



LIETUVOS BANKAS
EUROSISTEMA

Finansų rinkos dalyvių veikla

Bankų veiklos apžvalga

2023 m. II ketvirtis

Bankų veiklos apžvalga
Serija „Finansų rinkos dalyvių veikla“
2023 m. II ketvirtis

ISSN 2335-8319 (online)

Leidinį parengė
Bankų ir draudimo priežiūros departamentas

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

© Lietuvos bankas, 2023
Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius
www.lb.lt

Bankų sektoriaus veiklos 2023 m. II ketvirčio pabaigoje apžvalga



Rinkos dalyviai



13 bankų

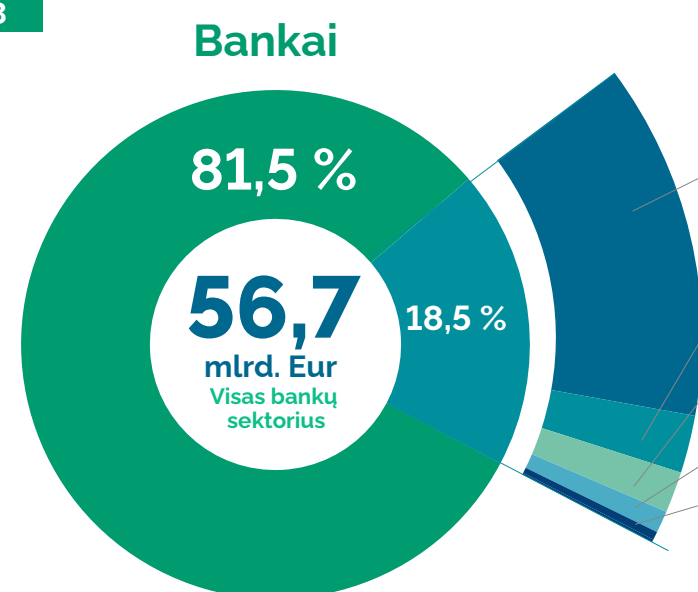


5 užsienio bankų filialai

Turtas

Rinkos dalys pagal turta

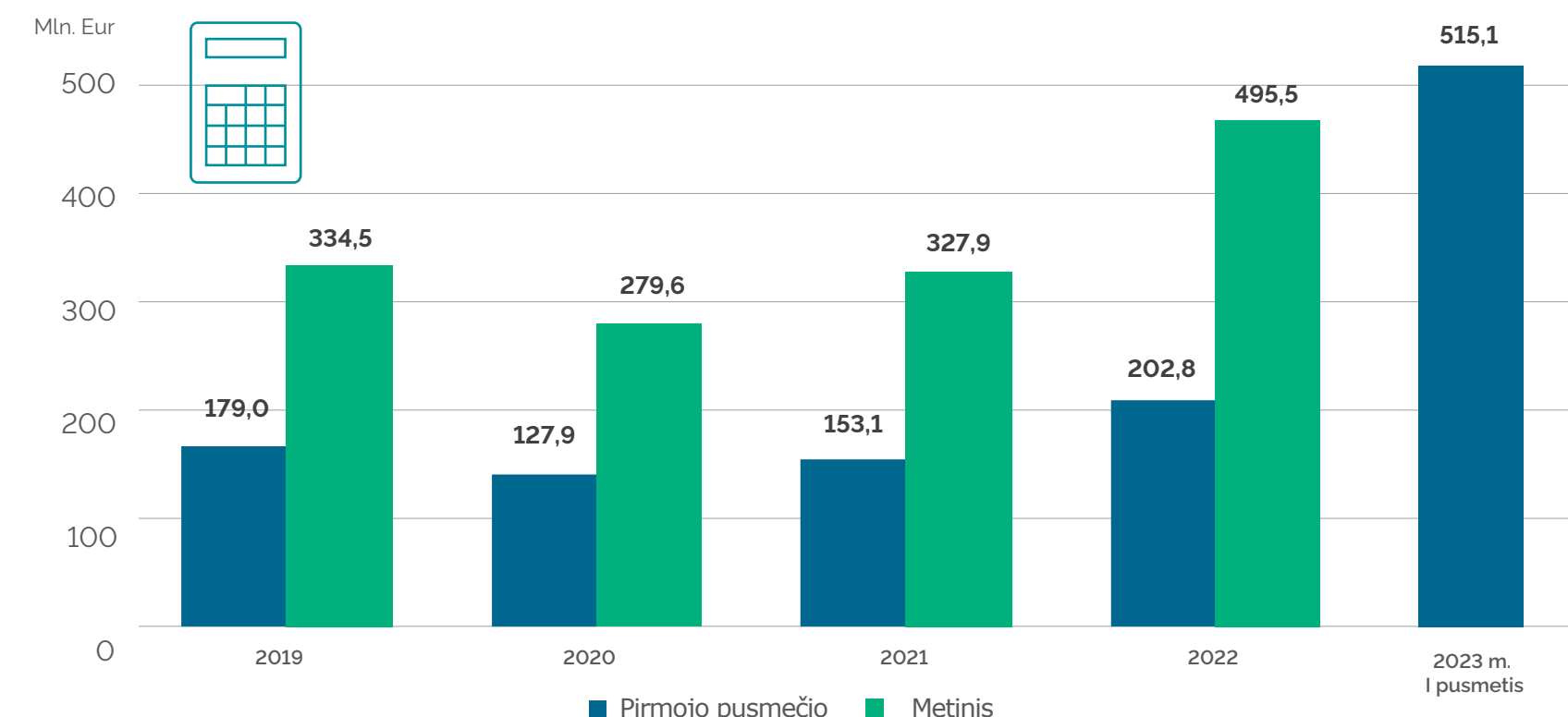
Bankas	Procentas	Mln. Eur
„Swedbank“, AB	31,4 %	17 842
AB SEB bankas	22,0 %	12 508
Revolut Bank UAB	18,3 %	10 390
AB Šiaulių bankas	7,4 %	4 173
UAB Medicinos bankas	0,8 %	451
PayRay Bank, UAB	0,4 %	234
AB „Mano bankas“	0,4 %	217
UAB GF bankas	0,3 %	149
European Merchant Bank UAB	0,2 %	131
UAB SME Bank	0,1 %	85
AB „Fjord Bank“	0,1 %	38
AS Finora Group	0,05 %	26
Saldo Bank UAB	0,04 %	21



