

# UAB SME Bank

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita

2023 m. metinė ataskaita pagal 3 ramstį



## Turinys

Turinys.....	2
Ivadas.....	2
Rizikos valdymo principai.....	3
Kredito rizika.....	5
Likvidumo rizika .....	6
Rinkos rizika.....	7
Nefinansinė rizika.....	7
Atlygio politika.....	9
Kiekybinės lentelės .....	11

(sumos tūkst. EUR)

## Ivadas

UAB SME Bank (toliau – Bankas) – uždaroji akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2019 m. rugpjūčio 5 d., įmonės kodas 305223469. Bankas turi Europos centrinio banko Lietuvos banko teikimu išduotą specializuoto banko licenciją, priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas, užsiima lėšų skolinimu bei kitų finansinių paslaugų teikimu. Bankui licencija Nr. 7 buvo išduota 2022 m. vasario 12 d.

2021 m. gegužės 31 d. Bankas įregistruavo Banko įstatus bei pakeitė ankstesnį pavadinimą UAB „SME Digital Financing“ į UAB SME Bank.

Bankas yra įsikūręs Vilniuje, Antano Tumėno g. 4-15, LT-01109, Lietuvos Respublika. Banko akcininkai yra:

Akcininkas	2023-12-31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „Magnus Investments“	1 575 175	45,005%
UAB „AKM Finance“	1 575 175	45,005%
UAB „KR Finance“	349 650	9,99%
<b>Iš viso:</b>	<b>3 500 000</b>	<b>100%</b>

Bankas teikia paslaugas, kurias specializuotiems bankams leidžiamą teiki pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą Nr. IX -2084. Banko gauta specializuoto banko licencija suteikia teisę skolinti, teikti mokėjimo paslaugas, priimti indėlius, atlikti valiu tos keitimo operacijas, išleisti el. pinigus, teikti garantijas, administruoti fondus, sudaryti finansinės išperkamosios nuomas sandorius, vykdyti finansinį tarpininkavimą, vertinti kreditingumą ir teikti kitas bankininkystės paslaugas. Bankas šiuo metu teikia įvairias paslaugas, taip pat susijusias su indėlių sąskaitomis ir kredito priemonėmis. Kadangi Lietuvoje yra akivaizdus geresnio mažų ir vidutinių įmonių (toliau – MV) finansavimo poreikis, Bankas siekia teikti verslo paskolas ir taip suteikti MV daugiau galimybių gauti finansavimą ne tik Lietuvoje, bet ir ES. Atsižvelgdamas į klientų poreikius, Bankas daugiausia dėmesio skiria įvairiems finansavimui ir kasdi enės bankininkystės produktams. Bankas aktyviai analizuoją rinką ir ieško geriausių sprendimų klientams arba siekia įdiegti naujas tų sprendimų funkcijas. Daugiausia dėmesio Bankas skiria prastai išvystytai, bet augančiai MV rinkai. Bankas kuria specialiai pritaikytą IT platformą, skirtą įgyvendinti skaitmeniniam klientų aptarnavimui metodui. Dėl optimalaus kolektyvo dydžio ir sukurtos IT sistemos Bankas geba laiku suteikti klientams sprendimus.

Banko misija – padėti mažam ir vidutiniams verslui augti.

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 Banko audituotos finansinės atskaitomybės ataskaitą. Joje atskleidžiama papildoma neaudituota informacija apie Banko riziką ir jos valdymą, reguliuojamąjį kapitalą, pagal riziką įvertintą turą, sverto ir likvidumo pozicijas.

## Rizikos valdymo principai

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų gynybos linijų modeliu:

- Pirmoji gynybos linija** – tai nuolatinis operacinio lygmens rizikos valdymas ir vidaus kontrolė. Rizika kyla patiemis verslo padaliniams ir jie yra atsakingi už kasdienį rizikos valdymą. Verslo padaliniai yra atsakingi už veiklos vykdymo kokybę ir tai, kad bendra rizika atitinkų Stebėtojų tarybos nustatytą priimtiną riziką. 2023 m. gruodžio 31 d. pirmąjį Banko gynybos liniją sudarė Veiklos palaikymo departamentas, Komercijos departamentas, Plėtros ir produktų departamentas, Finansų departamentas bei atskiri Banko struktūriniai vienetai ir darbuotojai, atsakingi ir vykdantys kasdienes operacijas.
- Antroji gynybos linija** – tai nepriklausoma kontrolės ir ataskaitų teikimo funkcija, kuriai įgyvendiniant tikrinama, ar pirmoji gynybos linija išlaiko Bankui nustatytais priimtinais rizikos ribas. Rizikos valdymo ir atitinkies užtikrinimo padaliniai yra nepriklausomi nuo verslo ir aptarnavimo padalinii, kurii riziką jie kontroliuoja, tačiau jie nėra nuo jų izoliuoti. Antrąjį Banko gynybos liniją sudaro Rizikos departamentas (šio padalinio vadovaujančias funkcijas vykdantys asmenys) bei Atitinkties

(sumos tūkst. EUR)

departamentas (šio padalinio vadovaujančias funkcijas vykdantys asmenys), taip pat PPTF prevencijos vadovas, Informacijos saugumo pareigūnas.

