

# UAB „SME bank“

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita  
2021 m. metinė ataskaita pagal 3 ramstį



## Turinys

Įvadas .....	3
Rizikos valdymo principai .....	3
Kredito rizika .....	5
Likvidumo rizika .....	6
Rinkos rizika .....	7
Nefinansinė rizika .....	7
Atlyginimas .....	9
Kiekybinės lentelės .....	10

## Įvadas

UAB „SME bank“ (toliau – Bankas) buvo įsteigtas 2019 m. rugpjūčio 5 d. ir nuosavybės teise priklauso UAB „AKM Finance“ (valdančiai 46,5 proc. Banko akcijų ir atitinkamų balsavimo teisių), UAB „Magnus Investments“ (valdančiai 46,5 proc. banko akcijų ir atitinkamų balsavimo teisių) ir UAB „KR Finance“ (valdančiai 7 proc. banko akcijų ir atitinkamų balsavimo teisių). Bankas patrunuojamųjų bendrovių neturi.

Bankas teikia paslaugas, kurias specializuotiems bankams leidžiama teikti pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą Nr. IX-2084 ir turi 2021 m. vasario 12 d. Europos Centrinio Banko išduotą specializuoto banko licenciją. Banko gauta visavertė specializuoto banko licencija suteikia teisę skolinti, teikti mokėjimo paslaugas, priimti indėlius, atlikti valiutos keitimo operacijas, išleisti el. pinigus, teikti garantijas, administruoti fondus, sudaryti finansinės išperkamosios nuomos sandorius, vykdyti finansinį tarpininkavimą, vertinti kreditingumą ir teikti visas kitas tradicines bankininkystės paslaugas. Bankas savo veiklą pradėjo 2021 m. gegužės 28 d. ir šiuo metu teikia įvairias paslaugas, taip pat susijusias su indėlių sąskaitomis ir kredito priemonėmis. Kadangi Lietuvoje yra akivaizdus geresnio MVĮ finansavimo poreikis, bankas siekia teikti verslo paskolas ir taip suteikti MVĮ daugiau galimybių gauti finansavimą ne tik Lietuvoje, bet ir ES. Atsižvelgdamas į klientų poreikius, Bankas daugiausia dėmesio skiria įvairiems finansavimo ir kasdienės bankininkystės produktams. Bankas aktyviai analizuoja rinką ir ieško geriausių sprendimų klientams arba siekia įdiegti naujas tų sprendimų funkcijas. Daugiausia dėmesio Bankas skiria prastai išvystytai, bet augančiai MVĮ rinkai. Bankas kuria specialiai pritaikytą IT platformą, skirtą įgyvendinti skaitmeniniam klientų aptarnavimo metodui. Dėl optimalaus kolektyvo dydžio, vieno filialo struktūros ir sukurtos IT sistemos Bankas geba laiku suteikti klientams sprendimus.

Banko misija – aktyviai ir nuolat kurti naujus būdus mąstyti apie novatorišką bankininkystę ir rasti naujų galimybių, kurios būtų naudingos mūsų MVĮ klientams, plečiantiems verslą Lietuvoje ir užsienyje.

Ataskaita rengiama pagal Kapitalo reikalavimų direktyvą (KRD IV), Kapitalo reikalavimų reglamento Nr. 575/2013 (KRR) aštuntąją dalį, Europos Komisijos įgyvendinimo reglamentus, taip pat Europos bankininkystės institucijos techninius reguliavimo standartus ir techninius įgyvendinimo standartus (TRS / TJS).

Šis dokumentas papildo UAB „SME bank“ audituotos finansinės atskaitomybės ataskaitą. Joje atskleidžiama papildoma neauditauta informacija apie Banko riziką ir jos valdymą, reguliuojamąjį kapitalą, pagal riziką įvertintą turtą, svėrto ir likvidumo pozicijas.

## Rizikos valdymo principai

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų gynybos linijų modeliu:

- Pirmoji gynybos linija** – tai nuolatinis operacinio valdymo rizikos valdymas ir vidaus kontrolė. Rizika kyla patiems verslo padaliniais ir jie yra atsakingi už kasdienį rizikos valdymą. Verslo padaliniai yra atsakingi už veiklos vykdymo kokybę ir tai, kad bendra rizika atitiktų Priežiūros valdybos nustatytą priimtina riziką.
- Antroji gynybos linija** – tai nepriklausoma kontrolės ir ataskaitų teikimo funkcija, kurią įgyvendinant tikrinama, ar pirmoji gynybos linija išlaiko Bankui nustatytas priimtinos rizikos ribas. Rizikos valdymo ir atitiktos užtikrinimo padaliniai yra nepriklausomi nuo verslo ir aptarnavimo padalinių, kurių riziką jie kontroliuoja, tačiau jie nėra nuo jų izoliuoti.
- Trečioji gynybos linija** – tai vidaus audito ir užtikrinimo funkcija, kurią įgyvendinant vertinami vadovavimo, rizikos valdymo ir veiklos kontrolės procesai pirmojoje ir antrojoje gynybos linijose, mažinama rizika ir padedama patikimai įgyvendinti Banko kontrolės funkciją.

Pagrindinis Banko rizikos valdymo tikslas – ilgalaikėje perspektyvoje užtikrinti optimalią Banko nuostolių rizikos ir pelno galimybių pusiausvyrą. Atsižvelgiant į produktų, paslaugų, veiklos, procesų, geriausios praktikos, standartų ir kitų taisyklių pobūdį ir sudėtingumą, priimtinos rizikos ir ribų sistemoje nustatyti pagrindiniai su Bankui priimtina rizika susiję pamatai bei ribos ir pagrindiniai rizikos rodikliai. Rizikos valdymo sistema – tai Banko strategijos, procesai, procedūros, vidaus taisyklės, ribos, kontrolė ir ataskaitų teikimo procedūros, kurios sudaro Banko rizikos valdymo sistemą. Banko rizikos valdymo ir atitiktos politikoje aprašyta bendra rizikos valdymo ir kontrolės sistema ir (kaip ir rizikos strategijoje), rizikos sąvoka, procesai ir procedūros. Tai pagrindinė politika, kuria remiantis rengiami papildomi ir išsamesni rizikos valdymo dokumentai papildomose politikose.

Bankas skatina puoselėti stiprią grėsmės kultūrą, kuriai (tuo neapsiribojant) būdinga:

- Iniciatyva iš viršaus** – valdymo funkciją vykdančys asmenys privalo nustatyti ir įgyvendinti pagrindines įstaigos vertybes ir reikalavimus.

