

UAB SME Bank

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita
2024 m. metinė ataskaita pagal 3 ramstį



Turinys

Turinys	2
Išvadas	2
Rizikos valdymo principai	3
Kredito rizika	5
Likvidumo rizika	7
Rinkos rizika.....	7
Nefinansinė rizika.....	7
Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizika.....	10
Atlygio politika	11
Kiekybinės lentelės	12

Įvadas

UAB SME Bank, įmonės kodas 305223469 (toliau – Bankas) – uždaroji akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2019 m. rugpjūčio 5 d. 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 įregistravo Banko įstatus bei pakeitė ankstesnį pavadinimą UAB „SME Digital Financing“ į UAB SME Bank.

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

Akcininkas	2024-12-31		2023-12-31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „Magnus Investments“	1 559 425	44,555%	1 575 175	45,005%
UAB „AKM Finance“	1 559 425	44,555%	1 575 175	45,005%
UAB „AR Finance“	346 150	9,89%	349 650	9,99%
UAB „cargoGo Group“	35 000	1%	-	-
Iš viso:	3 500 000	100%	3 500 000	100%

Bankas teikia finansines paslaugas vadovaudamasis Lietuvos Respublikos bankų įstatymu (toliau – Bankų įstatymas). Banko gauta specializuoto banko licencija suteikia Bankui 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 kitas finansines paslaugas, numatytas Bankų įstatymo 4 straipsnio 5 dalyje. Šiuo metu, Bankas teikia įvairias paslaugas, susijusias su indėlių sąskaitomis ir kredito priemonėmis. Egzistuojant geresnio mažų ir vidutinių įmonių (toliau – MVĮ) finansavimo poreikiui, 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 ir sukurtos IT sistemos Bankas geba laiku suteikti klientams sprendimus.

Banko misija – padėti mažam ir vidutiniam verslui augti.

Ataskaita rengiama pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES (toliau – Kapitalo reikalavimų direktyva arba KRD IV), Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau – Kapitalo reikalavimų reglamento arba KRR) aštuntąją dalį, Europos Komisijos įgyvendinimo reglamentus, taip pat Europos bankininkystės institucijos techninius reguliavimo standartus ir techninius įgyvendinimo standartus (toliau – TRS / TĮS).

Šis dokumentas papildo Banko audituotos finansinės atskaitomybės ataskaitą. Joje atskleidžiama papildoma neaudituoti informacija apie Banko riziką ir jos valdymą, reguliuojamąjį kapitalą, pagal riziką įvertintą turtą, svarto ir likvidumo pozicijas.

Rizikos valdymo principai

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų linijų modeliu:

- Pirmoji linija** – tai nuolatinis operacinio lygmens 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 Stebėtojų tarybos nustatytą priimtina riziką. 2024 m. gruodžio 31 d. pirmąją Banko liniją sudarė Veiklos palaikymo departamentas, Komercijos departamentas, Informacinių technologijų departamentas, Finansų departamentas bei atskiri Banko struktūriniai vienetai ir darbuotojai, atsakingi ir vykstantys kasdienes operacijas.

(sumos tūkst. EUR)

- 2. Antroji linija** – tai nepriklausoma kontrolės ir ataskaitų teikimo funkcija, kurią įgyvendinant tikrinama, ar pirmoji linija išlaiko Bankui nustatytas priimtinos rizikos ribas. Rizikos valdymo ir atitikties užtikrinimo padaliniai yra nepriklausomi nuo verslo ir aptarnavimo padalinių, kurių riziką jie kontroliuoja, tačiau jie nėra nuo jų izoliuoti. Antrąją Banko liniją sudaro Rizikos departamentas (šio padalinio vadovaujančias funkcijas vykdantys asmenys) bei Atitikties departamentas (šio padalinio vadovaujančias funkcijas vykdantys asmenys), taip pat PPTF prevencijos vadovas, Informacijos saugumo pareigūnas.
- 3. Trečioji linija** – tai vidaus audito ir užtikrinimo funkcija, kurią įgyvendinant vertinami vadovavimo, rizikos valdymo ir veiklos kontrolės procesai pirmojoje ir antrojoje linijose, mažinama rizika ir padedama patikimai įgyvendinti Banko kontrolės funkciją. Trečiąją Banko liniją sudaro vidaus audito padalinys.