Užsienio bankų filialai

Užsienio bankų filialai	Procentas	Mln. Eur
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius	13,7 %	7 753
OP Corporate Bank plc Lietuvos filialas	2,2 %	1 242
Akciju sabiedriba „Citadele banka“ Lietuvos filialas	1,4 %	778
BIGBANK AS filialas	0,9 %	521
„AS Inbank filialas“	0,3 %	191

Pelnas

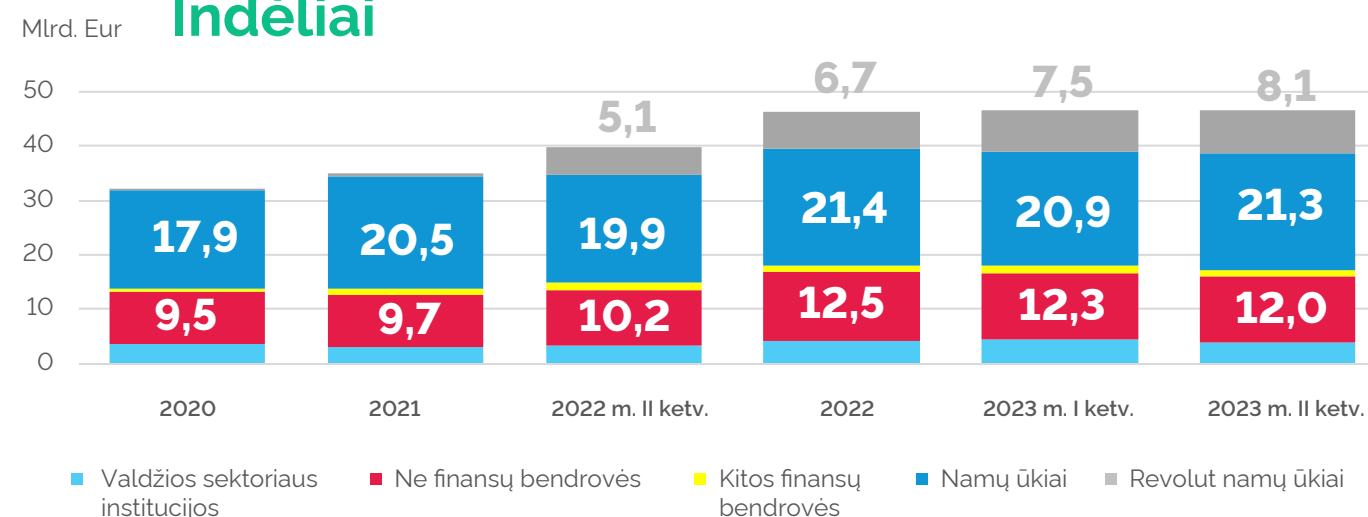


Bankų sektorius toliau fiksavo neįprastai didelius pelningumo rodiklius

Šaltinis: Lietuvos bankas.

Indėlių ir paskolų dinamika Lietuvoje

Indėliai



+1,9 %*

Namų ūkiai

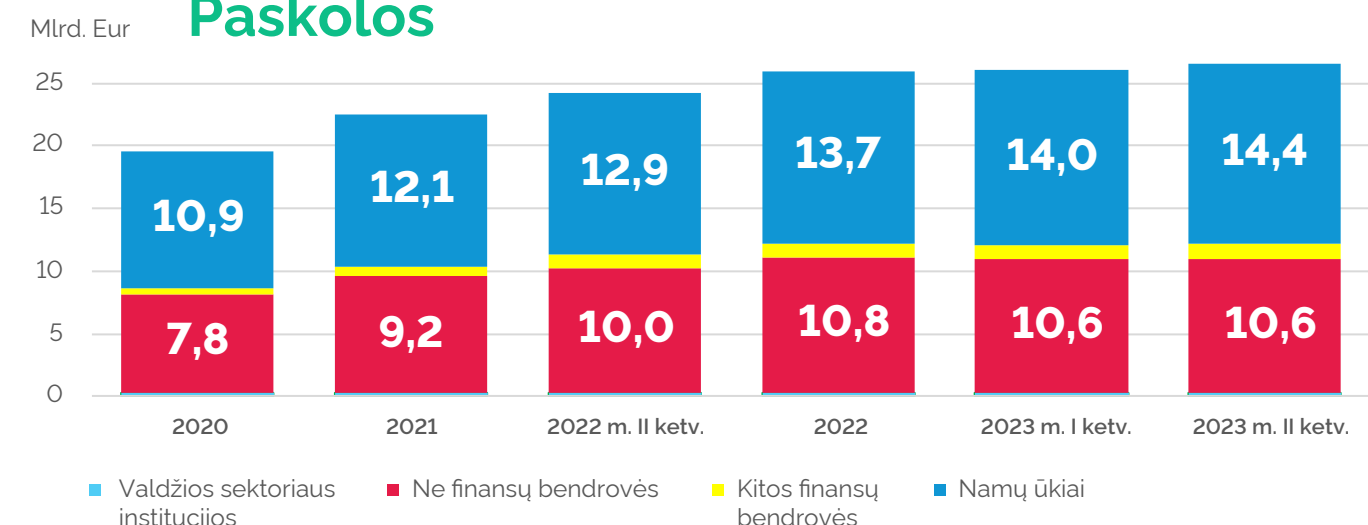
(per 2023 m. II ketv.)

