

UAB „SME bank“

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita
2022 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
Atlygio politika	9
Kiekybinės lentelės	11

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, sverto ir likvidumo pozicijas.

Rizikos valdymo principai

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų gynybos linijų modeliu:

1. **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.
2. **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.
3. **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 kontrolės 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 vykdančias 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 Išdo 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 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 valdymo politiką ir skolinimo nuostatus. 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 molio 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 skolinimo kriterijai, nustatyti pagal jam priimtina riziką. Be to, Klientų rizikos vertinimo ir priėmimo politikoje apibrėžiami nepriimtini klientų segmentai.

Pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės yra stabilus kliento pajamų srautas, aiškūs kredito grąžinimo šaltiniai ir užtikrinimo priemonės. Dažniausios užtikrinimo priemonių rūšys yra valstybės garantijos, nekilnojamasis 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 ir žemesnio 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 įgaliotiems 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, 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.

Ataskaitos sudarymo dieną visas Banko turtas nebuvo suvaržytas.

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 funkcinų sričių – atsakomybės struktūra.

Bankas turi likvidaus 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 turtą, t. y. nelikvidų turtą, 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 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 naudos gavėjų 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 atlieka patikrą išorės duomenų bazėse (pvz., asmenų, kuriems Lietuva, ES, Jungtinės Tautos taiko finansines sankcijas, sąrašus), analizuos ir palygins kliento pateiktą informaciją;
- Bankas nustato 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.

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

Pinigų plovimo prevencijos padalinys, 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

(sumos tūkst. EUR)

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.

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. Išsamiam patikrinimui Bankas taiko rizika grindžiamą metodą, atsižvelgiant į kliento geografinius ryšius, pasirinktus produktus ir (arba) paslaugas, pristatymo kanalus, didelės rizikos verslo veiklą ir kitus specialius didelės rizikos veiksnus.

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 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.

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 vykdant visas Banko veiklos funkcijas.

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 naujausių saugumo sprendimų grindžiamą 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.

(sumos tūkst. EUR)

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.

Atlygio politika

Pranešimas parengtas įgyvendinant Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, 450 straipsnį.

1. Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką

2022 m. rugsėjo 29 d. Banko Stebėtojų taryba patvirtino atnaujintą Banko Atlygio politiką. Atlygio politikos tikslas - nustatyti suderintus ir bendrus Atlygio principus ir praktiką, taikomus visiems Banko darbuotojams. Rengiant Atlygio politikos pakeitimus išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi. Atlygio politika pakoreguota vadovaujantis Lietuvos banko nutarimais ir ES teisės aktais. Už atlygio sistemos modelių nustatymą, atlygio politikos periodišką persvarstymą Banke yra atsakinga Stebėtojų taryba, o už įgyvendinimą – Banko valdyba. Atlygio komitetas Banke nėra suformuotas. Atlygio politika peržiūrima ir atnaujinama reguliariai.

2. Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Banko atlygio sistema siekiama pritraukti, motyvuoti bei išlaikyti geriausius darbuotojus, kurie padėtų įgyvendinti Banko ilgalaikius tikslus, verslo strategiją.

Nustatant/peržiūrint darbuotojų atlygį orientuojamasi į užimamų pareigų pobūdį bei atsakomybę, individualaus darbuotojo veiklos rezultatus bei į atlygio rinkos medianą. Banko atlygio sistema siekiama susieti darbuotojo darbo užmokestį su individualiu kiekvieno darbuotojo veiklos rezultatų įvertinimu.

3. Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus

Banke taikomas fiksuotas atlygis ir kintamas atlygis (atlygio sudedamosios dalys):

- ✓ Fiksuotąjį atlygį darbuotojams sudaro pareiginis atlygis ir papildomos naudos;
- ✓ Kintamuoju atlygiu laikomi priedai ir vienkartinės premijos. Metinio kintamojo atlygio forma (kai viena atlygio dalis išmokama iš karto, o kita dalis atidedama, siekiant skatinti patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą) Banke nenaudojama ir toks atlygis darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį Banko rizikos pobūdžiui, nemokamas.