(sumos tūkst. EUR)

- **Atskaitomybė** – atitinkami visų lygių darbuotojai žino ir supranta pagrindinius Banko principus ir jam priimtina riziką ir kiek rizikos jie pajėgūs prisiimti, kad galėtų atlikti savo vaidmenį.
- **Veiksminga komunikacija ir iššūkiai** – tvirta rizikos kultūra skatina tiesioginės komunikacijos aplinką ir joje veiksmingai kyla iššūkiai: sprendimų priėmimo procedūros skatina reikšti įvairias nuomones, sudaro sąlygas išbandyti nustatytas procedūras, skatina teigiamą kritinį darbuotojų požiūrį ir kviečia atvirai ir konstruktyviai prisiimti įsipareigojimus visoje organizacijoje.
- **Galimybės** – atitinkamos gairės atlieka pagrindinį vaidmenį suderinant prisiimamą riziką su Banko rizikos pobūdžiu ir ilgalaikiais interesais.

Veiksmingą Banko vidaus kontrolę sudaro minėti svarbūs tarpusavyje susiję elementai:

**Kontrolės aplinka:**

- sąžiningumas ir etinės vertybės,
- įsipareigojimas užtikrinti kompetenciją,
- stebėtojų taryba,
- įgaliojimų ir atsakomybės priskyrimas.

**Rizikos vertinimas:**

- rizikos nustatymas ir analizė,
- tvarkingumas.

**Kontrolės veikla:**

- politika ir procedūros,
- pakankamumas,
- funkcijų atskyrimas.

**Informavimas ir komunikacija:**

- informacijos kokybė,
- komunikacijos veiksmingumas.

**Stebėseną:**

- nuolatinė stebėseną,
- atskiri vertinimai,
- informavimas apie trūkumus.

Stebėtojų taryba ir valdyba yra atskaitingos už aukštų etikos ir sąžiningumo standartų laikymąsi ir už tai, kad Banke būtų sukurta vidaus kontrolės sistemos svarbą pabrėžianti ir parodanti kultūra. Banke užtikrinama, kad visi jo darbuotojai žinotų savo poziciją vidaus patikrinimų sistemoje ir visapusiškai joje dalyvautų.

## Vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesas

Vidaus kapitalo ir likvidumo adekvatumo vertinimo (angl. „Internal Capital and Liquidity Adequacy Assessment“, ICLAAP) procesu siekiama užtikrinti, kad Bankas turėtų pakankamai kapitalo, atsižvelgiant į jo strategiją ir rizikos profilį. Jis apima visą riziką, kurią galima identifikuoti iš visų rizikos rūšių, ir vykdomas bendradarbiaujant keliems skirtingiems verslo padaliniais, įskaitant Rizikos valdymo skyrių, Finansų skyrių ar Iždo skyrių.

Keturi esminiai bet kurio ICLAAP elementai yra:

1. įvairios rizikos, su kuria Bankas susiduria arba gali susidurti, vertinimas (identifikavimas ir įvertinimas);
2. rizikos mažinimo priemonių taikymas;
3. testavimo nepalankiausiomis sąlygomis priemonės;
4. stebėtojų tarybos ir valdybos vaidmuo.

(sumos tūkst. EUR)

Pirmieji du ICLAAP elementai yra reikalingi Banko vidaus kapitalo poreikiui nustatyti. Siekiant įvertinti Banko rizikos pobūdį ir likutinę riziką, atliekamas visos įmonės rizikos vertinimas, atsižvelgiant į tikimybę ir poveikį Banko pajamoms ir (arba) kapitalui. Pagal trečiąjį ICLAAP elementą atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis imituojamos nepalankios makroekonominės ir finansinės sąlygos. Šio tyrimo tikslas – įvertinti, ar kapitalas yra pakankamas, kad būtų galima atlaikyti galimą neigiamą poveikį. Galiausiai rezultatai pateikiami Banko valdymo organams aptarti ir patvirtinti.

## Kredito rizika

Didžiąją kredito rizikos dalį Banke lemia skolinimas MVĮ. Šiuo metu Bankas neturi sutarčių dėl kredito priemonių su didelėmis ne finansų bendrovėmis, o bankų ir finansų įstaigų pozicija apsiriboja kitų Banko veiklų palaikymo funkcija. Sandorio šalies kredito rizika, atsiskaitymo rizika ir koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi.

Skolinimas yra pagrindinis banko pajamų šaltinis, todėl labai svarbu turėti patikimus ir aiškius standartus, pagal kuriuos verslo strategija būtų perkelta į kredito rizikos strategiją. Kredito rizikos nustatymas, supratimas, kontrolė ir valdymas yra Banko tvarumą, pelningumą ir atsparumą galimai nepalankiai rinkos aplinkai užtikrinantis pamatas.

Kredito suteikimas yra pagrindinis elementas sudarant aukštos kokybės kredito portfelį. Sprendimai dėl kredito grindžiami visapusišku kitos sandorio šalies verslo modelio supratimu, finansine analize, akcininkų struktūra, paskolos tikslu, pagrindiniu grąžinimo šaltiniu ir užtikrinimo priemone. Papildoma pagrindinė skolinimo produktų rizika yra sukčiavimas ir operacinė rizika, todėl labai svarbu atlikti pakankamą prekybos susitarimo analizę, užtikrinti tvirtą pasitikėjimą sandoriuose dalyvaujančiais asmenimis, taip pat tinkamai taikyti riziką mažinančias priemones, pvz., valstybės garantijas, kryžmines finansinių duomenų patikras, aukštos kokybės dokumentus. Bankas nesudaro galimybių gauti kreditus, jei tai dėl kokių nors priežasčių galėtų būti vertinama kaip neetiškas veiksmas, žmogaus ar darbuotojų teisių pažeidimas, korupcija ar žala aplinkai, įskaitant azartinių lošimų, nepadorios veiklos, pornografijos, prekybos ginklais finansavimą ir kt., bet tuo neapsiribojant. Paskolų suteikimą ribojantis veiksnys yra ir Banko kredito standartai, nustatyti pagal jam priimtą riziką. Be to, Klientų rizikos vertinimo ir priėmimo politikoje apibrėžiami nepriimtini klientų segmentai.

Pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės yra įkeistas turtas ir garantija. Dažniausios užtikrinimo priemonių rūšys yra valstybės garantijos, nekilnojamas turtas, įranga, atsargos ir gautinos prekybos sumos. Bankas bendradarbiauja su valstybės ir ES garantijų programomis, t. y. su „Invega“, Europos investicijų fondu ir Žemės ūkio kreditų garantijų fondu.

Kredito portfelį sudaro įvairios paskolų produktų formos. Į banko kredito portfelį atsižvelgiama kredito suteikimo procese ir siekiama portfelį diversifikuoti atsižvelgiant į (tuo neapsiribojant):

- klientų grupės poziciją;
- šalį;
- sektorių;
- produktą;
- klientui tenkančią pardavimo apimtį ir t. t.