Gyventojų indėliai 2023 m. II ketvirtį išaugo 0,4 mlrd. Eur, arba 1,9 %*

* Eliminavus Revolut Bank UAB nerezidentų indėlius.



Paskolos



+1,8 %

Būsto paskolos

(per 2023 m. II ketv.)

Per II ketvirtį labiausiai augo būsto paskolos



Veiklos riziką ribojančių reikalavimų vykdymas

Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR)

19,9 %

Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR)

379 %

Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)

197 %

Sveto rodiklis

6,1 %

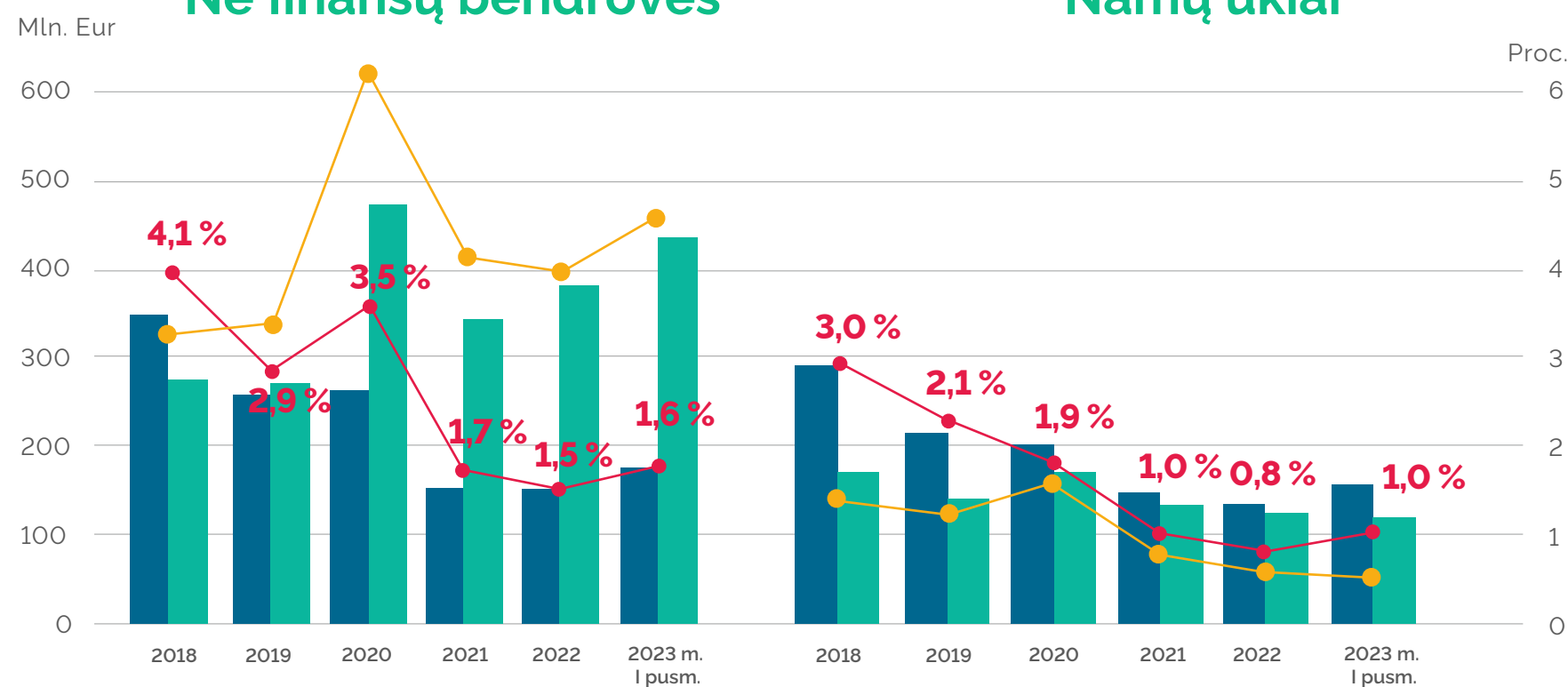
Bankų kapitalo pakankamumo lygis toliau išliko aukštas

Likvidumas taip pat aukštas – visuose bankuose likvidumo atsargos buvo pakankamai didelės

Sveto rodiklis dvigubai viršijo minimalią ribą

Paskolų kokybė 2018–2023 m. II ketvirtį

Ne finansų bendrovės



Didesnės neigiamos įtakos bankų paskolų portfelio kokybei kol kas nėra

Šaltinis: Lietuvos bankas.

Bankų paskolų portfelis 2023 m. antrąjį ketvirtį toliau didėjo dėl paskolų namų ūkiams. Be to, apžvelgiamu laikotarpiu sparčiau didėjo didelės rizikos paskolos, tačiau paskolų kokybės rodikliai tebebuvo geri. Nors per ketvirtį ūgtelėjo namų ūkių indėliai, bendrai visi indėliai sumažėjo (neįtraukiant Revolut grupės). Jau antrą ketvirtį iš eilės spartėja indėlių iki pareikalavimo transformacija į terminuotuosius indėlius.

Lietuvos bankų sektoriaus pelningumo rodikliai dėl sparčiai augusių palūkanų pajamų toliau buvo neįprastai dideli – Lietuvoje veikiantys bankai, užsienio bankų filialai ir kitos kredito įstaigos jau pervedė laikinojo solidarumo įnašo pirmąją avansinę ketvirtinę įmoką.