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 tinkamą rizikos valdymo ir atitikties kultūrą, kuriai yra būdinga (įskaitant, bet neapsiribojant):

- **tonas iš viršaus** – valdymo funkciją vykdantys asmenys privalo nustatyti ir įgyvendinti pagrindines įstaigos vertybes ir reikalavimus;
- **atsakomybė** – atitinkami visų lygių darbuotojai žino ir supranta pagrindinius Banko principus ir jam priimtina riziką, taip pat ir tai, kiek rizikos jie patys yra pajėgūs prisiimti, kad galėtų atlikti savo vaidmenį;
- **veiksminga komunikacija ir iššūkiai** – stipri rizikos kultūra skatina tiesioginio bendravimo atmosferą ir veiksmingus iššūkius, tuo tarpu, sprendimų priėmimo procedūros skatina nuomonių įvairovę, leidžia išbandyti esamas procedūras, skatina darbuotojų kritinį požiūrį ir atviros bei 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 svarbūs tarpusavyje susiję elementai, tokie kaip kontrolės aplinka, rizikos vertinimas, kontrolės veikla, informavimas ir komunikacija bei stebėseną. Šie elementai, be kita ko, apima:

Kontrolės aplinka:

- sąžiningumo ir etinių vertybių laikymąsi,
- vadovavimą Banko vidaus kontrolei ir kontrolės kultūrą,
- įsipareigojimą užtikrinti kompetenciją,
- stebėtojų tarybos veiklą,
- įgaliojimų ir atsakomybės priskyrimą.

Rizikos vertinimas:

- rizikos nustatymą ir analizę,
- rizikos vertinimo sistemą,
- informaciją ir jos perdavimą,
- tvarkingumą.

Kontrolės veikla:

- Banko vidaus politikas ir procedūras,
- informaciją ir jos perdavimą,
- vidaus kontrolės sistemos vertinimą ir trūkumų nustatymo procesus;
- darbuotojų funkcijų atskyrimą.

Informavimas ir komunikacija:

- informacijos kokybę,
- komunikacijos veiksmingumą.

Stebėseną:

- nuolatinę stebėseną,
- atskirus vertinimus,
- informavimą apie pašalintus trūkumus.

Stebėtojų taryba ir valdyba yra atskaitingos už aukštą etikos ir sąžiningumo standartų laikymąsi, taip pat ir už tai, kad Banke būtų sukurta 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 priėmimo proceso dalis. ICAAP nustato vidinį kapitalo poreikį, atsižvelgiant į bendrą priisiamos rizikos lygį ir verslo strategiją. ILAAP nustato tinkamą likvidumo atsargos poreikį. Šie procesai apima visą riziką, kurią galima identifikuoti iš visų rizikos rūšių ir yra vykdomi bendradarbiaujant keliems skirtingiems verslo padaliniais, įskaitant Rizikos valdymo, Finansų ar Išdo padalinius.

Keturi esminiai ICAAP ir ILAAP elementai yra:

- 1) rizikų, 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 yra 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 tęstinumas nepalankiomis aplinkybėmis.

Galiausiai, rezultatai pateikiami Banko valdymo organams aptarti ir patvirtinti.