Klientai vertinami pagal kokybinę ir kiekybinę informaciją apie klientą. Yra 10 reitingų klasių, iš kurių 1-oji yra žemiausioji, o 10-oji aukščiausioji kredito rizikos klasė. Klientai, kurių reitingas yra 1–5, yra didelio prioriteto, 6–7 – mažo prioriteto, o 8 reitingo klientai priimtini tik išimties tvarka. Bankų ir finansų įstaigų atveju naudojami pripažintų reitingų agentūrų („Fitch“, S&P, „Moody’s“) ECAI reitingai.

Pagrindinė sprendimų dėl kredito priėmimo proceso dalis yra kredito analizė, kuri apima šias pagrindines sudedamąsias dalis:

- rizikos ribojimo „pažink savo klientą“ (angl. „know your client“, KYC) analizę, kurioje išanalizuojama akcininkų struktūra iki galutinio naudos gavėjo lygmens ir kliento sprendimus priimančių asmenų, nustatoma kliento tapatybė, surenkami lėšų ir (arba) turto šaltinio dokumentai, patvirtinamas adresas ir užpildomas KYC klausimynas, patikrinama, ar klientui, tikrajam savininkui ir įgaliotiesiems asmenims netaikomos sankcijos, patikrinamas politikoje dalyvaujančių asmenų (angl. „politically exposed person“, PEP) statusas ir peržiūrima nepalanki informacija žiniasklaidoje;
- verslo analizę, kurioje išanalizuojama kliento veikla ir verslo modelis, padėtis rinkoje, stipriosios ir silpnosios pusės, grėsmės ir galimybės;

(sumos tūkst. EUR)

- finansinę analizę, kurioje daugiausia dėmesio skiriama apyvartinio kapitalo sudėčiai, turto kokybės vertinimui siekiant atskirti tikrąjį bendrovės nuosavą kapitalą, finansinės skolos dydžiui ir struktūrai, skolos tvarkymo pajėgumui, grynųjų pinigų srautams;
- kredito informacijos ataskaitą, kuria naudojantis įvertinama kliento mokėjimo istorija, teismo procesai ir kita ataskaitoje pateikta informacija. Ši ataskaita naudojama kaip papildomas informacijos šaltinis bendram kliento kreditingumui įvertinti.

Kredito sandorių rizikos vertinimas apima kredito ir koncentracijos rizikos vertinimą, operacinės rizikos vertinimą, rizikos aplinkai vertinimą ir kovos su pinigų plovimu reikalavimų laikymosi, politinės, teisminės ir reputacijos rizikos vertinimą.

Prieš priimant bet kokį naują sprendimą dėl skolinimo, esamo kliento kreditingumas įvertinamas iš naujo, neatsižvelgiant į esamos pozicijos dydį.

Vadovaujantis Klientų stebėsenos ir administravimo procedūra, kai klientų grupės pozicija siekia ar viršija 300 000 EUR arba kliento kredito informacijos reitingas yra 7 arba didesnis ir klientų grupės pozicija 100 000 EUR arba didesnė, klientas peržiūrimas bent kartą per ketvirtį, išskyrus atvejį, kai jis susiduria su verslo, finansiniais ar kitais sunkumais – tokiu atveju kliento peržiūra atliekama nedelsiant, siekiant laiku imtis aktyvių priemonių Banko pozicijai apsaugoti ir peržiūrėti kredito reitingą, kad būtų išlaikytas riziką ribojantis Banko turto klasifikavimas.

Tikėtinų kredito nuostolių vertinimo principai, etapų apibrėžtys ir perėjimas iš vieno etapo į kitą, įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis atskleisti UAB „SME Bank“ metinėje finansinės atskaitomybės ataskaitoje.

## Likvidumo rizika

Likvidumo rizika kyla dėl Banko sunkumų arba nesugebėjimo laiku įvykdyti savo likvidumo įsipareigojimų už pagrįstą kainą. Be to, likvidumo rizika gali būti susijusi su Banko negebėjimu pasinaudoti verslo galimybėmis ir išlaikyti savo strateginiame verslo plane numatytą augimo prognozę (strateginė rizika) dėl likvidumo stokos arba sunkumų gauti finansavimą už pagrįstą kainą.

Banko finansavimas klientams yra tinkamai diversifikuotas atsižvelgiant į tai, kad didžiąją finansavimo dalį sudaro terminuotieji indėliai, išleidžiami privatiems asmenims.

Banko likvidumo valdymo struktūra grindžiama tiesioginiu valdybos dalyvavimu, aiškiu trijų gynybos linijų atribojimu ir griežtu funkcijų atskyrimu bei aiškia komitetų, skyrių – bendrųjų ir funkcinių sričių – atsakomybės struktūra.

Bankas turi likvida turto, kurio verčių suma padengia netenkamų pinigų srautus, atėmus gaunamų pinigų srautus nepalankiausiomis sąlygomis. Taip siekiama užtikrinti, kad Bankas išlaikytų likvidumo rezervų lygį, tinkamą sureguliuoti bet kokį galimam gaunamų ir netenkamų pinigų srautų disbalansą itin nepalankiomis sąlygomis viršijus 30 dienų laikotarpį (padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) > 120 proc.).

Be to, Bankas išlaiko stabilų finansavimą (tikėtina, kad nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų finansavimas vienerių metų laikotarpiu išliks stabilus), kuris viršija atitinkamą turta, t. y. nelikvidų turta, kurio neįmanoma lengvai paversti grynaisiais pinigais per ateinančius 12 mėnesių (grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR) > 120 proc.).

Sverto koeficientas yra papildomas rizika grindžiamas mokumo reikalavimas, nustatytas pagal „Bazelis III“ sistemą, kurią Bankas įtraukia į savo verslo bei turto ir įsipareigojimų valdymo strategiją.

Valdyba verslo plane aprašė likvidumo strategiją, atitinkančią Banko strateginius tikslus, atsižvelgdama į turto ir įsipareigojimų struktūrą, rinkos galimybes ir likvidumą pagal kiekvieną valiutą, produktą ir terminą, taip pat į Banko kapitalo būklę.

Likvidumo rizikos valdymo procesui stiprinti naudojamos papildomos dienos (mėnesio) vertinimo priemonės ir pagrindiniai rizikos rodikliai. Likvidumo rizika yra kontroliuojama taikant reguliavimo ribas ir išlikimo laikotarpį, siekiant pagal sąlygas suderinti turto ir įsipareigojimų struktūrą. Banko tikslas – suderinti indėlių sąlygas su kredito produkto sąlygomis arba laiku atnaujinti trumpesnį finansavimą.