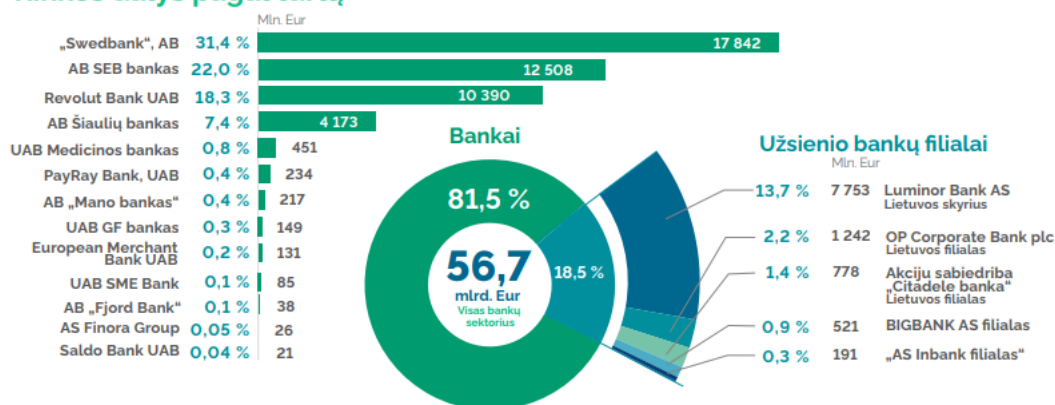
Bankai ir toliau buvo padažnėjusių kibernetinių atakų taikinys: nustatytos pavienės kibernetinės atakos – tai dažniausiai paskirstytojo paslaugos trikdymo atakos (DDoS). Dažniausiai tai turėjo trumpalaikį poveikį bankinių paslaugų pasiekiamumui internetu Lietuvoje, šiek tiek reikšmingiau paveikė bankų klientus iš užsienio.

Bankų sektoriaus dalyvių skaičius per ketvirtį sumažėjo – Danske Bank A/S Lietuvos filialas 2023 m. antrąjį ketvirtį galutinai baigė bankininkystės verslą Lietuvoje (Vilniuje toliau veikia „Danske Bank“ technologijų ir paslaugų centras), tad dabartiniu metu Lietuvoje yra **18 bankų sektoriaus dalyvių: banko licencijas turi 13 bankų (iš jų – 7 specializuoti bankai) ir kaip užsienio bankų filialai veikia dar 5 bankai.** Šiuo metu Lietuvos bankas kartu su Europos Centrinio Banku (ECB) nagrinėja vieną paraišką gauti specializuoto banko licenciją.

Du didžiausi Lietuvoje veikiantys bankai (tiesiogiai prižiūrimi ECB) – „Swedbank“, AB, ir AB SEB bankas – užima daugiau kaip pusę, t. y. 53,4 proc., rinkos pagal turimą turtą, o trečiasis pagal turto dydį (aukščiausiu konsolidavimo lygiu) ir toliau buvo Revolut Bank UAB – 18,3 proc. AB Šiaulių banko, kuris irgi yra tiesiogiai prižiūrimas ECB, rinkos dalis pagal turtą 2023 m. antrojo ketvirčio pabaigoje sudarė 7,4 proc.

1 pav. 2023 m. liepos 1 d. Lietuvoje veikę bankai ir užsienio bankų filialai pagal turtą

Rinkos dalys pagal turtą



Šaltinis: Lietuvos bankas.

Kitų pastaraisiais metais veiklą pradėjusių 8 bankų (išskyrus Revolut Bank UAB) bendras turtas 2023 m. antrąjį ketvirtį ūgtelėjo 1,7 proc. ir sudarė 900 mln. Eur, arba 1,6 proc. rinkos. Užsienio bankų filialų, tarp kurių dominuoja Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, bendras turtas sudarė 18,5 proc. rinkos.

Nuo 2022 m. antrojo ketvirčio Lietuvos banke veiklą pradėjo Finansų rinkos plėtros centras, kuriam deleguota užduotis skatinti užsienio komercinius bankus steigti ir veikti Lietuvoje. Nuo

2023 m. pradžios Finansų rinkos plėtros centras surengė 21 individualų susitikimą su skirtingais užsienio komerciniais bankais. Be to, per šiuos metus gauta 18 užsienio komercinių bankų užklausų – jie patys domėjosi dėl galimybės veikti Lietuvoje (2022 m. atitinkamu laikotarpiu tokių užklausų buvo 13).

Bankų turtas per ketvirtį ūgtelėjo beveik 650 mln. Eur (1,2 %) – iki **56,7 mlrd. Eur**¹, tačiau, pašalinus *Revolut* grupės veiksnį², bankų turtas per nagrinėjamą laikotarpį sumažėjo beveik 150 mln. Eur (0,3 %).

Klientams suteiktų paskolų, kurios yra didžiausią bankų turto dalį sudarantis straipsnis, grynoji vertė padidėjo daugiau kaip 0,5 mlrd. Eur (2,0 %) – iki 26,6 mlrd. Eur.

2023 m. antrąjį ketvirtį bankų lėšos centriniame banke sumažėjo 2,9 mlrd. Eur (15,1 %) – iki 16,2 mlrd. Eur, nes vienas bankas perkėlė lėšas iš centrinio banko į indėlių grupėje, todėl lėšos kitose kredito įstaigose padidėjo 2,8 mlrd. Eur – iki 6,7 mlrd. Eur. Be to, bankai turėjo beveik 0,5 mlrd. Eur grynųjų pinigų. Taigi, grynųjų pinigų ir likvidžių lėšų bankuose suma per ketvirtį pakito nedaug: sumažėjo tik 83 mln. Eur (0,4 %) ir iš viso sudarė 23,4 mlrd. Eur, t. y. antrą pagal dydį bankų turto dalį – net 41,2 proc.