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

Kredito rizika

Didžiąją kredito rizikos dalį Banke lemia skolinimas mažoms ir vidutinėms įmonėms (MVĮ). Bankas taip pat vykdo Išdo funkciją, kurios vienas iš tikslų yra efektyvus perteklinių lėšų įdarbinimas, kai dalis lėšų nukreipiama į likvidžius, santykinai trumpesnio termino, aukštos kokybės skolos vertybinius popierius arba indėlius kitose kredito institucijose. 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 Bankas nuolat tobulina kredito rizikos valdymo politiką ir susijusias tvarkas, pagal kurias yra valdoma Banko rizikos apetito ribos, portfelio kokybė, koncentracija ir kita. 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. Sprendimus dėl kredito suteikimo priima aukštą kompetenciją ir ilgalaikę kreditavimo patirtį turintys darbuotojai. Sprendimai grindžiami visapusišku kitos sandorio šalies verslo modelio supratimu, finansine analize, akcininkų atskleidimu, paskolos tikslu, pagrindiniu grąžinimo šaltiniu ir užtikrinimo priemonėmis. Papildoma skolinimo produktų rizika yra susijusi su galimu sukčiavimu ir operacine rizika, todėl labai svarbu atlikti pakankamą kreditingumo vertinimo 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

(sumos tūkst. EUR)

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, įsipareigojimų vykdymo istorijos analizė ir užtikrinimo priemonės. Dažniausios užtikrinimo priemonių rūšys yra valstybės garantijos, nekilnojamasis turtas, įranga, atsargos ir gautinos prekybos sumos. Bankas bendradarbiauja su UAB ILTE (toliau – ILTE) dėl individualių garantijų suteikimo, o taip pat dėl skatinamosios finansinės priemonės „Portfelinės garantijos 3“ (toliau – PG3 priemonė) įgyvendinimo. Siekiant suteikti smulkiajam ir vidutiniam verslui daugiau galimybių augti Bankas taip pat dirba su Europos investiciniu fondu (toliau – EIF) dėl Lietuvos smulkaus ir vidutinio verslo finansavimo.

Kredito portfelį sudaro įvairios paskolų produktų formos. Į Banko kredito portfelį atsižvelgiama kredito suteikimo procese ir siekiama portfelį diversifikuoti atsižvelgiant į, be kita ko:

- klientų grupės poziciją;
- šalį;
- sektorių;
- paskolos dydį;
- produkto tipą.

Klientai vertinami pagal kokybinę ir kiekybinę informaciją apie klientą. 2024 metais Bankas įsidedė naują reitingavimo sistemą, kuri vertina kliento vidinę ir išorinę informaciją bei lygina kliento būklę su kitais sektoriaus dalyviais. Sistema naudoja 16 reitingų klasių, iš kurių 16-oji yra žemiausioji, o 1-oji aukščiausioji kredito rizikos klasė. Klientai, kurių reitingas yra 16–8, yra didelio prioriteto, 7–5 – mažo prioriteto, 4 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 peržiūrimas KYC klausimynas. Analizėje yra 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;
- finansinę analizę, kurioje daugiausia dėmesio skiriama apyvartinio kapitalo sudėčiai, debitorių ir kreditorių kokybei ir diversifikacijai, turto kokybės vertinimui siekiant atskirti tikrąjį bendrovės nuosavą kapitalą, finansinės skolos dydžiai ir struktūrai, skolos aptarnavimo pajėgumui, grynųjų pinigų srautams ir prognozėms;
- kreditų biurų informacijos ataskaitą, kuria naudojantis įvertinama kliento mokėjimų istorija, teismo procesai, areštai 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 Banko klientų stebėsenos ir administravimo procedūra, visi Banko klientai yra pervertinami bent kartą metuose. Klientai kurių rizika yra padidėjusi/aukšta, t. y. jų pakopa yra 2 arba 3 ir jų įsipareigojimai yra lygus arba didesni nei 300 000 EUR, yra pervertinami dažniau – kas ketvirtį. Bankas nuolat seka klientų mokumą ir išorinę informaciją, pagal kurią sprendžiama, ar tam tikra informacija atitinka išankstinio perspėjimo signalus (*angl.* „Early warning indicators“) bei indikuoja verslo, finansinius ar kitus sunkumus ir, esant poreikiui, kliento peržiūra atliekama nedelsiant. Tokia informacija stebima kasdien naudojant stebėsenos įrankius, o taip pat kassavaitiniuose komitetuose, siekiant laiku imtis aktyvių priemonių Banko pozicijai apsaugoti, 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 apibrėžtys atskleisti Banko metinėse finansinėse ataskaitose.