Atlygio sistema formuojama vadovaujantis šiais principais:

- ✓ vidinis teisingumas – vertinamas pagal darbuotojui priskirtą atsakomybę, darbuotojo veiklos rezultatus, darbuotojo turimas kompetencijas, žinias, įgūdžius ir t.t., lygiavertės pareigybės apmokamos panašiai;
- ✓ išorinis konkurencingumas – darbuotojams mokamas šalis, kurioje dirba darbuotojai, darbo rinkos atžvilgiu konkurencingas atlygis, leidžiantis pritraukti motyvuotus ir išlaikyti reikiamus darbuotojus;
- ✓ skaidrumas – kiekvienam darbuotojui turi būti aišku, kaip nustatomas jo darbo užmokestis ir nuo kokių darbuotojo darbo rezultatų, kompetencijų ir kvalifikacijos priklauso jo dydis;
- ✓ lankstumas – esant būtinybei pasamdyti ar išlaikyti svarbią reikšmę Banko veiklai turintį darbuotoją, ar suvaldyti kylančias rizikas dėl darbuotojų pamainumo, kaitos, Banke gali būti priimami sprendimai taikant išimtis iš šios Politikos, tačiau nepažeidžiant esminių principų dėl fiksuoto – kintamojo atlygio santykio.

(sumos tūkst. EUR)

Darbuotojams taikoma vienoda darbo apmokėjimo sistema, nediskriminuojant jų dėl lyties, amžiaus, tautybės, rasės, socialinės padėties, religijos, socialinės orientacijos ir pan.

Darbuotojams, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką banko arba įmonės prisiimamai rizikai, paskirtas metinis kintamasis atlygis (priedo ar vienkartinės premijos forma), kuris neviršija 50 000 Eur per metus ir nesudaro daugiau nei trečdalis to darbuotojo viso metinio atlygio, išmokamas netaikant atidėjimo laikotarpio. Kai kintamas atlygis viršija šiame punkte nurodytas ribas, jis išmokamas laikantis Lietuvos banko 2015-05-08 nutarime Nr. 03-82 „Dėl minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ nustatytų reikalavimų taikant atidėjimo laikotarpius. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką banko arba įmonės prisiimamai rizikai, sąrašą tvirtina Banko valdyba.

4. Bendra kiekybinė informacija

2022 m. nė vienam asmeniui Banke nebuvo išmokėtas 1 mln. EUR ar didesnis atlygis.

Reikšmingą riziką prisiimančių darbuotojų detali informacija apie fiksuotą ir kintamą atlygį (įskaitant ir sutarties nutraukimu susijusias kompensacijas) yra pateikta 8 lentelėje.

Kiekybinės lentelės

1 lentelė. EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	20 495	20 910	1 640
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	20 495	20 910	1 640
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą			
4	Iš jos pagal skirstymo metodą			
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą			
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą			
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)			
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSS pozicijos			
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)			
9	Iš jos kita CCR			
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)			
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą			
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)			
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą			
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)			
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	7 270	4 338	582
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatoriaus metodą	7 270	4 338	582

(sumos tūkst. EUR)

EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą			
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)			
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso	27 765	25 248	2 221

2 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma

		2022.12.31	2021.12.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)			
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	4 434	2 632
2	1 lygio kapitalas	4 434	2 632
3	Visas kapitalas	4 934	3 509
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos			
4	Bendra rizikos pozicijos suma	27 765	25 914
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15,97%	10,20%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15,97%	10,20%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17,77%	13,50%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	8,00%	8,00%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	4,50%	4,50%
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	6,00%	6,00%
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	0%	0%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0%	0%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0%	0%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0%	0%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0%	0%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0%	0%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	0%	0%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	10,50%	10,50%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	7,27%	3,00%

(sumos tūkst. EUR)