Bankai toliau didino skolos vertybinių popierių portfelius – investicijos į juos išaugo daugiau kaip 0,1 mlrd. Eur, arba 2,2 proc., ir sudarė 5,8 mlrd. Eur (10,2 % bankų turto).

Bankų įsipareigojimai toliau didėjo dėl augusių indėlių. 2023 m. antrąjį ketvirtį visi indėliai padidėjo 245 mln. Eur (0,5 %) – iki 46,7 mlrd. Eur, tačiau, pašalinus *Revolut* grupės įtaką, visi indėliai sumažėjo 0,5 mlrd. Eur (1,4 %). Kai kuriems bankams toliau dalyvaujant ECB vykdomose tikslinėse ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose ir vienam bankui grąžinus dalį indėlio, centrinio banko indėliai sumažėjo 136 mln. Eur – iki 1,5 mlrd. Eur, o įsipareigojimai kredito įstaigoms (daugiausia patronuojančiosioms) per ketvirtį išaugo 179 mln. Eur (9,2 %) – iki 2,1 mlrd. Eur.

Visi bankai taip pat vykdė veiklos riziką ribojančius normatyvus. Bankų kapitalo pakankamumo lygis 2023 m. antrąjį ketvirtį ir toliau buvo aukštas. Bankų sektoriaus kapitalo pakankamumo rodiklis dėl labiau nei nuosavų lėšų augusių riziką įvertintų pozicijų nagrinėjamu laikotarpiu sumažėjo 0,49 proc. punkto – iki 19,9 proc., o Lietuvoje veikiančiuose bankuose toliau dominuoja aukščiausio lygio kapitalo priemonės: bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) rodiklis sudarė 18,5 proc.

Lietuvos bankų sektorius toliau palaikė aukštą sverto rodiklio lygį. 2023 m. liepos 1 d. duomenimis, sverto rodiklis per ketvirtį sumažėjo 0,14 proc. punkto, bet, sudarydamas 6,07 proc., daugiau nei dvigubai viršijo minimalią ribą (3 %).

Bankų sektoriaus likvidumas 2023 m. pirmąjį pusmetį buvo aukštas – visuose bankuose likvidumo atsargos buvo didelės. Ataskaitiniu laikotarpiu bankų sektoriaus padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR) šiek tiek sumažėjo – nuo 390 iki 379 proc. ir beveik 4 kartus viršijo nustatytą minimumą, t. y. bankų turima likvidumo atsarga beveik 4 kartus viršijo vieno mėnesio netenkamų pinigų srautą. Rodiklio mažėjimui įtakos turėjo likvidumo optimizavimo operacijos viename iš didžiųjų bankų, perteklinį likvidumą perskirstant patronuojančiojoje grupėje. Lietuvos bankų sektoriaus likvidumo rodikliams teigiamą įtaką tebedaro dideliu likvidumu išsiskirianti *Revolut* grupė. Tačiau, ir pašalinus *Revolut* grupės įtaką, pirmojo pusmečio pabaigoje LCR buvo aukštas - sudarė 234 proc.

Lietuvos bankai su pakankamu rezervu vykdė ir ilgalaikiam likvidumui vertinti skirtą privalomo grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (angl. *net stable funding ratio*, NSFR) reikalavimą. Bankų sektoriaus NSFR per 2023 m. pirmąjį pusmetį sumažėjo nuo 198 iki 197 proc. (be *Revolut* grupės įtakos jis sudarytų 161 %) ir buvo gerokai didesnis, nei reikalaujamas minimalus 100 proc. dydis.

¹ Sistemos dalyviams dėl šios ar kitų svarbių priežasčių pakoregavus ataskaitas, apžvalgos duomenys po šios datos gali būti atnaujunami.

² Šio banko veikla daugiausia orientuota į veiklą užsienyje, o klientų nerezidentų indėliai įvairiose Europos Sąjungos (ES) šalyse sudaro 98 proc. banko indėlių, todėl pašalinamas turtas per ketvirtį pritrauktas ne Lietuvoje.

Lietuvoje veikiančių bankų LCR yra gerokai didesnis nei kitų Europos šalių bankuose – 2023 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Europos šalių bankų LCR vidurkis sudarė 164 proc. Pastaruoju metu daugumoje Europos šalių yra stebima perteklinio likvidumo mažėjimo tendencija, kuri siejama su didėjančia finansavimosi rinkoje kaina ir mažėjančiu indėlių augimo tempu. Lietuvoje pastebima likvidumo mažėjimo tendencija kol kas yra nedidelė. Tikėtina, kad ateityje Lietuvos bankų sektoriaus likvidumas gali mažėti, ypač tuo atveju, jei atsirastų daugiau patrauklių investavimo alternatyvų.

Bankų finansavimosi išlaidos toliau didėja. 2023 m. didinamos ECB pagrindinės palūkanų normos pirmąjį pusmetį atspindėjo ir bankų terminuotųjų indėlių palūkanų normų kainodaroje. Lietuvos banko duomenimis, namų ūkių terminuotųjų indėlių Lietuvos kredito įstaigose (bankuose ir kredito unijose) palūkanų normos per 2023 m. pirmus šešis mėnesius sparčiai kilo ir tapo didesnės (3,26 %) negu euro zonos kredito įstaigose (2,70 %).