Likvidumo rizikos valdymo politikoje apibūdinamas likvidumo rizikos valdymas Banke, pagrindiniai jo principai ir priemonės, apibrėžiama ribų struktūra ir dydis, nustatomi už jos valdymą ir kontrolę atsakingi organizaciniai padaliniai ir valdymo organų leidimų išdavimo lygiai, taip pat vidaus ataskaitų turinys ir jų teikimo dažnis.

## Rinkos rizika

Ribota palūkanų normos rizika: bankų finansavimas ir skolinimas bus vykdomi taikant fiksuotąsias palūkanų normas, o trumpalaikis finansavimas užtikrins gana greitą kainų keitimo procesą padidėjus finansavimo šaltinių kainai.

Atsižvelgiant į tai, kad bankas nesiuo produktų kitomis valiutomis, užsienio valiutos rizika yra nedidelė. Palūkanų normos rizika atskleidžiama UAB „SME Bank“ audituotos finansinės atskaitomybės ataskaitoje.

## Nefinansinė rizika

### *Operacinė rizika*

Operacinė rizika apibrėžiama kaip tiesioginių ar netiesioginių nuostolių rizika, kuri kyla dėl netinkamų ar nesėkmingų vidaus procesų, žmogiškųjų klaidų bet kurioje veiklos srityje, įskaitant vidaus ir išorės sukčiavimo, ypatingos svarbos sistemų sustabdymo arba bet kokio kito įvykio ir gaivalinių nelaimių riziką.

Banko operacinės rizikos valdyme daugiausia dėmesio skiriama aktyvioms priemonėms, kuriomis siekiama užtikrinti veiklos tęstinumą, kompetentingų ir gerai informuotų darbuotojų viduje naudojamos ir ataskaitose pateikiamos informacijos tikslumą, nustatytų taisyklių ir procedūrų laikymąsi, taip pat saugumo priemonėms, kuriomis apsaugoma Banko fizinė ir IRT infrastruktūra.

Bankas nustato ir vertina operacinę riziką, būdingą visiems jo esminiams produktams, veiklai, procesams ir sistemoms. Be to, Bankas užtikrina, kad prieš įdiegiant ar naudojant naujus produktus, veiklą, procesus ir sistemas turi būti pagal tinkamas procedūras įvertinta jiems būdinga operacinė rizika.

Bankas mažina operacinę riziką apibrėždamas, dokumentuodamas ir atnaujindamas atitinkamus veiklos procesus. Be to, Bankas mažina operacinę riziką taikydamas griežtas pareigų ir atsakomybės paskirstymo tarp funkcijų ir jų viduje taisykles ir vidaus kontrolės bei priežiūros sistemą. Siekdamas kuo labiau sumažinti operacinę riziką, Bankas įgyvendins šias priemones:

- bus naudojamos aukšto saugumo lygio pagrindinės sistemos ir patikimos aukščiausio lygio debesijos paslaugų teikėjų interneto technologijos;
- operacinę riziką sumažina aukštas automatizavimo lygis;
- plačiau taikomas (-a) 4 akių principas ir 3 gynybos linijų koncepcija.

Bankas pasirinko kapitalo paskirstymui dėl operacinės rizikos taikyti pagrindinio indikatorius metodą. Kapitalo poreikis dėl operacinės rizikos yra lygus 15 proc. trejų metų metinių pajamų vidurkiui.

### *Finansinių nusikaltimų rizika*

Bankas užtikrina, kad būtų visiškai laikomasi Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos teisės aktuose, Europos Komisijos įgyvendinimo reglamentuose nustatytų ir kitų reikalavimų.

Kad taptų Banko klientu, asmuo (fizinis arba juridinis) turi atlikti visus būtinus veiksmus, kad tinkamai nustatytų kliento, jo atstovo ir (arba) tikrųjų savininkų tapatybę. Kiekvienos kliento tapatybės nustatymo procedūros metu atliekami bent šie veiksmai:

- visi klientai pateikia visą reikiamą informaciją ir galiojančius dokumentus, kad būtų galima tinkamai nustatyti jų tapatybę ir juos patikrinti;
- Bankas atliks patikrą išorės duomenų bazėse (pvz., asmenų, kuriems Lietuva, ES, Jungtinės Tautos taiko finansines sankcijas, sąrašus), analizuos ir palygins kliento pateiktą informaciją;
- Bankas stengiasi nustatyti politikoje dalyvaujančių asmenų tapatybę ir įvertinti kitą nemažą riziką;
- užmezgęs verslo santykius su klientu, Bankas pakartotinai atnaujins apie jį surinktą informaciją ir toliau taikys rizika grindžiamą metodą.

Užsakovų projektų vadovai, kaip pirmoji gynybos linija, yra atsakingi už tinkamą sklandų klientų įtraukimą, periodinį informacijos apie klientus atnaujinimą, neįprastų klientų elgesio modelių susisiekius nustatymą ir pasidalijimą šia informacija su antrąja gynybos linija.



(sumos tūkst. EUR)

Kovos su pinigų plovimu darbo grupė, kaip antroji gynybos linija, yra atsakinga už stebėseną, vertinimą, orientavimą, mokymą, informuotumą, kontrolę ir ataskaitų teikimą valdybai ir atitinkamoms valstybinėms institucijoms apie pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir finansinių sankcijų riziką. Banko pinigų plovimo prevencijos atitikties pareigūnas (angl. „Money Laundering Reporting Officer“, MLRO) yra tiesiogiai atsakingas už kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priemonių įgyvendinimą ir atitinkamos rizikos nustatymą.

Be to, Bankas taiko papildomas priemones, kad užtikrintų su pinigų plovimu ir (arba) teroristų finansavimu susijusios rizikos prevenciją ir veiksmingą valdymą. Tokios priemonės apima nuolatinį Banko darbuotojų mokymą laikytis reikalavimų, tinkamą informavimo apie pažeidimus ir interesų konfliktų politikos įgyvendinimą, nuolatinę visų įtartinų sandorių stebėseną ir registravimą, laiku vykdomą bendradarbiavimą su kompetentingomis įstaigomis ir kt.