3. **Trečioji gynybos linija** – tai vidaus auditu ir užtikrinimo funkcija, kurią įgyvendinant vertinami vadovavimo, rizikos valdymo ir veiklos kontrolės procesai pirmojoje ir antrojoje gynybos linijoje, mažinama rizika ir padedama patikimai įgyvendinti Banko kontrolės funkciją. Trečiąjį Banko gynybos liniją sudaro vidaus auditu padalinys.

Pagrindinis Banko rizikos valdymo tikslas – ilgalaikė perspektyvoje užtikrinti optimalią Banko nuostolių rizikos ir pelno galimybių pusiausvyrą. Atsižvelgiant į produktų, paslaugų, veiklos, procesų, geriausios praktikos, standartų ir kitų taisyklų pobūdį ir sudėtingumą, priimtinos rizikos ir ribų sistemoje nustatyti pagrindiniai su Bankui priimtinia 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 tinkamą rizikos valdymo ir atitinkties kultūrą, kuriai (tuu neapsiribojant) būdinga:

- **tonas iš viršaus** – valdymo funkciją vykdantys asmenys privalo nustatyti ir įgyvendinti pagrindines įstaigos vertėbes ir reikalavimus;
- **atsakomybė** – atitinkami visų lygių darbuotojai žino ir suprantą pagrindinius Banko principus ir jam priimtiną riziką ir kiek rizikos jie pajégūs prisiimti, kad galėtų atlirkti savo vaidmenį;
- **veiksminga komunikacija ir iššūkiai** – stipri rizikos kultūra skatina tiesioginio bendravimo atmosferą ir veiksmingus iššūkius, kai sprendimų priėmimo procedūros skatina didelę nuomonų įvairovę, leidžia išbandyti esamas procedūras, skatina teigiamą darbuotojų kritinį poziūrį ir skatina atviro ir konstruktyvaus įsipareigojimo atmosferą 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,
- vadovavimas Banko vidaus kontrolei ir kontrolės kultūra,
- įsipareigojimas užtikrinti kompetenciją,
- stebėtojų taryba,
- įgaliojimų ir atsakomybės priskyrimas.

**Rizikos vertinimas:**

- rizikos nustatymas ir analizė,
- rizikos vertinimo sistema,
- Informacija ir jos perdavimas,
- tvarkingumas.

**Kontrolės veikla:**

- politika ir procedūros,
- informacija ir jos perdavimas,
- vidaus kontrolės sistemos vertinimas ir trūkumų nustatymas;
- darbuotojų funkcijų atskyrimas.

**Informavimas ir komunikacija:**

- informacijos kokybė,
- komunikacijos veiksmingumas.

**Stebėsena:**

- nuolatinė stebėsena,
- atskiri vertinimai,
- informavimas apie pašalintus trūkumus.

(sumos tūkst. EUR)

Stebėtojų taryba ir valdyba yra atskaitingos už aukštų etikos ir sąžiningumo standartų laikymąsi ir už tai, kad Banke būtų su kurta vidaus kontrolės sistemos svarbą pabrėžianti ir parodanti kultūra. Banke užtikrinama, kad visi jo darbuotojai žinotų savo funkcijas ir pareigas vidaus kontrolės sistemoje ir atsakingai jas atliktų.

## Vidaus kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, toliau – ICAAP) ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (angl. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, toliau – ILAAP) yra neatskiriama Banko valdymo ir sprendimų priemimo proceso dalis. Kapitalo pakankamumo vertinimo procesas nustato vidinį kapitalo poreikį, atsižvelgiant į bendrą prisimamas rizikos lygį ir verslo strategiją. Likvidumo pakankamumo vertinimo procesas nustato tinkamą likvidumo atsargos poreikį. Šie procesai apima visą riziką, kurią galima identifikuoti iš visų rizikos rūšių, ir vykdomas bendradarbiaujant keliems skirtingiems verslo padaliniams, išskaitant Rizikos valdymo, Finansų ar Iždo padalinių.

Keturi esminiai bet kurio ICAAP ir ILAAP elementai yra:

- 1) riziką, su kuriomis 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.

Pirmieji du ICAAP ir ILAAP elementai yra reikalingi Banko vidaus kapitalo poreikiui nustatyti. Siekiant įvertinti Banko rizikos pobūdį ir likutinę riziką, atliekamas visos Banko rizikos vertinimas, atsižvelgiant į tikimybę ir poveikį Banko pajamoms ir (arba) kapitalui. Pagrindinis trečiojo elemento – testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko kapitalo ir likvidumo atsarga yra pakankama nepalankiomis sąlygomis, kurios gali atsirasti pablogėjus Banko finansinei būklei ar kitomis nepalankiausiomis sąlygomis rinkoje, ir parengti veiksmų planą, kuriuo būtų užtikrintas veiklos testinumas nepalankiomis aplinkybėmis.