Antrą ketvirtį iš eilės spartėja indėlių iki pareikalavimo transformacija į terminuotuosius indėlius. Toliau kylant palūkanų normoms, sparčiai daugėja terminuotųjų indėlių – jų dalis per pusmetį šoktelėjo nuo 13 iki 21 proc. (neįtraukiant *Revolut* grupės – joje visi indėliai yra iki pareikalavimo). Mažesniuose bankuose, dažnai neturinčiuose klientų aptarnavimo padalinių, gana sparčiai auga per indėlių platformas pritraukti terminuotieji neatšaukiami gyventojų indėliai iš kitų ES šalių. Šie indėliai per pusmetį padidėjo apie 5 proc., o bendra per indėlių platformas pritrauktų gyventojų indėlių suma sudarė apie 2 proc. bankų pritrauktų gyventojų indėlių.

Sparti indėlių transformacija į terminuotuosius indėlius rodo, kad Lietuvoje bankų klientai apsisprendę ir toliau siekti finansinės gražos investuodami į indėlius, o ne į alternatyvias priemones – pastaruoju metu jų daugėja šalyse, turinčiose gerai išvystytą pinigų rinkos priemonių rinką.

Paskolų portfelio ketvirtinį augimą toliau palaikė paskolos namų ūkiams. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų portfelis apžvelgiamu laikotarpiu išaugo 3,2 mlrd. Eur (10,8 %) – iki 32,8 mlrd. Eur. Be pozicijų kredito įstaigose ir centriniuose bankuose (toliau – paskolų portfelis), paskolų portfelis per ketvirtį padidėjo 519 mln. Eur (2 %) – iki 26,6 mlrd. Eur. Pastaruoju laikotarpiu sumenkusį paskolų portfelio augimą palaikė paskolos namų ūkiams, padidėjusios 395 mln. Eur (2,8 %) – iki 14,4 mlrd. Eur. Augimą vienodai lėmė didėjusios tiek būsto, tiek vartojimo paskolos: per ketvirtį būsto paskolos išaugo 203 mln. Eur (1,8 %) – iki 11,4 mlrd. Eur, vartojimo paskolų portfelis – 156 mln. Eur (9,8 %) (reikšmingai dėl vieno rinkos dalyvio verslo plėtros užsienyje) – iki 1,74 mlrd. Eur. Būsto paskolų segmente istoriškai dominuoja trys didieji šalies bankai (jų dalis – 90,2 % rinkos). Kitų rinkos dalyvių įsitraukimas didėja iš lėto (per ketvirtį jų dalis išaugo 0,3 proc. p.), o vartojimo paskolų segmente veikia gerokai daugiau lygiaverčių dalyvių – aktyvesni buvo besispecializuojantys šiame segmente bankai.

Paskolos ne finansų bendrovėms (32,4 % viso paskolų portfelio) per ketvirtį išaugo 25 mln. Eur (0,2 %) ir sudarė 10,6 mlrd. Eur. Daugiausia didėjo paskolos administracinės ir aptarnavimo veiklos (96 mln. Eur) bei energetikos (69 mln. Eur) sektoriuose veikiančioms įmonėms. Jų augimą lėmė paskolos mažoms ir vidutinėms įmonėms, o paskolų didelėms įmonėms suma mažėjo. Bendra bankų kreditavimo įsipareigojimų ne finansų bendrovėms vertė išaugo 6,1 proc. ir sudarė 3,4 mlrd. Eur.

Apžvelgiamu laikotarpiu sparčiau didėjo didelės rizikos paskolos, tačiau paskolų kokybės rodikliai ir toliau buvo geri. Neveiksnių paskolų (įskaitant paskolas kredito įstaigoms) dalis ūgtelėjo 0,03 proc. punkto – iki 1,0 proc. Ne finansų bendrovių neveiksnios paskolos išaugo 12,9 ir sudarė 1,78 proc. (173 mln. Eur) verslo paskolų portfelio, namų ūkių – 17,8 ir sudarė 1,0 proc. (146 mln. Eur) gyventojų paskolų. Restruktūrizuotų (angl. *forborne*) paskolų apimtis ne finansų bendrovių portfelyje toliau didėjo (32,6 mln. Eur, arba 7,9 %), o gyventojų paskolų portfelyje sumažėjo (5,7 mln. Eur, arba 6,1 %). Be to, per ketvirtį bankuose išaugo verslo paskolų (jų kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo) apimtis: 0,9 proc. punkto. – iki 13,4 proc. viso verslo paskolų portfelio. Namų ūkių portfelyje tokių paskolų dalis padidėjo 0,3 proc. punkto – iki 7,4 proc.

Ilgiau nei 30 d. pradelstų paskolų dalis per ketvirtį šiek tiek sumažėjo: ne finansų bendrovių segmente pradelsimų dalis sumažėjo 0,05 proc. punkto – iki 0,54 proc., o namų ūkių segmente –0,04 proc. punkto – iki 0,77 proc.

Paskolų portfelio padengimo specialiaisiais atidėjiniais rodiklis išaugo 0,05 proc. punkto (iki 1,02 %), o neveiksnių paskolų – sumažėjo 0,3 proc. punkto (iki 35,5 %).

2023 m. antrąjį ketvirtį Lietuvoje indėliai mažėjo. Pašalinus *Revolut* grupės įtaką (t. y. indėlius, pritrauktus ne Lietuvoje), visi indėliai sumažėjo 0,5 mlrd. Eur (1,4 %). Per ketvirtį padidėjo tik namų ūkių indėliai (0,4 mlrd. Eur, arba 1,9 %). Bendrą indėlių mažėjimą labiausiai lėmė sumažėję valdžios sektoriaus indėliai (0,45 mlrd. Eur, arba 10,1 %) ir ne finansų bendrovių indėliai (0,44 mlrd. Eur, arba 4,0 %), o kitų finansų bendrovių indėliai pakito nedaug (–0,2 %).