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.

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

Banko likvidumo valdymo struktūra grindžiama aiškiu trijų linijų atriojimu ir griežtu funkcijų atskyrimu bei aiškia komitetų, skyrių – bendrųjų ir funkcinų sričių – atsakomybės struktūra.

Bankas turi pakankamai 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 kokią galimą gaunamų ir netenkamų pinigų srautų disbalansą itin nepalankiomis sąlygomis viršijus 30 dienų laikotarpį (padengimo likviduojamo turto 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 (banko vidinis siektinas grynasis 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 papildomos dienos (mėnesio) vertinimo priemonės ir pagrindiniai rizikos rodikliai. Likvidumo rizika yra kontroliuojama taikant reguliavimo ribas ir išgyvenimo nepalankiausiomis sąlygomis 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 vidaus ataskaitų turinys, jų teikimo dažnis.

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolių sumažėjus investicijų vertei dėl palūkanų normų, nuosavybės vertybinių popierių kainų, valiutų kursų ar biržos prekių 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 susijusių atsakomybių pasiskirstymą. Už palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje valdymą Banke yra atsakingi Banko išdo operacijas vykdančios darbuotojai (pirmoji linija), rizikos kontrolę atlieka už rizikų valdymą atsakingi darbuotojai (antroji 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 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.

(sumos tūkst. EUR)

Banko operacinės rizikos valdyme daugiausia dėmesio skiriama aktyvioms priemonėms, kuriomis siekiama užtikrinti veiklos tęstinumą, kompetingų 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 įgyvendina šias priemones:

- naudoja aukšto saugumo lygio pagrindinės sistemos ir patikimos aukščiausio lygio debesijos paslaugų teikėjų interneto technologijas;
- operacinę riziką sumažina aukštas automatizavimo lygis;
- taikomas 4 akių principas ir 3 linijų koncepcija.

Bankas pasirinko kapitalo paskirstymui dėl operacinės rizikos taikyti pagrindinio indikatorius 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 naudojo bazinio indikatorius metodą iki 2025 m. sausio 1 d.. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra vidinio kapitalo įvertinimo proceso dalis. Vertinant operacinę riziką Banke atitinkamai vertinami rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinę riziką riba.

Finansinių nusikaltimų rizika

Bankas užtikrina, kad būtų visiškai laikomasi Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo, 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.

Norėdamas tapti Banko klientu, juridinis asmuo turi atlikti visus būtinus veiksmus, kad būtų tinkamai nustatyta kliento, jo atstovo ir tikrųjų naudos gavėjų tapatybė. Kliento tapatybės nustatymo procedūros metu atliekami 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), analizuoja ir palygina kliento pateiktą informaciją;
- Bankas nustato politikoje dalyvaujančių asmenų tapatybę ir įvertina kitas rizikas;
- užmezgęs verslo santykius su klientu, Bankas pakartotinai reguliariai atnaujina apie jį surinktą informaciją ir toliau taiko 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 linija, yra atsakingas už tinkamą sklandų klientų priėmimą, periodinį informacijos apie klientus atnaujinimą, neįprastų klientų elgesio modelių nustatymą ir pasidalijimą šia informacija su antrąja linija.

P pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos skyrius, kaip antroji linija, yra atsakingas už klientų operacijų stebėseną, vertinimą, orientavimą, mokymą, informuotumą, kontrolę, 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 prevencijos vadovas (*angl.* „Money Laundering Reporting Officer“, MLRO) yra tiesiogiai atsakingas už kovos su pinigų plovimu, teroristų finansavimu priemonių įgyvendinimą, atitiktis 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 laikytis reikalavimų, tinkamą informavimo apie pažeidimus ir interesų konfliktų politikos įgyvendinimą, vidinių tyrimų ir pranešimo

(sumos tūkst. EUR)

teisėsaugos institucijoms procedūrą, nuolatinę visų įtartinų sandorių stebėseną ir registravimą ir kt. Banko KYC ir deramo klientų tikrinimo (*angl.* „Customer due diligence“, CDD) procedūroje aprašytas procedūras: klientų tapatybės nustatymą, patvirtinimą, patikrą, reguliarių informacijos atnaujinimą, dalykinių santykių su klientu ribojimą ar nutraukimą, reikalavimus dokumentams, jų saugojimui. Pirmiau minėta procedūra – tai dokumentas, kuriame, siekiant palengvinti verslo santykių su potencialiais klientais užmezgimą, išsamiai išdėstyti bendrieji reikalavimai, aprašyti sustiprinto tapatybės nustatymo ir stebėsenos reikalavimai: papildomos informacijos surinkimas, analizė, vertinimas, vyresniojo vadovo (Dalykinių santykių 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 konkrečiu produktu ir paslauga, jų teikimo kanalais susijusią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką. Remdamasis rizikos vertinimo rezultatais, Bankas taiko atitinkamas 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.

Taip pat Banko vadovybei teikiamos reguliarios 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 įstaiga, kurioje naudojama debesų kompiuterija, IT ir IS saugumas, kuris yra esminis organizacijos tvaraus veiklos tęstinumo elementas, jame 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 susijusią informacijos saugumo riziką ir aktyviai su ja dirbti;
- nuolat stiprinti Banko klientų, naudotojų ir kitų suinteresuotų šalių pasitikėjimą;
- užtikrinti kibernetinių atakų stebėseną, reagavimą ir prevenciją;
- palaikyti verslo veiklas vadovaujantis pagrindiniais informacijos saugumo principais – konfidencialumu, vientisumu ir pasiekiamumu, siekiant apsaugoti klientų, partnerių ir kitų suinteresuotų šalių duomenis;
- užtikrinti visų darbuotojų ir suinteresuotų šalių informuotumą apie informacijos saugą, bei informacijos saugumo laikyseną ir geriausią praktiką;
- nuolat tobulinti ir palaikyti informacijos saugumo valdymo sistemą, atitinkančią ISO 27001 reikalavimus bei susijusius teisės aktus;
- diegti ir palaikyti incidentų valdymo procesus, siekiant efektyviai reaguoti į saugumo pažeidimus, juos analizuoti ir imtis prevencinių veiksmų;
- užtikrinti verslo tęstinumo ir katastrofų atkūrimo planų sudarymą, testavimą bei nuolatinį atnaujinimą, kad būtų išsaugota informacijos apsauga ekstremaliose situacijose;
- skatinti inovacijas ir nuolatinį tobulėjimą, taikant pažangias informacijos saugumo technologijas ir metodus.

Saugumo kontrolės priemonės, susijusios su paslaugų teikėjui patikėtos informacijos apsauga, dokumentuojamos sutarties nuostatose, susitarimo memorandume arba lygiaverčiame oficialiame šalių susitarime.

Informacijos saugumo vadovas (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 kenkėjiškos programinės įrangos išpuolių bei užtikrinti, kad jie galėtų per kritinį laikotarpį sureaguoti į kenkėjiškos programinės įrangos užkratą, sistemos valdytojas yra atsakingas už tinkamą naujausiais saugumo sprendimais grindžiamą apsaugą 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 yra apsaugota naudojant privačius tinklus arba šifravimą viešuosiuose tinkluose.

Visi mobilieji įrenginiai, kuriuose yra darbuotojams priklausančių duomenų, užšifruojami 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.

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 dirbti su asmens duomenimis, kad būtų užtikrintas jų konfidencialumas, prienamumas 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.

Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizika

Klimato kaita ir neigiamas poveikis aplinkai rodo, kad reikia pereiti prie ekologiškai tvarios ir įtraukios ekonomikos. Todėl aplinkos, socialinės ir valdymo (toliau – ASV) rizikos integravimas į Banko rizikos valdymo procesą yra labai svarbus žingsnis siekiant užtikrinti ilgalaikį tvarumą.

Bankas savo veiklą vykdo griežtai laikydamasis Lietuvos Respublikos įstatymų, ES teisės aktų ir kitų teisės aktų, taikydamas griežčiausius profesinio elgesio ir atitikties standartus. Bankas pripažįsta savalaikių veiksmų svarbą, sprendžiant ESG riziką. Todėl aplinkosaugos, socialinės ir valdymo problemos ir tikslai yra įtvirtinti Banko strategijoje, rizikos apetite ir rizikos valdymo procesuose.

2024 metais Bankas sėkmingai įgyvendino savo ESG sistemą, patvirtindamas ESG politiką, materialumo vertinimo procedūrą ir metodiką. Banke pradėjo veikti toliau nurodyti procesai:

1. išplėstas pagrindinių rizikos rodiklių (KRI) sąrašas, kuris taps rizikos valdymo ir stebėsenos sistemos dalimi. Tai daroma siekiant stebėti reikšmingą ESG riziką ir veikti kaip priemonei, kuria siekiama užkirsti kelią ir iš anksto užkirsti kelią kredito ir (arba) reputacijos žalai ar nuostoliams organizacijai;
2. pradėta stebėti banko žaliojo turto poziciją, siekiant ateityje plėsti portfelį ir teikti ataskaitas;
3. pradėta rinkti informacija apie turtą, kuris gali būti jautrus fizinei rizikai (įkeistas ir finansuojamas turtas).

Taip pat Bankas atliko paskolų portfelio peržiūrą, kurioje pagrindinis dėmesys buvo skiriamas ESG rizikai ir dvigubo materialumo vertinimui. Dvigubo materialumo principas pripažįsta, kad ESG veiksniai turi būti vertinami iš dviejų perspektyvų: jų poveikio banko veiklai ir plėtrai (išorinis požiūris) bei banko poveikio žmonėms ir aplinkai (vidinis požiūris). Šis vertinimas apėmė banko poveikio ESG rizikos veiksniams ir finansinio materialumo vertinimą dėl banko ESG rizikos poveikio paskolų portfeliui, indėlių klientams ir išorės partneriams. Bankas nustatė, kad didžiausios portfelio pozicijos yra šiuose sektoriuose: didmeninė ir mažmeninė prekyba bei variklinių transporto priemonių remontas, statybų sektorius, apdirbamoji gamyba.

2024 metų materialumo matrica parodė šešis svarbiausius rizikos veiksnius, kuriuos įvertino apklausos respondentai ir kuriems Bankas turėtų skirti daugiau dėmesio 2025 metais:

1. Kibernetinis saugumas ir duomenų privatumas: rizika, susijusi su klientų duomenų naudojimu, duomenų gavyba ir dirbtiniu intelektu, gali sukelti finansinius nuostolius ir reputacijos praradimus.
2. Verslo etika ir etiniai aspektai: taisyklių, susijusių su veiklos rezultatais ir elgesiu, laikymasis, įskaitant valdymo standartus, kovos su pinigų plovimu procedūras, interesų konfliktų taisykles ir manipuliavimą rinka.
3. Sisteminės rizikos valdymas: sistemų ir procesų turėjimas, užtikrinantis, kad įmonė galėtų padengti nuostolius, tęsti veiklą ir vykdyti įsipareigojimus nepalankių ekonominių ir finansinių sąlygų atveju.
4. Tarša: pereinamojo laikotarpio rizika, susijusi su prisitaikymo prie ekologiškai tvarios ekonomikos ir grynojo nulio tikslų siekimo procesu.
5. Darbuotojai: gebėjimas pritraukti, kelti kvalifikaciją, išlaikyti talentus ir sąžiningai elgtis su darbuotojais, įskaitant įvairovę ir įtrauktį, darbuotojų sveikatą ir gerovę, lygias galimybes ir vienodą darbo užmokestį.
6. Skaidrumas: netinkamas, selektyvus ar klaidinantis informacijos teikimas ir atskleidimas gali padaryti finansinės žalos ir pakenkti reputacijai.