Sverto koeficientas			
13	Bendras pozicijų matas	90 048	46 219
14	Sverto koeficientas (%)	4,71%	5,69%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0%	0%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0%	0%
EU 14c	Bendri SREP sverto koeficiento reikalavimai (%)	0%	0%
Sverto koeficiento rezervo ir viso sverto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14d	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	3%	3%
EU 14e	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	28 194	3 544
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	18 019	763
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 864	572
16	Bendra grynujų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	16 155	191
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	174,5%	1855%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis			
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	75 668	41 836
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	44 517	31 567
20	NSFR rodiklis (%)	170%	133%

3 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)	
		2022.12.31	2021.12.31
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)		
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ			
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA	28 194	3 544
22	BENDRA GRYNŲJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	16 155	191
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS	174,5%	1855,5%

(sumos tūkst. EUR)

120	<i>Kredito įstaigos</i>															
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>															
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>															
150	Nebalansinės pozicijos	8 531	6 211	2 320				1	1							
160	<i>Centriniai bankai</i>															
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>															
180	<i>Kredito įstaigos</i>															
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	450	450													
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	8 081	5 761	2 320				1	1							
210	<i>Namų ūkiai</i>															
220	Iš viso	99 518	81 785	17 733	1 727	0	1 727	-100	-42	-57	-179	0	-179	0	61 703	1 548

5 lentelė. EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė

		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijos	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijos		už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės	
			Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos					
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo								
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	582	1 641	1 641	1 641	-13	-116	2 094	1 524
020	<i>Centriniai bankai</i>								
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>								
040	<i>Kredito įstaigos</i>								
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>								
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	410	1 641	1 641	1 641	-3	-116	1 931	1 524
070	<i>Namų ūkiai</i>	172				-10		163	
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
100	Iš viso	582	1 641	1 641	1 641	-13	-116	2 094	1 524

6 lentelė. EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma										
		Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas							
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	29 169	29 169									
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	61 819	60 495	1 324	1 727	1 388	188	89	61			1 727
020	Centriniai bankai											
030	Valdžios sektoriaus institucijos											
040	Kredito įstaigos											
050	Kitos finansų bendrovės	507	507									
060	Ne finansų bendrovės	61 026	59 875	1 151	1 727	1 388	188	89	61			1 727
070	iš jų MVĮ	59 727	58 576	1 151	1 727	1 388	188	89	61			1 727
080	Namų ūkiai	285	113	172								
090	Skolos vertybiniai popieriai											

(sumos tūkst. EUR)

100	Centriniai bankai												
110	Valdžios sektoriaus institucijos												
120	Kredito įstaigos												
130	Kitos finansų bendrovės												
140	Ne finansų bendrovės												
150	Nebalansinės pozicijos	8 531											
160	Centriniai bankai												
170	Valdžios sektoriaus institucijos												
180	Kredito įstaigos												
190	Kitos finansų bendrovės	450											
200	Ne finansų bendrovės	8 081											
210	Namų ūkiai												
220	Iš viso	99 518	89 664	1 324	1 727	1 388	188	89	61	0	0	0	1 727

7 lentelė. EU IRRBB forma. Palūkanų normų rizika, kylanti ne iš prekybos veiklos

		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokytis		Grynųjų palūkanų pajamų pokytis	
		2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	129 485	-124 930	111 121	-114 434
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	-129 485	124 930	-111 121	114 434
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos mažėja, o ilgalaikės – didėja)	-313 900	138 715		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos didėja, o ilgalaikės – mažėja)	344 377	-163 244		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	368 483	-193 003		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	-147 393	77 201		

8 lentelė. EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis

		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	4	2	7
	Bendras fiksuotasis atlygis	-	313	113	531
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	305	113	531
	Iš jo: kitų formų išmokos	-	8	-	-
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
	Bendras kintamasis atlygis	-	-	-	-
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	-	-	-
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius		-	-	-	1
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma		-	-	-	47
Didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka		-	-	-	47
Bendras fiksuotasis atlygis + Bendras kintamasis atlygis		-	313	113	531