Valdžios sektoriaus indėlių sumažėjimui įtakos turėjo ir pradėtas Vieningos išdo sąskaitos informacinės sistemos projektas (VIKSVA), pagal kurį nedidelė dalis valstybės biudžetinių ir viešųjų įstaigų indėlių iki 2023 m. birželio pabaigos buvo perkelta iš komercinių bankų į Lietuvos banką. Lėšos perkeliama pagal Vyriausybės patvirtintą planą: didžiausia valstybės biudžetinių ir viešųjų įstaigų lėšų dalis bus perkelta 2026 m. ir 2027 m. pabaigoje.

Revolut grupės indėliai dėl veiklos užsienio šalyse 2023 m. antrąjį ketvirtį padidėjo beveik 0,8 mlrd. Eur (8,4 %) – iki beveik 9,8 mlrd. Eur, o klientų nerezidentų indėliai įvairiose ES šalyse sudaro 98,2 proc. visų jo pritrauktų indėlių.

Šių metų antrąjį ketvirtį Lietuvos bankų sektorius toliau pasižymėjo neįprastai dideliais pelningumo rodikliais ir uždirbo beveik tiek pat pelno (256,7 mln. Eur) kaip ir pirmąjį ketvirtį (258,4 mln. Eur). **2023 m. pirmojo pusmečio bankų ir užsienio bankų filialų bendras pelnas sudarė 515,1 mln. Eur – 2,5 karto daugiau negu per 2022 m. tą patį laikotarpį** (203 mln. Eur). Pelningai dirbo 15 bankų ir užsienio bankų filialų, nuostolingai – 3 rinkos dalyviai. Visi nuostolingai dirbę rinkos dalyviai bendrai patyrė 5 mln. Eur nuostolį – tai neseniai veiklą pradėję specializuoti bankai, kurių veiklos išlaidos kol kas didesnės už gaunamas pajamas .

Lietuvoje veikiantys bankai, užsienio bankų filialai ir kitos kredito įstaigos pervadė per 56 mln. Eur laikinojo solidarumo įnašo pirmąją avansinę ketvirtinę įmoką. Lietuvos banko skaičiavimais, visa solidarumo įnašo įmoka už 2023 m. gali siekti apie 250 mln. Eur.

Dėl ECB sprendimų kylančios palūkanų normos toliau darė reikšmingą įtaką bankų palūkanų pajamų didėjimui. Nors palūkanų išlaidos (dėl kilusių indėlių palūkanų normų) antrąjį ketvirtį irgi padidėjo, tačiau absoliučia suma augimas buvo gerokai mažesnis už palūkanų pajamų augimą. Dėl šių priežasčių bankų pelnas didėjo.

Bankų palūkanų pajamos šių metų pirmąjį pusmetį, palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 698 mln. Eur (beveik 3 kartus) – iki 1,057 mlrd., o palūkanų išlaidos išaugo 89 mln. – iki beveik 134 mln. Eur. Reikšmingai palūkanų pajamos didėja jau trečią ketvirtį iš eilės: antrąjį ketvirtį, palyginti su pirmuoju ketvirčiu, palūkanų pajamos išaugo dar 108 mln. Eur, arba beveik 23 proc. Palūkanų išlaidos taip pat didėjo, jos atitinkamai padidėjo 84 mln. Eur (beveik 2,7 karto). Palūkanų augimui įtakos turėjo ir kai kurių rinkos dalyvių gautos pajamos iš vienos nakties indėlių, laikomų centriname banke – gauta 113 mln., o prieš metus – tik 143 tūkst. Eur pajamų.

2023 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, visos grynosios palūkanų pajamos padidėjo 609 mln. Eur (beveik 3 kartus) – iki beveik 923 mln. Eur.

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos pirmąjį pusmetį padidėjo 210 mln. Eur, arba 3,3 karto, ir sudarė 367 mln. Eur. Tačiau, pašalinus reikšmingą *Revolut* grupės įtaką, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos ūgtelėjo 10,9 mln. Eur, arba 8,1 proc.

Bankų personalo išlaidos 2023 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2022 m. tuo pačiu laikotarpiu, padidėjo 18,8 mln. Eur (18 %).

Paskolų vertės sumažėjimo įtaka bankų pelningumui buvo daugiau kaip 2,5 karto didesnė negu prieš metus: 2023 m. pirmąjį pusmetį vertė sumažėjo 37,5 mln., o 2022 m. atitinkamu laikotarpiu – 14,7 mln. Eur.

Bankų turto ir nuosavybės grąžos rodikliai antrąjį ketvirtį pakito nedaug, tačiau dėl sparčiai augusio pelno minėtų rodiklių pokyčiai, palyginti su rodiklių reikšmėmis prieš metus – 2022 m. liepos 1 d., buvo reikšmingi. Turto grąža, 2023 m. liepos 1 d., palyginti su 2022 m. liepos 1 d., padidėjo net 0,96 proc. punkto – iki 1,83 proc., nuosavybės grąža išaugo net 16,64 proc. punkto – iki 26,01 proc.

Bankai ir toliau buvo padažnėjusių kibernetinių atakų taikinys. 2023 m. pirmąją pusę užfiksuotos pavienės kibernetinės DDoS atakos, jos buvo nukreiptos į įvairius bankus, o 2023 m. liepos mėn. įvyko koordinuota ataka prieš daugelį Lietuvoje veikiančių bankų. Dažniausiai tai turėjo trumpalaikį poveikį bankinių paslaugų pasiekiamumui internetu Lietuvoje, tačiau reikšmingiau paveikė bankų klientus, kurie tuo metu bandė pasiekti bankų paslaugas iš užsienio. Bendradarbiaudamos su Nacionaliniu kibernetinio saugumo centru, nuo 2023 m. vidurio kredito įstaigos dalijasi informacija įvairiais kibernetinio saugumo aspektais: įspėjimais, konfigūravimo priemonėmis ir kitais techniniais kibernetinio išpuolio duomenimis. Tikimasi, kad ši priemonė sustiprins bankų atsparumą kibernetinėms rizikoms.