(sumos tūkst. EUR)

Siekdamas užtikrinti, kad reikšminga ESG rizika būtų aktuali, Bankas reguliariai peržiūrės savo ESG rizikos profilį ir apsvaistys galimybę išplėsti suinteresuotųjų subjektų sąrašą, kad jų nuomonė būtų tinkamai atspindėta rizikos vertinime.

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

2024 m. gruodžio 17 d. Banko stebėtojų taryba patvirtino atnaujintą Banko atlygio politiką (toliau – Atlygio politika). Atlygio politikos tikslas – nustatyti pagrindinius atlygio principus, kurie sudarytų Bankui galimybę išlaikyti ir samdyti kvalifikuotus ir profesionalius darbuotojus, skatinti sąžiningą elgesį su klientais ir vengti interesų konfliktų santykiuose 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 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 ir (ar) 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. Reikšmingiems darbuotojams paskirtas metinis kintamasis atlygis, 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 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 4 (ketveri) metai. Darbuotojų, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, sąrašą tvirtina Banko stebėtojų taryba. Kitiems darbuotojams, kurie nepatenka į reikšmingųjų darbuotojų sąrašą, paskirtas kintamasis atlygis išmokamas Banke nustatyta arba su darbuotoju aptarta tvarka.

Atlygio sistema formuojama vadovaujantis šiais principais:

- vidinis teisingumas – vertinamas pagal darbuotojui priskirtą atsakomybę, darbuotojo veiklos rezultatus, darbuotojo turimas kompetencijas, žinias, įgūdžius ir kt. kriterijus. 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 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 pakeičiamumo, kaitos, Banke gali būti priimami sprendimai taikant išimtis iš šios Politikos, tačiau nepažeidžiant esminių 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

2024 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 su 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
		2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	44 079	34 487	3 522
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	44 079	34 487	3 522
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			

(sumos tūkst. EUR)

22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	8 943	5 936	715
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	8 943	5 936	715
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	53 022	40 423	4 238

2 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametų forma

		2024.12.31	2023.12.31
	Turimos nuosavos lėšos (sumos)		
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	7 949	5 225
2	1 lygio kapitalas	7 949	5 225
3	Visas kapitalas	9 849	6 967
	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos		
4	Bendra rizikos pozicijų suma	53 022	40 423
	Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)		
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15%	12,9%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15%	12,9%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18,6%	17,2%
	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 (%)	5,55%	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 (%)	1%	0%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0%	0%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0%	0%

(sumos tūkst. EUR)

EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0%	0%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	0%	0%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	17,05%	11,50%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	1,5%	5,74%
Svarto koeficientas			
13	Bendras pozicijų matas	182 903	116 497
14	Svarto koeficientas (%)	4,0%	4,5%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svarto rizikai padengti (%)	0%	0%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0%	0%
EU 14c	Bendri SREP svarto koeficiento reikalavimai (%)	0%	0%
Svarto koeficiento rezervo ir viso svarto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14d	Svarto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	3%	3%
EU 14e	Visas svarto koeficiento reikalavimas (%)	3%	3%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	96 256	32 439
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	52 883	13 832
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 852	3 374
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	51 031	10 458
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	188,6%	310,2%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis			
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	138 372	97 474
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	64 045	62 128
20	NSFR rodiklis (%)	216,1%	156,9%

3 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

		Bendra įvertinta vertė (vidutinė)	
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)	2024.12.31	2023.12.31
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ			
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA	96 256	32 439
22	BENDRA GRYNŲJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	51 031	10 458
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS	188,6%	310,2%