Galiausiai rezultatai pateikiami Banko valdymo organams aptarti ir patvirtinti.

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.

## Kredito rizika

Didžiąją kredito rizikos dalį Banke lemia skolinimas MVĮ. 2023 m. Bankas intensyviau pradėjo vykdyti Iždo funkciją, kurios vienas iš tikslų yra efektyvus perteklinių lėšų įdarbinimas. Dėl to dalis lėšų buvo nukreipta į likvidžius, santykinai trumpesnio termino, aukštos kokybės skolos vertybinius popierius arba indėlius kitose kredito institucijose. Šiuo metu Bankas neturi sutarčių dėlkredito priemonių su finansų bendrovėmis, o bankų ir finansų įstaigų pozicija apsiriboją 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 aukštostos kokybės kredito portfelį. Sprendimai dėl kredito suteikimo grindžiami visapusišku kitos sandorio šalies verslo modelio supratimu, finansine analize, akcininkų atskleidimu, paskolos tikslu, pagrindiniu grąžinimo šaltiniu ir užtikrinimo priemone. Papildomaskolinimo produktų rizika yra susijusi su galimu sukčiavimui ir operacine rizika, todėl labai svarbu atlikti pakankamą kreditingumo vertinimo analizę, užtikrinti tvirtą pasitikėjimą sandoriuose dalyvaujančiais asmenimis, taip pat tinkamai taikyti riziką mažinancias priemones, pvz., valstybės garantijas, kryžminės finansinių duomenų patikras, aukštostos kokybės dokumentus. Bankas nesudaro galimybę gauti kreditus, jei tai dėl kokių nors priežascių galėtų būti vertinama kaip neetiškas veiksmai, žmogaus ar darbuotojų teisių pažeidimas, korupcija ar žala aplinkai, išskaitant azartinį I ošimų, nepadorios veiklos, pornografijos, prekybos ginklais finansavimą ir kt., bet tuo neapsiribojant. Paskolų suteikimą ribojantys veiksny s yra ir Banko skolinimo kriterijai, nustatyti pagal jam priimtiną riziką. Be to, Klientų rizikos vertinimo ir priemimo 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 UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA). Ši partnerystė leido smulkiam ir vidutiniams verslui kompensuoti net iki 95 proc. sumokėtų palūkanų, apėmė individualias garantijas paskoloms bei individualias

(sumos tūkst. EUR)

garantijas ükininkams ir žemės ūkio bendrovėms Rusijos agresijos prieš Ukrainą laikotarpiu po UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondo“ perorganizavimo ir susijungimo su INVEGA (Bankas šioje valstybės pagalbos programoje ūkinei veiklai palaiyti dalyvauja kaip finansų tarpininkas). 2023 m. Bankas naujai sudařė sutartį dėl skatinamosios finansinės priemonės „Portfelinės garantijos 3“ (toliau – PG3 priemonė) įgyvendinimo. Siekiant suteikti smulkiajam ir vidutiniam verslui daugiau galimybų augti Bankas taip pat dirbo su Europos investiciniu fondu (toliau – EIF) dėl Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo.

Kredito portfelį sudaro įvairios paskolų produktų formos. | Banko kredito portfelį atsižvelgiantame kredito suteikimo procese ir siekiama portfelį diversifikuoti atsižvelgiant į (tuo neapsiribojant):

- Klientų grupės poziciją;
- šalį;
- sektorių;
- produktą ir t.t.

Klientai vertinami pagal kokybinę ir kiekybinę informaciją apie klientą. 2023 metais bankas naudojo 10 reitingų klasius, 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 priimtiniai 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“, toliau – KYC) analizę, kurioje išanalizuojama akcininkų struktūra iki galutinio naudos gavėjo lygmens ir kliento sprendimus priimančiu asmenių, nustatoma kliento tapatybė, surenkami lešių ir (arba) turto šaltinio dokumentai, patvirtinamas adresas ir peržiūrimas 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;
- finansinę analizę, kurioje daugiausia dėmesio skiriama apyvartinio kapitalo sudėčiai, turto kokybės vertinimui siekiant atskirti tikrųjų bendrovės nuosavą kapitalą, finansinės skolos dydžiui ir struktūrai, skolos tvarkymo pajėgumui, grynuų 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 kreditingumuui 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 esamus pozicijos dydį.

Vadovaujantis Klientų stebėsenos ir administravimo procedūra, kai klientų grupės pozicija siekia ar viršija 300 000 EUR arba kliento kredito rizikos reitingas yra 7 arba blosesnis 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, pakopų apibrėžtys ir perėjimas iš vienos pakopos į kitą, įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtis atskleisti Banko metinėse finansinėse ataskaitose.

Ataskaitos sudarymo dieną visas Banko turtas nebuvo suvaržytas.

## Likvidumo rizika

Likvidumo rizika kyla dėl Banko sunkumų arba nesugebėjimo laiku įvykdysti 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 numatyta augimo prognozę (strateginė rizika) dėl likvidumo stokos arba sunkumų gauti finansavimą už pagrįstą kainą.