PRIEDAS. PAGRINDINIAI BANKŲ SEKTORIAUS RODIKLIAI³

1 lentelė. Pagrindiniai balanso ataskaitos straipsniai

Eil. nr.	Rodiklis	2022 07 01, mln. Eur	2023 04 01, mln. Eur	2023 07 01, mln. Eur	Pokytis per ketvirtį, proc.	Pokytis per metus, proc.
1.	Turtas	50 098,8	56 100,0	56 749,5	1,2	13,3
1.1.	Skolos vertybiniai popieriai	5 994,0	5 672,9	5798,8	2,2	-3,3
1.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	83,5	62,2	65,6	5,5	-21,5
1.3.	Išvestinės finansinės priemonės	117,6	124,1	109,9	-11,4	-6,6
1.4.	Gryniesi pinigai	522,8	451,7	470,2	4,1	-10,1
1.5.	Lėšos centriniuose bankuose	13 581,6	19 113,8	16 229,8	-15,1	19,5
1.6.	Lėšos kredito įstaigose	3 663,3	3 912,3	6 694,8	71,1	82,8
1.7.	Klientams suteiktos paskolos (su lizingu)	24 180,9	26 054,2	26 572,9	2,0	9,9
1.7.1.	Valdžios sektoriaus institucijoms	319,3	324,0	325,0	0,3	1,8
1.7.2.	Kitoms finansų bendrovėms	1 016,6	1 132,4	1 229,6	8,6	21,0
1.7.3.	Ne finansų bendrovėms	9 954,0	10 608,7	10 633,9	0,2	6,8
1.7.4.	Namų ūkiams	12 891,0	13 989,0	14 384,4	2,8	11,6
1.7.4.1.	iš jų paskolos būstui įsigyti	10 409,9	11 158,8	11 362,1	1,8	9,1
1.8.	Kitos turto pozicijos	1 955,0	708,9	907,7	13,9	-58,7
2.	Įsipareigojimai ir nuosavybė	50 098,8	56 100,0	56 749,5	1,2	13,3
2.1.	Centrinių bankų indėliai	1 612,7	1 626,0	1 489,7	-8,4	-7,6
2.2.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms	1 708,1	1 956,4	2 135,5	9,2	25,0
2.3.	Išvestinės finansinės priemonės	59,2	94,7	76,5	-19,2	29,2
2.4.	Indėliai	39 785,4	46 453,3	46 698,0	0,5	17,4
2.4.1.	Valdžios sektoriaus institucijų	3 416,6	4 486,5	4 032,8	-10,1	18,0
2.4.2.	Kitų finansų bendrovių	1 197,0	1 329,2	1 326,6	-0,2	10,8
2.4.3.	Ne finansų bendrovių	10 213,5	12 255,8	11 951,5	-2,5	17,0
2.4.4.	Namų ūkių	24 958,3	28 381,8	29 387,1	3,5	17,7
2.5.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	102,9	183,2	235,4	28,5	128,7
2.6.	Kitos įsipareigojimų pozicijos	2 575,9	2 323,8	2 437,0	4,9	-5,4
2.7.	Nuosavybė	4 254,5	3 462,6	3 677,6	6,2	-13,6

Šaltinis: Lietuvos bankas.

³ Bankams dėl svarbių priežasčių pakoregavus ataskaitas, apžvalgos duomenys po šios datos gali būti atnaujinami.

2 lentelė. Pagrindiniai pelno (nuostolio) ataskaitos straipsniai

Eil. nr.	Rodiklis	2022 07 01, mln. Eur	2023 04 01, mln. Eur	2023 07 01, mln. Eur	Pokytis per ketvirtį, proc.	Pokytis per metus, proc.
3.	Einamųjų metų pelnas	202,8	258,4	515,1	-	154,0
3.1.	Grynosios palūkanų pajamos	313,4	424,7	922,7	-	194,4
3.2.	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	157,3	177,8	367,5	-	133,5
3.3.	Administracinės išlaidos	328,3	217,4	349,3	-	6,4
3.4.	Paskolų vertės ir nefinansinio turto sumažėjimas	14,7	15,2	37,5	-	155,1

Šaltinis: Lietuvos bankas.

3 lentelė. Kiti bankų veiklos rodikliai

Eil. nr.	Rodiklis	2022 07 01, proc.	2023 04 01, proc.	2023 07 01, proc.	Pokytis per ketvirtį, proc. p.	Pokytis per metus, proc. p.
4.	Kapitalo pakankamumo rodiklis	21,31	20,39	19,90	-0,49	-1,41
5.	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	21,06	20,15	18,47	-1,68	-2,59
6.	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	347,56	416,51	379,03	-37,48	31,47
7.	Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	174,40	196,16	196,78	0,62	22,38
8.	Sverto rodiklis	6,00	6,21	6,07	-0,14	0,07
9.	Grynoji palūkanų marža	1,41	3,05	3,29	0,24	1,92
10.	Turto grąža	0,87	1,85	1,83	-0,02	0,96
11.	Nuosavybės grąža	9,37	25,84	26,01	0,17	16,64
12.	Efektyvumo rodiklis (EBI metodika)	57,71	41,33	35,86	-5,47	-21,85
13.	Neveiksnių skolų priemonės	0,61	0,52	0,59	0,07	-0,02

Šaltinis: Lietuvos bankas.

Pastaba: EBI – Europos bankininkystės institucija.