Banko „pažink savo klientą“ (angl. „know your client“, KYC) ir deramo klientų tikrinimo (angl. „customer due diligence“, CDD) procedūroje aprašytas klientų tapatybės nustatymas, patvirtinimas, patikra ir kiti KYC, kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu (angl. „anti money laundering / countering the financing of terrorism“, AML/CDD) reguliavimo reikalavimai, taikomi užmezgant verslo santykius ir kitus santykius su potencialiais klientais. Pirmiau minėta procedūra – tai dokumentas, kuriame, siekiant palengvinti verslo santykių su potencialiais klientais užmezgimą, išsamiai išdėstyti bendrieji reikalavimai, aprašyti sugriežtinti įtraukimo ir įrašų saugojimo reikalavimai, taip pat įtraukimo sprendimų priėmimo procesas. Duomenų rinkimas, vykdomas siekiant laikytis pirmiau minėtų reikalavimų, sudaro sandorių stebėsenos ir kovos su pinigų plovimu, teroristų finansavimo ir finansinių sankcijų rizikos vertinimo modelio („rizikos vertinimo“) pagrindą. Išsamiam patikrinimui Bankas taiko rizika grindžiamą metodą. Šis metodas aprašytas Banko dokumentuose „Klientų rizikos vertinimo ir priėmimo politika“ ir „Klientų rizikos vertinimo priemonė“, ir taikomas atsižvelgiant į kliento geografinius ryšius, pasirinktus produktus ir (arba) paslaugas, pristatymo kanalus, didelės rizikos verslo veiklą ir kitus specialius didelės rizikos veiksmus.

Prieš pristatydamas naujus finansinius produktus ir paslaugas, Bankas pagal teisės aktų reikalavimus atlieka rizikos vertinimą ir įvertina su konkrečiu produktu ir paslauga, jų teikimo kanalais susijusią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką. Remdamasis rizikos vertinimo rezultatais, Bankas taiko tinkamas rizikos mažinimo priemones.

Rizikos vertinimas įmonės mastu (angl. „Enterprise Wide Risk Assessment“, EWRA) suteikia Bankui galimybę nustatyti ir tinkamai valdyti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, su kuria jis susiduria, ir šią riziką apriboti nustačius esamas, pasiūlius naujas kontrolės priemones arba, kai tinkama, nustačius rizikos mažinimo priemones. Rizikos vertinimas įmonės mastu proporcingai atitinka Banko veiklą, siūlomus produktus ir paslaugas, atsižvelgiant į jo veiklai būdingą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką ir į riziką, nustatytą nacionaliniame pinigų plovimo ir teroristų finansavimo vertinime ir Europos Komisijos atliktame pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinime.

### *Informacinių technologijų ir informacijos saugumo rizika (IT / IS)*

Kadangi Bankas savo paslaugas teikia skaitmeniniu būdu ir yra įstaiga, kurioje naudojama debesų kompiuterija, IT ir IS saugumas, kuris yra esminis organizacijos tvaraus veiklos tęstinumo elementas, jame laikomas prioritetu.

Banko informacijos saugumo tikslai yra:

- sumažinti su Banko veikla susijusios informacijos saugumo riziką ir aktyviai spręsti jos klausimą;
- užtikrinti ir išlaikyti internetinių el. bankininkystės paslaugų konfidencialumą, vientisumą ir prieinamumą, įskaitant saugios el. bankininkystės programinės įrangos teikimo per visą gyvavimo ciklą praktiką;
- užtikrinti veiklos tęstinumą išlaikant veiksmingus banko paslaugų ir duomenų atkūrimo pajėgumus įvykių, turinčių katastrofinį ir didelį poveikį banko veiklai, atveju;
- skatinti visus Banko ir jo išorės partnerių darbuotojus laikytis informacijos saugumo reikalavimų ir geriausios praktikos.

Saugumo kontrolės priemonės, susijusios su paslaugų teikėjui patikėtos informacijos apsauga, dokumentuojamos sutarties nuostatose, susitarimo memorandume arba lygiaverčiame oficialiame šalių susitarime. Nuoroda į atskirą dokumentą: Kibernetinio saugumo reikalavimai įsigyjant informacines sistemas

Informacijos saugumo pareigūnas (CISO) užtikrina, kad būtų nustatyta bendra politika, procedūros ir standartai, susiję su informacijos saugumu, ir kad ta politika, procedūros ir standartai būtų veiksmingai įgyvendinami vykdamas visas Banko veiklos funkcijas.



(sumos tūkst. EUR)

Siekiant apsaugoti Banko tinklą ir prietaisus nuo virusų ir kitos kenkimo programinės įrangos išpuolių ir užtikrinti, kad jie galėtų per kritinį laikotarpį sureaguoti į kenkimo programinės įrangos užkratą, sistemos valdytojas yra atsakingas už tinkamų naujausiais saugumo sprendimais grindžiamų apsaugos nuo virusų priemonių nustatymą ir taikymą.

Sistemos valdytojas yra atsakingas už įsibrovimo prevencijos ir nustatymo mechanizmų taikymą ypatingos svarbos sistemai ir tinklams, kad įtariamus arba faktinius piktavališkus išpuolius būtų galima nustatyti ir į juos sureaguoti anksčiau, nei jie sukelia didelę žalą.

Visa iš Banko kompiuterinių sistemų kitoms organizacijoms siunčiama konfidenciali informacija bus apsaugota naudojant privačius tinklus arba šifravimą viešuosiuose tinkluose.

Visi mobilieji įrenginiai, kuriuose yra darbuotojams priklausančių duomenų, turi būti užšifruoti taikant patvirtintą šifravimo metodą, kad būtų apsaugoti juose saugomi duomenys. Mobilieji įrenginiai apibrėžiami taip, kad apimtų nešiojamuosius, planšetinius kompiuterius ir mobiliuosius telefonus.

Visi darbuotojai privalo užtikrinti informacijos, su kuria jie gali susipažinti kasdienėje veikloje, konfidencialumą. Ši konfidencialumo pareiga taikoma ir išorėje, ir viduje, t. y. neskelbtina informacija su bendradarbiais nesidalijama, išskyrus atvejus, kai jiems būtina turėti prieigą prie šios informacijos.

## Atlyginimas

Pagrindinis atlyginimo visiems bet kokio lygmens darbuotojams ir vadovams mokėjimo principas – laikytis Banko etikos principų, vertybių, verslo strategijos, vizijos, lyderystės principų, siekti strateginių tikslų, užtikrinti vidaus pusiausvyrą ir ilgalaikę vertę.

Visas atlyginimas turėtų būti sudarytas užtikrinant, jog dėl jo Bankui nekils nepageidaujamos rizikos. Bankas turėtų laikytis konkurencingos, tačiau taupios politikos.

Atlyginimai atskleidžiami UAB „SME Bank“ audituotos finansinės atskaitomybės ataskaitoje.

Kiekybinės lentelės

1 lentelė. Nuosavos lėšos, Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 1423/2013.