Didžiąją Banko finansavimo dalį sudaro terminuotieji indėliai, išleidžiami privatiems asmenims.

(sumos tūkst. EUR)

Banko likvidumo valdymo struktūra grindžiama aiškiu trijų gynybos linijų atribojimu ir griežtu funkcijų atskyrimu bei aiškia komitetų, skyrių – bendrijų ir funkciniai sričių – atsakomybės struktūra.

Bankas turi pakankamai likvidaus turto, kurio verčių suma padengia netenкамų pinigų srautus, atėmus gaunamų pinigų srautus nepalankiausiomis sąlygomis. Taip siekiama užtikrinti, kad Bankas išlaikytų likvidumo rezervų lygi, tinkamą sureguliuoti bet kokį galimą gaunamų ir netenkomų pinigų srautų disbalansą itin nepalankiomis sąlygomis viršijus 30 dienų laikotarpi (padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) > 120 proc.).

Be to, Bankas išlaiko stabili finansavimą (tikėtina, kad nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų finansavimas vienerių metų laikotarpiu išliks stabilius), kuris viršija atitinkamą turą, t. y. nelikvidų turą, kurio neįmanomai lengvai paversti grynaisiais pinigais per ateinančius 12 mėnesius (banko vidinis siektinas gynasis pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR) > 120 proc.).

Banko strateginiame verslo plane aprašyta likvidumo strategija, atitinkanti Banko strateginius tikslus, atsižvelgiant į turto ir įsipareigojimų struktūrą, rinkos, taip pat į Banko kapitalo būklę.

Likvidumo rizikos valdymo procesui stiprinti naudojamos papildomas dienos (mėnesio) vertinimo priemonės ir pagrindiniai rizikos rodikliai. Likvidumo rizika yra kontroliuojama taikant reguliavimo ribas ir išlikimo laikotarpi, 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, apibrėžiamaribų struktūra ir dydis, nustatomi už jos valdymą ir kontrolę atsakingi organizacinių padaliniai ir vidaus ataskaitų turinys ir jų teikimo dažnis.

## Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolių sumažėjus investicijų vertei dėl palūkanų normų, akcijų kainų, valiutų kursų ar aukso kainos nepalankių pokyčių. Bankas turi patvirtintą palūkanų normos rizikos valdymo politiką, kuri nustato palūkanų normos rizikos valdymo principus, palūkanų normos rizikos valdymo priemones ir su palūkanų normos rizikos valdymu susijusią atsakomybių pasiskirstymą. Už palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje valdymą Banke yra atsakingi Banko iždo operacijas vykdantys darbuotojai (pirmoji gynybos linija), rizikos kontrolę atlieka už rizikų valdymą atsakingi darbuotojai (antroji gynybos linija).

Atsižvelgiant į tai, kad bankas nesiūlo produktų kitomis valiutomis, užsienio valiutos rizika yra nedidelė. Palūkanų normos rizika atskleidžiama Banko audituotose metinėse finansinėse ataskaitose.

## Nefinansinė rizika

### Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip tiesioginių ar netiesioginių nuostolių rizika, kuri kyla dėl netinkamų ar nesėkmingesnių vidaus procesų, žmogiškųjų klaidų bet kurioje veiklos srityje, išskaitant 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 atskaitose 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 sistemos 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 įgyvendina šias priemones:

- naudoja aukšto saugumo lygio pagrindinės sistemos ir patikimos aukščiausio lygio debesijos paslaugų teikėjų interneto technologijas;
- operacinę riziką sumažina aukštas automatizavimo lygis;

(sumos tūkst. EUR)

- taikomas 4 akių principas ir 3 gynybos linijų konцепcija.

Bankas pasirinko kapitalo paskirstymui dėl operacinės rizikos taikyti pagrindinio indikatoriaus metodą. Papildomai prie operacinės rizikos kapitalo poreikio apskaičiavimo yra įvertinta ar Bankui perduodant veiklos funkcijas kitiems asmenims reikia papildomo kapitalo poreikio operacinei rizikai pagal antrojo ramsčio (angl. Pillar 2) reikalavimus. Apskaičiuodamas minimalų reikalingą kapitalo poreikį operacinei rizikai, Bankas naudoja bazinį metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra vidinio kapitalo įvertinimo proceso dalis. Vertinant operacinię riziką Banke atitinkamai vertinami rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinię riziką riba.

#### *Finansinių nusikaltimų rizika*

Bankas užtikrina, kad būtų visiškai laikomasi Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos, tarptautines sankcijas reguliuojančių teisės aktų reikalavimų. Lietuvos banko Finansų rinkos dalyviams skirtų nurodymų dėl tarptautinių sankcijų įgyvendinimo, taip pat Finansų rinkos dalyviams skirtų nurodymų, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (arba) teroristų finansavimui, tai pat gerosios praktikos gairėmis – Lietuvos bankų asociacijos patvirtintomis Deramo klientų tikrinimo gairėmis

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

- visi klientai pateikia visą reikiama 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;
- užmezgės verslo santykius su klientu, Bankas pakartotinai reguliarai atnaujins apie jį surinktą informaciją ir toliau taikys rizika grindžiamą metodą.

