareigojimus, susijusius su informacijos apie taikomą valiutos keitimo antkainį, apskaičiuojamą pagal ECB paskelbto pagrindinio užsienio valiutos ir euro keitimo kursą, atskleidimu mokėjimo paslaugų vartotojams, kuriems siūloma valiutos keitimo paslauga.

Lietuvos bankas parengė ir patvirtino poziciją dėl elektroninių pinigų įstaigų (EPI) ir mokėjimo įstaigų (MI) teisės naudotis kredito įstaigose atidarytomis banko sąskaitomis. Šia pozicija siekiama atkreipti Lietuvoje veikiančių bankų dėmesį į tai, kad tam tikrais atvejais jų sprendimai – atsisakymas atidaryti sąskaitą ir (arba) vienašališkai ją uždaryti, ir (arba) taikyti ribojimus ja naudotis, sukelia EPI ir MI neigiamas pasekmes ir riboja jų galimybes vykdyti licencijose nurodytą veiklą. Pozicijoje taip pat įtvirtinta nuostata, kad bankai EPI ir MI atžvilgiu privalo laikytis objektyvumo, nediskriminavimo, proporcingumo principų, t. y. užtikrinti, kad sprendimai ir kiti banko veiksmai, susiję su sąskaitų atidarymu (ar uždarymu), būtų nešališki ir objektyvūs.

Priedas. Pagrindiniai bankų sektoriaus rodikliai⁶

4 lentelė. Pagrindiniai balanso ataskaitos straipsniai

Eil. nr.	Rodiklis	2019 07 01, mln. Eur	2020 04 01, mln. Eur	2020 07 01, mln. Eur	Pokytis per ket- virtį, proc.	Pokytis per me- tus, proc.
1.	Turtas	28 174,7	31 305,6	33 122,1	5,8	17,6
1.1.	Skolos vertybiniai popieriai	1 376,8	1 247,6	1 617,5	29,6	17,5
1.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	124,4	118,7	119,5	0,7	-3,9
1.3.	Išvestinės finansinės priemonės	96,7	60,1	46,2	-23,1	-52,2
1.4.	Grynieji pinigai	457,4	466,8	443,8	-4,9	-3,0
1.5.	Lėšos centriniuose bankuose	4 986,1	7 543,9	8 850,5	17,3	77,5
1.6.	Lėšos kredito įstaigose	628,3	814,5	1 506,5	85,0	139,8
1.7.	Klientams suteiktos paskolos (su li- zingu)	20 104,5	20 583,3	19 856,4	-3,5	-1,2
1.7.1.	Valdžios sektoriaus institucijoms	364,8	492,8	325,3	-34,0	-10,8
1.7.2.	Kitoms finansų bendrovėms	709,4	564,3	532,9	-5,6	-24,9
1.7.3.	Ne finansų bendrovėms	9 293,5	9 246,3	8 440,5	-8,7	-9,2
1.7.4.	Namų ūkiams	9 736,8	10 279,8	10 557,6	2,7	8,4
1.7.4.1.	iš jų paskoloms būstui įsigyti	7 819,4	8 251,5	8 446,7	2,4	8,0
1.8.	Kitos turto pozicijos	400,4	470,7	681,7	44,8	70,2
2.	Įsipareigojimai ir nuosavybė	28 174,7	31 305,6	33 122,1	5,8	17,6
2.1.	Centrinių bankų indėliai	55,9	49,4	180,0	264,7	222,2
2.2.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms	1 656,8	1 522,6	1 564,3	2,7	-5,6
2.3.	Išvestinės finansinės priemonės	103,9	64,6	58,3	-9,9	-43,9
2.4.	Indėliai	22 558,8	25 386,6	27 170,7	7,0	20,4
2.4.1.	Valdžios sektoriaus institucijų	2 110,0	2 683,1	3 293,4	22,7	56,1
2.4.2.	Kitų finansų bendrovių	498,2	785,5	771,4	-1,8	54,8
2.4.3.	Ne finansų bendrovių	6 277,9	6 999,0	7 553,8	7,9	20,3
2.4.4.	Namų ūkių	13 672,7	14 919,1	15 552,0	4,2	13,7
2.5.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22,2	22,5	22,8	1,6	2,7
2.6.	Kitos įsipareigojimų pozicijos	1 829,7	2 069,5	1 880,2	-9,1	2,8
2.7.	Nuosavybė	1 947,4	2 190,4	2 245,8	2,5	15,3

Šaltinis: Lietuvos bankas.

⁶ Bankams dėl svarbių priežasčių pakoregavus ataskaitas, apžvalgos duomenys po šios datos gali būti atnaujinami.

5 lentelė. Pagrindiniai pelno (nuostolio) ataskaitos straipsniai

Eil. nr.	Rodiklis	2019 07 01, mln. Eur	2020 04 01, mln. Eur	2020 07 01, mln. Eur	Pokytis per ketvirtį, proc.	Pokytis per metus, proc.
3.	Einamųjų metų pelnas	179,0	65,0	127,9	–	–28,6
3.1.	Grynosios palūkanų pajamos	238,6	129,5	268,5	–	12,5
3.2.	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	115,7	55,8	108,4	–	–6,3
3.3.	Administracinės išlaidos	164,7	93,1	179,4	–	8,9
3.4.	Paskolų vertės sumažėjimas	0,1	15,2	38,0	–	–

Šaltinis: Lietuvos bankas.

6 lentelė. Kiti bankų veiklos rodikliai

Eil. nr.	Rodiklis	2019 07 01, mln. Eur	2020 04 01, mln. Eur	2020 07 01, mln. Eur	Pokytis per ketvirtį, proc. p.	Pokytis per metus, proc. p.
4.	Kapitalo pakankamumo rodiklis	19,55	22,83	22,81	–0,02	3,26
5.	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	19,37	22,44	22,41	–0,03	3,04
6.	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	272,64	303,37	399,60	96,23	126,96
7.	Sverto rodiklis	7,60	8,17	7,81	–0,36	0,21
8.	Grynoji palūkanų marža	1,68	1,66	1,70	0,04	0,02
9.	Turto grąža	1,26	0,84	0,80	–0,04	–0,46
10.	Nuosavybės grąža	13,27	11,06	10,85	–0,21	–2,42
11.	Efektyvumo rodiklis	46,14	50,79	47,22	–3,57	1,08
12.	Neveiksnių skolų priemonės	2,09	1,73	1,67	–0,06	–0,42

Šaltinis: Lietuvos bankas.