	Sumos	Nuoroda į straipsnį
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai</b>		
1 Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	3 500	26 (1), 27, 28, 29,
iš jų: 1 rūšies priemonė	3 500	EBA sąrašas 26 (3)
2 Nepaskirstytasis pelnas	-249	26 (1) (c)
3 Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	500	26 (1)
<b>6 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>3 751</b>	<b>1–5a eilučių suma</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>		
8 Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	-1 119	36 straipsnio 1 dalies b punktas, 37 straipsnis
28 Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	-1 119	7–20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma
<b>29 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	<b>2 632</b>	<b>6 eilutė atėmus 28 eilutę</b>
<b>Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>		
44 Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	0	36 eilutė atėmus 43 eilutę
<b>45 1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>2 632</b>	<b>29 ir 44 eilučių suma</b>
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės</b>		
46 Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	1 500	62, 63
<b>51 2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>1 500</b>	
<b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>		
58 2 lygio (T2) kapitalas	877	51 eilutė atėmus 57 eilutę
<b>59 Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	<b>3 509</b>	<b>45 ir 58 eilučių suma</b>
<b>60 Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>25 914</b>	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus</b>		
61 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	10,2%	92 (2) (a)
62 1 lygio kapitalas	10,2%	92 (2) (b)
63 Iš viso kapitalo	13,5%	92 (2) (c)
64 Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	7,0%	KRD 128, 129, 130, 131, 133
65 iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	
66 iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0%	
67 iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0%	
<b>68 Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalius kapitalo reikalavimus</b>	<b>5,7%</b>	<b>KRD 128</b>

2 lentelė. Kredito pozicijų geografinis pasiskirstymas anticikliniam kapitalo rezervui apskaičiuoti.

	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicija		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicija		Nuosavų lėšų reikalavimai			Nuosavų lėšų reikalavimų koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervio norma	
	Pozicijų vertė taikant standartizuotą metodą (SM)	Pozicijos vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgiosios ir trumpiosios pozicijos suma	Prekybos knygos vidaus modelių pozicijos vertė	Pozicijos vertė taikant SM	Pozicijos vertė taikant IRB metodą	Iš jų: kredito pozicijos	Iš jų: prekybos knygos pozicijos	Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos			Iš viso
Lietuva	23 764						1 901			1 901	0,92	0,0%
Latvija	311						25			25	0,01	0,0%
Estija	1 839						147			147	0,07	0,0%
<b>Iš viso</b>	<b>25 914</b>						<b>2 073</b>			<b>2 073</b>	<b>1,00</b>	<b>0,0%</b>

3 lentelė. Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 1423/2013 3 straipsnis.

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
1	Emitentas	SME Bank, UAB
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui)	LT0000405623
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos
Reglamentavimas		
4	KRR pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KRR taisyklės, taikomos po pereinamojo laikotarpio	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Tinkamas individualiu / (iš dalies) konsoliduotu / individualiu ir (iš dalies)	Individualus lygmuo
7	Priemonės rūšis (rūšys turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguliuojamame kapitale pripažinta suma (valiuta tūkst. paskutinę ataskaitinę)	3 500 EUR
9	Priemonės nominalioji suma	3 500 EUR
9a	Emisijos kaina	1 EUR
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	2019-08-05
12	Nuolatinė arba fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Nenustatytas
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros	Ne
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		

(sumos tūkst. EUR)

17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamojo dydžio
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Netaikoma
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko	Visiškai savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos	Visiškai savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama,	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Netaikoma
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

4 lentelė. OV1, pagal riziką įvertinto turto (RWA) apžvalga.

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2021-12-31	2021-09-30	2021-12-31
<b>1</b>	<b>Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies kredito riziką</b>	<b>21 576</b>	<b>18 630</b>	<b>1 726</b>
2	įvertinta standartizuotu metodu	21 576	18 630	1 726
3	įvertinta pagrindiniu vidaus reitingais pagrįstu (F-IRB)			
4	įvertinta skirstymo metodu			
EU 4a	nuosavybės vertybinius popierių, įvertinta paprastuoju rizikos koeficientų metodu			
5	įvertinta pažangiuoju IRB (A-IRB) metodu			

<b>6</b>	<b>Sandorio šalies kredito rizika (CCR)</b>			
<b>16</b>	<b>Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)</b>			
<b>20</b>	<b>Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)</b>			
<b>23</b>	<b>Operacinė rizika</b>	<b>4 338</b>	<b>4 586</b>	<b>347</b>
EU 23a	įvertinta bazinio indikatoriaus metodu	4 338	4 586	347
EU 23b	įvertinta standartizuotu metodu			
EU 23c	įvertinta pažangiojo vertinimo metodu			
24	Sumos, mažesnės už atskaitymo ribas (taikomas iki 250 % rizikos koeficientas)			
<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>25 914</b>	<b>23 216</b>	<b>2 073</b>

5 lentelė. CRB-B.

		Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Vidutinė grynoji pozicijų vertė per laikotarpį
<b>15</b>	<b>Iš viso pagal IRB metodą</b>	0	0
16	Centrinė valdžia arba centriniai bankai	3 544	3 537
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	7 338	5 926
18	Viešojo sektoriaus subjektai		
19	Daugiašaliai plėtros bankai	7 947	3 974
20	Tarptautinės organizacijos		
21	Įstaigos	1 920	4 078
22	Įmonės	1 661	1 279
23	<i>iš jų: MVĮ</i>	1 661	1 279
24	Mažmeninė prekyba	12 848	9 874
25	<i>iš jų: MVĮ</i>	12 848	9 874
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	11 550	8 934
27	<i>iš jų: MVĮ</i>	11 550	8 934
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		
29	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	2 940	1 683
30	Padengtos obligacijos		
31	Pretenzijos įstaigoms ir įmonėms		
32	Kolektyvinio investavimo subjektas		
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos		

(sumos tūkst. EUR)

34	Kitos pozicijos	699	361
<b>35</b>	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>50 447</b>	<b>36 346</b>
<b>36</b>	<b>Iš viso</b>	<b>50 447</b>	<b>36 346</b>

6 lentelė. CRB-C.

	Europa	Lietuva	Latvija	Estija	Liuksemburgas	Iš viso
1	Centrinė valdžia arba centriniai bankai					
2	Įstaigos					
3	Įmonės					
4	Mažmeninė prekyba					
5	Nuosavybės vertybiniai popieriai					
<b>6</b>	<b>Iš viso pagal IRB metodą</b>					
7	3 544	3 544				3 544
8	7 338	7 338				7 338
9	Viešojo sektoriaus subjektai					
10	7 947				7 947	7 947
11	Tarptautinės organizacijos					
12	1 920	1 920				1 920
13	1 661	1 661				1 661
14	12 848	10 907	1 941			12 848
15	11 550	10 526	402	622		11 550
16	Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui					
17	2 940	2 838	102			2 940
18	Padengtos obligacijos					
19	Pretenzijos įstaigoms					
20	Kolektyvinio investavimo					
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos					
22	699	699				699
<b>23</b>	<b>50 477</b>	<b>39 433</b>	<b>2 445</b>	<b>622</b>	<b>7 947</b>	<b>50 477</b>
<b>24</b>	<b>50 477</b>	<b>39 433</b>	<b>2 445</b>	<b>622</b>	<b>7 947</b>	<b>50 477</b>