Toliau aptariama juridinio asmens tapimo klientu procedūra, nes fiziniai asmenys yra Banko klientai ribotu atveju – jei per indėlių platformas *Zinspilot* ir *Weltsparen*, valdomas Vokietijos įmonės GmbH Raisin, sudaro indėlio sutartį.

2024 m. įsteigtas specializuotas klientų pažinimo departamentas, kaip pirmoji gynybos linija, yra atsakingas už tinkamą sklandų klientų priemimą, periodinį informacijos apie klientus atnaujinimą, neįprastų klientų elgesio modelių susisiekus nustatymą ir pasidalijimą šia informacija su antra jų gynybos linija.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos skyrius, kaip antroji gynybos linija, yra atsakingas už klientų operacijų stebéseną, vertinimą, orientavimą, mokymą, informuotumą, kontrolę ir ataskaitų teikimą valdybai ir atitinkamoms valstybinėms institucijoms apie pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų rizikos valdymą taikant tiek automatizuotas, tiek rankines priemones. Banko pinigų plovimo ir teroristų finansavimo preventijos vadovas (angl. „Money Laundering Reporting Officer“, MLRO) yra tiesiogiai atsakingas už kovos su pinigų plovimu, teroristų finansavimu priemonių įgyvendinimą, atitinkties tarptautinėms sankcijoms organizavimą.

Be to, Bankas taiko papildomas priemones, kad užtikrintų su pinigų plovimu ir (arba) teroristų finansavimu ar tarptautinių sankcijų pažeidimo susijusios rizikos prevenciją ir veiksmingą valdymą. Tokios priemonės apima nuolatinį Banko darbuotojų mokymą laikyti reikalavimų, tinkamą informavimą apie pažeidimus ir interesų konfliktų politikos įgyvendinimą, vidinių tyrimų ir pranešimo teisėsaugos institucijoms procedūrą, nuolatinę visų įtartinių sandorių stebéseną ir registravimą ir kt. Banko KYC ir deramo klientų tikrinimo (angl. „customer due diligence“, CDD) procedūroje aprašytas procedūras: klientų tapatybės nustatymą, patvirtinimą, patikrą, reguliarų informacijos atnaujinimą, dalykinį santykį su klientu ribojimą ar nutraukimą, reikalavimus dokumentams, jų saugojimui. Pirmiau minėta procedūra – tai dokumentas, kuriame, siekiant palengvinti verslo santykį su potencialiais klientais užmezgimą, išsamiai išdėstyti bendrieji reikalavimai, aprašyti sustiprinto tapatybės nustatymo ir stebésenos reikalavimai: papildomas informacijos surinkimas, analizė, vertinimas, vyresniojo vadovo (Dalykinių santykų komiteto) pritarimas. 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 veiksnius.

Prieš pristatydamas naujus finansinius produktus ir paslaugas, Bankas pagal teisės aktų reikalavimus atlieka rizikos vertinimą ir įvertina su konkretių produkto 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

(sumos tūkst. EUR)

ir į riziką, nustatytą nacionaliniame pinigų plovimo ir teroristų finansavimo vertinime ir Europos Komisijos atliktame pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinime.

Taip pat Banko vadovybei teikiamas reguliaros ataskaitos, susijusios su pinigų plovimo, teroristų finansavimo ir tarptautinių sankcijų pažeidimų rizikos valdymu.

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

Kadangi Bankas savo paslaugas teikia skaitmeniniu būdu ir yra jstaiga, kurioje naudojama debesų kompiuterija, IT ir IS saugum as, kuris yra esminis organizacijos tvaraus veiklos tēstinumo elementas, tame laikomas prioritetu.

Informacijos saugumo misija – nustatyti bendruosius informacijos saugumo reikalavimus, atitinkančius Banko strategiją, verslo poreikius ir galiojančius įstatymus, ir užtikrinti Banko informacijos apsaugą nuo vidinių ar išorinių grėsmių.

Informacijos saugumo tikslai Banke yra šie:

- mažinti su Banko veikla susijusių informacijos saugumo riziką ir aktyviai su ja dirbt;
- nuolat stiprinti Banko klientų, naudotojų ir kitų suinteresuotų šalių pasitikėjimą;
- užtikrinti kibernetinių atakų stebėseną, reagavimą ir prevenciją;
- palaikti verslo veiklas vadovaujantis pagrindiniais informacijos saugumo principais – konfidentialumu, vientisuumu ir pasiekiamumu, siekiant apsaugoti klientų, partnerių ir kitų suinteresuotų šalių duomenis;
- užtikrinti visų darbuotojų ir suinteresuotų šalių informuotumą apie informacijos saugą, bei informacijos saugumo laikseną ir geriausią praktiką;
- nuolat tobulinti ir palaikti informacijos saugumo valdymo sistemą, atitinkančią ISO 27001 reikalavimus bei susijusius teisés aktus.