4 lentelė. EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai

		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnias pozicijas	
			iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio		iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio			
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	44 058	44 058					-5	-5							
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	78 731	65 885	12 846	3 680		3 680	-584	-318	-266	-865		-865	77 705	2 815	
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>	77 005	64 275	12 730	3 595		3 595	-573	-308	-265	-806		-806	76 278	2 789	
070	<i>iš jų MVĮ</i>	76 109	63 379	12 730	3 595		3 595	-570	-305	-265	-806		-806	75 385	2 789	
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 726	1 610	116	85		85	-11	-10	-1	-59		-59	1 427	26	

(sumos tūkst. EUR)

090	Skolos vertybiniai popieriai	55 941	55 941					-10	-10								
100	<i>Centriniai bankai</i>																
110	<i>Valdžios sektorius institucijos</i>	54 408	54 408					-5	-5								
120	<i>Kredito įstaigos</i>	1 533	1 533					-5	-5								
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>																
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>																
150	Nebalansinės pozicijos	5 655	5 609	46				3	3								
160	<i>Centriniai bankai</i>																
170	<i>Valdžios sektorius institucijos</i>																
180	<i>Kredito įstaigos</i>																
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>																
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	5 545	5 499	46				3	3								
210	<i>Namų ūkiai</i>	110	110														
220	Iš viso	184 385	171 493	12 892	3 680	-	3 680	-596	-330	-266	-865	-	-865	-	77 705	2 815	

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 pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas			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	6 689	1 206	1 206	1 206	-138	-220	7 537	986
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>	6 573	1 121	1 121	1 121	-137	-161	7 396	960
070	<i>Namų ūkiai</i>	116	85	85	85	-1	-59	141	26
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
100	Iš viso	6 689	1 206	1 206	1 206	-138	-220	7 537	986

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	44 058	44 058									
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	78 731	75 128	3 603	3 680	1 187	1 228	721	461	83		3 680
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>	77 005	73 408	3 597	3 595	1 187	1 228	721	376	83		3 595
070	<i>iš jų MVĮ</i>	76 109	72 512	3 597	3 595	1 187	1 228	721	376	83		3 595
080	<i>Namų ūkiai</i>	1 726	1 720	6	85				85			85
090	Skolos vertybiniai popieriai	55 941	55 941									

(sumos tūkst. EUR)

100	Centriniai bankai													
110	Valdžios sektoriaus institucijos	54 408	54 408											
120	Kredito įstaigos	1 533	1 533											
130	Kitos finansų bendrovės													
140	Ne finansų bendrovės													
150	Nebalansinės pozicijos	5 656												
160	Centriniai bankai													
170	Valdžios sektoriaus institucijos													
180	Kredito įstaigos													
190	Kitos finansų bendrovės													
200	Ne finansų bendrovės	5 546												
210	Namų ūkiai	110												
220	Iš viso	184 386	175 127	3 603	3 680	1 187	1 228	721	461	83	-	-	3 680	

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

		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokytis		Grynųjų palūkanų pajamų pokytis	
		2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	-1 019	484	-45	479
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	87	-484	45	-479
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos mažėja, o ilgalaikės – didėja)	-2 082	-433		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos didėja, o ilgalaikės – mažėja)	354	525		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	-2 846	645		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	-27	-258		

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	3	3	21	3
	Bendras fiksuotasis atlygis	115	535	941	295
	Iš jo: išreikšta pinigais	115	484	924	295
	Iš jo: kitų formų išmokos	-	51	17	-
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
	Bendras kintamasis atlygis	-	45	-	-
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	45	-	-
Finansiniais metais skirtos išaitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius		-	1	6	
Finansiniais metais skirtos išaitinės išmokos. Bendra suma		-	72	79	
Didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka		-	72	48	
Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės		-	-90	-	-
Bendras fiksuotasis atlygis + Bendras kintamasis atlygis		115	490	941	295