(sumos tūkst. EUR)

14	Mažmeninė prekyba	790	295	2 771	15 2	710	2 135	1 690	9		1 308	1 042	1 608	137	201	<b>12 848</b>					
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	559		1 930	37 0	229	2 394	323	1 005	59	285	1 575	1 823	597	401	<b>11 550</b>					
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui															<b>0</b>					
17	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika					767					1 787	203	91	92		<b>2 940</b>					
18	Padengtos obligacijos															<b>0</b>					
19	Pretenzijos įstaigoms ir įmonėms su trumpalaikiu kredito vertinimu															<b>0</b>					
20	Kolektyvinio investavimo subjektai															<b>0</b>					
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos															<b>0</b>					
22	Kitos pozicijos														699	<b>699</b>					
<b>23</b>	<b><i>Iš viso pagal standartizuotą metodą</i></b>	<b>1 349</b>	<b>295</b>	<b>5 059</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>1 706</b>	<b>5 726</b>	<b>2 013</b>	<b>1 014</b>	<b>59</b>	<b>10 258</b>	<b>4 670</b>	<b>3 068</b>	<b>2 296</b>	<b>10 882</b>	<b>92</b>	<b>137</b>	<b>602</b>	<b>699</b>	<b>50 477</b>
<b>24</b>	<b><i>Iš viso</i></b>	<b>1 349</b>	<b>295</b>	<b>5 059</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>1 706</b>	<b>5 726</b>	<b>2 013</b>	<b>1 014</b>	<b>59</b>	<b>10 258</b>	<b>4 670</b>	<b>3 068</b>	<b>2 296</b>	<b>10 882</b>	<b>92</b>	<b>137</b>	<b>602</b>	<b>699</b>	<b>50 477</b>

8 lentelė. CRB-E.

	Pagal pareikal avimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurody tas	Iš viso	
1	Centrinė valdžia arba centriniai bankai						
2	Įstaigos						
3	Įmonės						
4	Mažmeninė prekyba						
5	Nuosavybės vertybiniai popieriai						
6	<b>Iš viso pagal IRB metodą</b>						
7	Centrinė valdžia arba centriniai bankai	3 544				3 544	
8	Regionų valdžios arba vietos valdžios institucijos		74	6 781	483	7 338	
9	Viešojo sektoriaus subjektai					0	
10	Daugiašaliai plėtros bankai		2 400	5 296	252	7 948	
11	Tarptautinės organizacijos					0	
12	Įstaigos	1 920				1 920	
13	Įmonės		106	1 555		1 661	
14	Mažmeninė prekyba		1 222	11 454	172	12 848	
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			10 845	705	11 550	
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui					0	
17	Straipsniai, susiję su itin didele rizika		1 761	1 179		2 940	
18	Padengtos obligacijos					0	
19	Pretenzijos įstaigoms ir įmonėms su trumpalaikiu kredito vertinimu					0	
20	Kolektyvinio investavimo subjektai					0	
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos					0	
22	Kitos pozicijos				698	698	
23	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	5 464	5 563	37 110	1 612	698	50 477
24	<b>Iš viso</b>	5 464	5 563	37 110	1 612	698	50 477

9 lentelė. CR1-A.

	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukaupti nurašymai	Kredito rizikos koregavimo mokesčiai už laikotarpį	Grynosios vertės (a+b-c-d)
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos vykdančių įsipareigojimų					
<b>15 Iš viso pagal IRB metodą</b>							
16	Centrinė valdžia arba centriniai bankai	3 544					3 544
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos	7 338					7 338
18	Viešojo sektoriaus subjektai						
19	Daugiašaliai plėtros bankai	7 948					7 948
20	Tarptautinės organizacijos						
21	Išstaigos	1 921	1			1	1 920
22	Įmonės	1 667	6			6	1 661
23	<i>Iš jų: MVĮ</i>	1 667					1 661
24	Mažmeninė prekyba	12 943	95			95	12 848
25	<i>Iš jų: MVĮ</i>	12 943					12 848
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	11 600	50			50	11 550
27	<i>Iš jų: MVĮ</i>	11 600					11 550
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
29	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	2 947	7			7	2 940
30	Padengtos obligacijos						
31	Pretenzijos įstaigoms ir įmonėms su trumpalaikiu kredito vertinimu						
32	Kolektyvinio investavimo subjektai						
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
34	Kitos pozicijos	698					698

(sumos tūkst. EUR)

35	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>50 606</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>50 477</b>
36	<b>Iš viso</b>	<b>50 606</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>50 477</b>
37	Iš jų: Paskolos	29 855	158	158	29 697
38	Iš jų: Skolos vertybiniai popieriai				
39	Iš jų: Nebalansinės pozicijos	2 819	9	9	2 810

10 lentelė. CR1-B.

	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukaupti nurašymai	Kredito rizikos koregavimo mokesčiai	Gryniosios vertės (a + b - c - d)
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos vykdančių įsipareigojimus					
1	Žemės ūkis, miškininkystė ir žvejyba	1 376	27			27	1 349
2	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	299	4			4	295
3	Gamyba	5 084	25			25	5 059
4	Elektros energijos, dujų, garo ir oro kondicionavimo tiekimas	0	0			0	0
5	Vandens tiekimas	523	1			1	522
6	Statyba	1 713	7			7	1 706
7	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	5 739	13			13	5 726
8	Transportas ir saugojimas	2 034	21			21	2 013
9	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 020	6			6	1 014
10	Informavimas ir komunikacija	60	1			1	59

(sumos tūkst. EUR)

1 1	Finansinė ir draudimo veikla	10 261	3	3	10 258
1 2	Nekilnojamasis turtas veikla	4 687	17	17	4 670
1 3	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	3 089	21	21	3 068
1 4	Administracinė ir aptarnavimo veikla	2 305	9	9	2 296
1 5	Viešasis valdymas ir gynyba; privalomasis socialinis draudimas	10 882	0	0	10 882
1	Švietimas	93	1	1	92
1 7	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	137	0	0	137
1 8	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	605	3	3	602
1	Kitos paslaugos	699	0	0	699
<b>2</b>	<b>Iš viso</b>	<b>50 606</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>50 477</b>

11 lentelė. CR1-C.

	Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukaupti nurašymai	Kredito rizikos koregavimo mokesčiai	Grynosios vertės (a+ b -c-d)
	Pozicijos esant įsipareigojimams ir neįvykdymui	Pozicijos vykdančių įsipareigojimų					
1	Europa	49 991	159			159	49 832
2	Lietuva	39 562	129			129	39 433
3	Latvija	2 468	23			23	2 445
4	Estija	629	7			7	622
5	Liuksemburga	7 947					7 947
<b>6</b>	<b>Iš viso</b>	<b>50 606</b>	<b>159</b>			<b>159</b>	<b>50 447</b>

12 lentelė. CR1-E.

	Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendroji balansinė vertė						Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai bei neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos		Užtikrinimo priemonės ir gautos finansinės garantijos		
	Iš kurių veiksnūs, bet pradelsti > 30 dienų ir ≤ 90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnių			Dėl veiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos	Dėl neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos	Užtikrinimo priemonės ir gautos finansinės garantijos	
			Iš jų išpareigojimų neįvykdymo atveju	Iš jų pablogėjusios vertės	Iš jų restruktūrizuotos					Dėl neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos
10	Skolos vertybiniai popieriai										
20	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	29 240	1 376				158				
30	Nebalansinės pozicijos	2 819	0				9				

13 lentelė. CR2-A.

		Sukauptos specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptos bendrosios kredito rizikos koregavimas
1	<b>Laikotarpio pradžios balansas</b>		0
2	Padidėjimas dėl atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti		159
3	Sumažėjimas dėl panaikintų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti		
4	Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams		
5	Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų		

6	Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	
7	Verslo jungimai, įskaitant patronuojamųjų įmonių įsigijimą ir perleidimą	
8	Kiti koregavimai	
9	<b>Laikotarpio pabaigos balansas</b>	159
10	Susigrąžintos sumos dėl kredito rizikos koregavimų, tiesiogiai įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą	
11	Specifinės kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašyti į pelno (nuostolių) ataskaitą	

14 lentelė. CR2-B.

	Neįvykdytų įsipareigojimų bendroji balansinė vertė	pozicijų
1	<b>Laikotarpio pradžios balansas</b>	0
2	Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, pagal kuriuos neįvykdyti įsipareigojimai arba kurių vertė sumažėjo nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	
3	Atkurtas įvykdytų įsipareigojimų statusas	
4	Nurašytos sumos	
5	Kiti pakeitimai	
6	<b>Laikotarpio pabaigos balansas</b>	0

15 lentelė. CR3.

	Neužtikrintos pozicijos – balansinė vertė	Užtikrintos pozicijos – balansinė vertė	Pozicijos, užtikrintos užtikrinimo priemonėmis	Pozicijos, užtikrintos finansinėmis garantijomis	Pozicijos, užtikrintos kredito išvestinėmis priemonėmis
1	Visos paskolos	17 690	11 550	11 550	
2	Visi skolos vertybiniai popieriai				
3	<b>Visos pozicijos</b>	17 690	11 550	11 550	
4	Iš jų įsipareigojimų neįvykdymo atveju				

16 lentelė. CR4.

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš CCF ir prieš CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir RWA tankis	
	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)



(sumos tūkst. EUR)

1	Centrinė valdžia arba centriniai bankai	3 544		3 544		0	0%
2	Regionų valdžios arba vietos valdžios institucijos	7 338		7 338		0	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektai						
4	Daugiašaliai plėtros bankai	7 947		7 947		0	0%
5	Tarptautinės organizacijos						
6	Įstaigos	1 920		1 920		402	21%
7	Įmonės	1 661		1 661		1 661	100%
8	Mažmeninė prekyba	11 356	1 492	11 356	746	9 077	75%
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	10 587	963	10 588	482	5 535	50%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	2 594	346	2 594	173	4 151	150%
12	Padengtos obligacijos						
13	Pretenzijos įstaigoms ir įmonėms su trumpalaikiu kredito vertinimu						
14	Kolektyvinio investavimo subjektai						
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai						
16	Kiti straipsniai	699		699		750	107%
<b>17</b>	<b>IŠ VISO</b>	<b>47 646</b>	<b>2 801</b>	<b>47 647</b>	<b>1 401</b>	<b>21 576</b>	<b>44%</b>

17 lentelė. CR5.

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas								Iš viso	Iš jų nereitinguotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
1 Centrinė valdžia arba centriniai bankai	3 544								3 544	
2 Regionų valdžios arba vietos valdžios institucijos	7 338								7 338	
3 Viešojo sektoriaus subjektai										
4 Daugiašaliai plėtros bankai	7 947								7 947	
5 Tarptautinės organizacijos										
6 Įstaigos		1 897				23			1 920	<b>23</b>
7 Įmonės						1 661			1 661	<b>1 661</b>
8 Mažmeninės prekybos pozicijos					12 848				12 848	<b>12 848</b>
9 Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos				11 550					11 550	<b>11 550</b>
10 Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui										
11 Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika							2 940		2 940	<b>2 940</b>
12 Padengtos obligacijos										
13 Pozicijos įstaigoms ir įmonėms su trumpalaikiu kredito vertinimu										
14 Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos										
15 Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos										
16 Kiti straipsniai						665		34	699	<b>699</b>
<b>17 IŠ VISO</b>	<b>18 829</b>	<b>1 897</b>	<b>0</b>	<b>11 550</b>	<b>12 848</b>	<b>2 349</b>	<b>2 940</b>	<b>34</b>	<b>50 477</b>	<b>29 721</b>

18 lentelė. LRSum ir LRCom.

	<b>LRSum lentelė. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka</b>	<b>Taikoma suma</b>
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	44 528
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikoma))	
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprasto pirkimo ir pardavimo, apskaitomo sandorio sudarymo dieną	
7	Koregavimas dėl tinkamų lėšų sujungimo sandorių	
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	2 810
11	(Koregavimas dėl rizikos ribojimo vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	
12	Kiti koregavimai	-1 119
<b>13</b>	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>46 219</b>
	<b>LRCom lentelė. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas</b>	
	<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b>	
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	44 528
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	-1 119
<b>3</b>	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turą) (1 ir 2 eilučių suma)</b>	<b>43 409</b>
	<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>	
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertinimo metodas)	
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	
7	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	

8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	
<b>11</b>	<b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)</b>	
	<b>VPĮFS pozicijos</b>	
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	
EU-14a	VPĮFS taikoma nukrypti leidžianti nuostata: Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	
15	Tarpininkų sandorių pozicijos	
EU-15a	(Kliento VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	
<b>16</b>	<b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)</b>	
	<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>	
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	4 524
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-1 714
<b>19</b>	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	<b>2 810</b>
	<b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b>	
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	
EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	
	<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>	
20	<b>1 lygio kapitalas</b>	<b>2 632</b>
21	<b>Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, ES-19a ir ES-19b eilučių suma)</b>	<b>46 219</b>
	<b>Sverto koeficientas</b>	
22	<b>Sverto koeficientas</b>	<b>5,69%</b>
	<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>	
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	

19 lentelė. Likvidumo rodikliai.

Likvidumo rodikliai	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	118400%	130891%	2856%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	161%	131%	133%