Saugumo kontrolės priemonės, susijusios su paslaugų teikėjui patikėtos informacijos apsauga, dokumentuojamos sutarties nuostatose, susitarimo memorandume arba lygiaverčiami oficialiai 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 nauj ausliais 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 piktavaliskus išpuolius būtų galima nustatyti ir į juos sureaguoti anksčiau, nei jie s ukelia didelę žalą.

Visa iš Banko kompiuterinių sistemų kitoms organizacijoms siunčiama konfidentiali informacija yra apsaugota naudojant privačius tinklus arba šifravimą viešuosiuse tinkluose.

Visi mobilieji įrenginiai, kuriuose yra darbuotojams priklausantių duomenų, užšifruojami taikant patvirtintą šifravimo metodą, kad būtų apsaugoti juose saugomi duomenys. Mobilieji įrenginiai apibrėžiami taip, kad apimtų nešiojamuosius, planetinius kompiuterius ir mobiliuosius telefonus.

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

Vienas iš svarbiausių tikslų duomenų apsaugos srityje – personalo švietimas, kad darbuotojai gebėtų atpažinti duomenų apsaugos pažeidimus, laiku informuoti atsakingus vadovus apie tokias situacijas ir turėtų pakankamai žinių, kaip dirbtu su asmens duomenuis, kad būtų užtikrintas jų konfidentialumas, prieinamumas ir vientisumas. Duomenų apsaugos mokymams (kaip ir kito pobūdžio mokymams) Bankas naudoja specializuotą mokymų platformą, turinčią lankstų raportavimo funkcionalumą, kurio pagalba užtikrinamas paskirtų mokymų rezultatyvumas.

#### *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.

(sumos tūkst. EUR)

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

2023 m. lapkričio 24 d. Banko Stebėtojų taryba patvirtino atnaujiną Banko Atlygio politiką. Atlygio politikos tikslas – nustatyti pagrindinius atlygio principus, kurie sudarytų Bankui galimybę išlaikyti ir samdyti kvalifikotus ir profesionalius darbuotojus, skatinėti sąžiningą elgesį su klientais ir vengti interesų konfliktų santykiose su klientais, siekiant asmeninės ar naudos Bankui.

-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 néra 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 atlygi orientuojamasi į užimamų pareigų pobūdį bei atsakomybę, individualaus darbuotojo veiklos rezultatus bei į atlygio rinkos medianą. Banko atlygio sistema siekiama susieti darbuotojo darbo užmokesčių 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):

- Fiksuotajį atlygį darbuotojams sudaro pareiginis atlygis ir papildomos naudos;
- Kintamuojį atlygiu laikomi priedai ir vienkartinės premijos. Reikšmingiems darbuotojams paskirtas metinis kintamasis atlygis, kuris neviršija 50 000 Eur per metus ir nesudaro daugiau nei trečdalio viso metinio atlygio, išmokamas netaikant atidėjimo laikotarpio. Kai kintamas atlygis viršija 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. Banko nustatytas atidėjimo laikotarpis yra 3 (treji) metai. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, sąrašą tvirtina Banko stebėtojų taryba. Kitiemis darbuotojams, kurie nepatenka į Reikšmingųjų darbuotojų sąrašą paskirtas kintamasis atlygis išmokamas Banke nustatytą arba su darbuotoju aptarta tvarka.

Atlygio sistema formuojama vadovaujantis šiais principais:

- vidinis teisingumas – vertinamas pagal darbuotojui priskirtą atsakomybę, darbuotojo veiklos rezultatus, darbuotojo turimas kompetencijas, žiniasklaidos ir t.t., lygiavertės pareigybės apmokamos panašiai;
- išorinis konkurencingumas – darbuotojams mokamas šalies, 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 užmokesčis 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 pakeičiamumo, kaitos, Banke gali būti priimami sprendimai taikant išimtis iš šios Politikos, tačiau nepažeidžiant esmininių principų dėl fiksuoto – kintamojo atlygio santykio.

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

#### 4. Bendra kiekybinė informacija

2023 m. né vienam asmeniui Banke nebuvo išmokėtas 1 mln. EUR ar didesnis atlygis.

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

(sumos tūkst. EUR)

## Kiekybinės lentelės

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

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavu lėšų reikalavimų suma
		2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	34 487	20 495	2759
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	34 487	20 495	2759
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą			
4	Iš jos pagal skirstymo metodą			
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybinių 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 PSŠ 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 vertybinių popieriaių pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)			
17	Iš jo pakeitimas vertybinių popieriaių pagal SEC-IRBA metodą			
18	Iš jo pakeitimas vertybinių popieriaių pagal SEC-ERBA metodą (iskaitant IAA)			
19	Iš jo pakeitimas vertybinių popieriaių pagal SEC-SA metodą			
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybinių popieriaių, 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	5 936	7 270	475
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatoriaus metodą	5 936	7 270	475

(sumos tūkst. EUR)

EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą			
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomos 250 % rizikos koeficientas)			
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>40 423</b>	<b>27 765</b>	<b>3 234</b>

2 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametru formą

		2023.12.31	2022.12.31
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>			
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	5 225	4 434
2	1 lygio kapitalas	5 225	4 434
3	Visas kapitalas	6 967	4 934
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>			
4	Bendra rizikos pozicijos suma	40 423	27 765
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>			
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12,93%	15,97%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12,93%	15,97%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	17,24%	17,77%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>			
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (%)	8,00%	8,00%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniai punktais)	4,50%	4,50%
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniai punktais)	6,00%	6,00%
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	0%	0%
<b>Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>			
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	Istaigos specialius anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0%	0%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0%	0%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos istaigos rezervas (%)	0%	0%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos istaigos rezervas (%)	0%	0%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	0%	0%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	11,50%	10,50%
12	Ivykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	5,74%	7,27%

(sumos tūkst. EUR)

<b>Sverto koeficientas</b>			
13	Bendras pozicijų matas	116 497	90 048
14	Sverto koeficientas (%)	4,5%	4,7%
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>			
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0%	0%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniai punktais)	0%	0%
EU 14c	Bendri SREP sverto koeficiente reikalavimai (%)	0%	0%
<b>Sverto koeficiente rezervo ir viso sverto koeficiente reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>			
EU 14d	Sverto koeficiente rezervo reikalavimas (%)	3%	3%
EU 14e	Visas sverto koeficiente reikalavimas (%)	3%	3%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>			
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	32 439	28 194
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	13 832	18 019
EU 16b	Gaunamų pinigu srautai. Bendra įvertinta vertė	3 374	1 864
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	10 458	16 155
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	310,17%	174,5%
<b>Grynas pastovaus finansavimo rodiklis</b>			
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	97 474	75 668
19	Bendras būtinės pastovus finansavimas	62 128	44 517
20	NSFR rodiklis (%)	156,89%	170%

3 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

<b>Bendra įvertinta vertė (vidutinė)</b>			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)	2023.12.31	2022.12.31
<b>BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ</b>			
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA	32 439	28 194
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	10 458	16 155
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS	310,17%	174,5%

**4 lentelė. EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjinių**

Bendra balansinė vertė / nominalioji suma		Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjinių	Sukauptos vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjinių	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos
Veiksnios pozicijos		Neveiksnios pozicijos	Neveiksnios pozicijos.	Neveiksnios pozicijos.
	iš kurį 1 lygio	iš kurį 2 lygio	iš kurį 2 lygio	iš kurį 3 lygio
005 Lėšos centriniose bankuose ir kitų įndėlių iki pareikalavimo	5 677	5 677		
010 Paskolos ir kitū išankstinių mokėjimai	76 742	60 953	15 789	4 278
020 bankai Centriniai				-421
030 Valdžios sektoriaus institucijos				-273
040 Kredito istaigos				-148
050 Kitos finansų bendrovės	959	959		
060 Ne finansų bendrovės	75 084	59 295	15 789	4 193
070 iš ių MVĮ	73 551	57 987	15 565	4 193
080 Namų ūkiai	700	700	0	85
090 Skolos vertybinių popieriai	28 338	28 338	0	0
100 Centriniai bankai				

Ataskaita pagal 3 ramstį  
2023 m. gruodžio 31 d.

																				(sumos tūkst. EUR)
110	Valdžios sektoriaus institucijos		27 816	27 816	0	0		0	-3	-3	0	0		0		0		0	0	
120	Kredito įstaigos		522	522	0	0		0	-3	-3	0	0		0		0		0	0	
130	Kitos finansų bendrovės																			
140	Ne finansų bendrovės																			
150	Nebalansinės pozicijos		14 425	12 962	1 464	0		0	12	12	0	0		0		0		0	0	
160	Centriniai bankai																			
170	Valdžios sektoriaus institucijos																			
180	Kredito įstaigos																			
190	Kitos finansų bendrovės																			
200	Ne finansų bendrovės		13 901	12 437	1 464	0		0	12	12	0	0		0		0		0	0	
210	Namų ūkių		524	524	0	0		0	0	0	0	0		0		0		0	0	
<b>220</b>	<b>Įš viso</b>		<b>125 182</b>	<b>107 930</b>	<b>17 253</b>	<b>4 278</b>	<b>0</b>	<b>4 278</b>	<b>-416</b>	<b>-268</b>	<b>-148</b>	<b>-343</b>	<b>0</b>	<b>-343</b>	<b>0</b>	<b>75 918</b>	<b>3 934</b>			

**Ataskaita pagal 3 ramstį  
2023 m. gruodžio 31 d.**

(sumos tūkst. EUR)

5 lentelė. EU CQ1 forma. Restruktūzuotų pozicijų kredito kokybė

Pozicijų, kurioms taikytos restrukturizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma		Sukaupias vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjinių		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūzuotas pozicijas	
Veiksnios restrukturizuotos pozicijos	Neveiksnios restrukturizuotos pozicijos	už veiksnias restrukturizuotas pozicijas	už neveiksnias restrukturizuotas pozicijas	Iš iu užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnias pozicijas, kurioms taikytos restruktrizavimo priemonės	
005 Lėšos centriniuose bankuose ir kitai indėliai iki pareikalavimo	1 119 3 144	3 144	-7	-211	4 045
010 Paskolos ir kitai išankstiniai mokejimai					
020 Centriniai/bankai					
030 Valdžios sektoriaus institucijos					
040 Kredito įstaigos					
050 Kitos finansų bendrovės					
060 Ne finansų bendrovės	1 119 3 059	3 059	-7	-150	4 021
070 Namų ūkiai					
080 Skolos vertybinių popieriai	0 85	85	85	0	-61
090 Suteiktai kreditavimo ispareigojimai					
<b>100 Iš viso</b>	<b>1 119 3 144</b>	<b>3 144</b>	<b>-7</b>	<b>-211</b>	<b>4 045</b>
					2 934

**Ataskaita pagal 3 ramstį  
2023 m. gruodžio 31 d.**

(sumos tūkst. EUR)

6 lentelė. EU CQ3 forma. Veiksnų ir neveiksnų pozicijų kreditu kokybė pagal pradelisias dienas



		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Neveiksnios pozicijos					
	Veiksnios pozicijos	Tikėtina, kad nebūs padengtos, tačiau nepradelistos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų	Pradelsta > 180 dienų	Pradelsta > 1 metai	Pradels ta > 5 metai	Pradels ta > 7 metus
	Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradels ta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradels ta > 5 metai ≤ 7 metai
005	Lėšos centriniose bankuose ir kitai indėliai iki pareikalavimo	5 677	5 677				
010	Paskolos ir kitai išankstiniai mokėjimai	76 742	73 149	3 593	4 278	2 947	0
020	Centriniai bankai					1 215	115
030	Valdžios sektoriaus institucijos						
040	Kredito istaigos						
050	Kitos finansų bendrovės	959	958	0	0	0	0
060	Ne finansų bendrovės	75 084	71 492	3 592	4 193	2 863	0
070	iš jų MVI	73 551	69 959	3 592	4 193	2 863	0
080	Namų ūkiai	700	699	1	85	85	0
090	Skolos vertypiniai popieriai	28 338	28 338	0	0	0	0
100	Centriniai bankai						

Ataskaita pagal 3 ramstį  
2023 m. gruodžio 31 d.

																				(sumos tūkst. EUR)
110	Valdžios sektoriaus institucijos		27 816		27 816		0		0		0		0		0		0		0	0
120	Kredito istaigos		522		522		0		0		0		0		0		0		0	0
130	Kitos finansų bendrovės																			0
140	Ne finansų bendrovės																			
150	Nebalansinės pozicijos		14 425																	
160	Centriniai bankai																			
170	Valdžios sektoriaus institucijos																			
180	Kredito istaigos																			
190	Kitos finansų bendrovės		0																	
200	Ne finansų bendrovės		13 901																	
210	Namy ūkių		524																	
<b>220</b>	<b>Įš viso</b>		<b>125 182</b>		<b>107 164</b>		<b>3 593</b>		<b>4 278</b>		<b>2 947</b>		<b>0</b>		<b>1 215</b>		<b>115</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
																			<b>4 278</b>	

**Ataskaita pagal 3 ramstį  
2022 m. gruodžio 31 d.**

(sumos tūkst. EUR)

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

		Nuosavuo kapitalo ekonominiés vertés pokytis		Grynujų palūkanų pajamų pokytis	
		<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	484 049	129 485	479 028	111 121
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	-484 049	-129 485	-479 028	-111 121
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos mažėja, o ilgalaikės – didėja)	-433 292	-313 900		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos didėja, o ilgalaikės – mažėja)	525 239	344 377		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	644 667	368 483		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	-257 867	-147 393		

**Ataskaita pagal 3 ramstį  
2022 m. gruodžio 31 d.**

(sumos tūkst. EUR)

8 lentelė. EU REM1 forma. Finansiniai metais skirtas atlygis

		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kitu vyresnoji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytiųjų darbuotojų skaičius	-	5	2	24
	<b>Bendras fiksuotasis atlygis</b>	-	<b>314</b>	<b>106</b>	<b>1024</b>
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	307	106	1024
	Iš jo: kitų formų išmokos	-	7	-	-
Kintamasis atlygis	Nustatytiųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
	<b>Bendras kintamasis atlygis</b>	-	-	-	-
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	-	-	-
	Finansiniai metais skirtos išeitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	3
	Finansiniai metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma	-	-	-	60
	Didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka	-	-	-	31
	Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės	-	90	-	-
	<b>Bendras fiksuotasis atlygis + Bendras kintamasis atlygis</b>	-	<b>314</b>	<b>106</b>	<b>1024</b>