

UAB SME Bank

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita
2025 m. metinė ataskaita pagal 3 ramstį



Turinys

Įvadas	3
Rizikos valdymo principai	3
Kredito rizika	5
Likvidumo rizika	6
Rinkos rizika	7
Nefinansinė rizika	7
Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizika	9
Atlygio politika	10
Kiekybinės lentelės	11

Įvadas

UAB SME Bank, įmonės kodas 305223469 (toliau – Bankas) – uždaroji akcinė bendrovė, įregistruota Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre. Bankas turi Europos centrinio banko Lietuvos banko teikimu 2022 m. vasario 12 d. išduotą specializuoto banko licenciją Nr. 7, kurios pagrindu teikia paslaugas. Bankas yra įsikūręs Vilniuje, A. Tumėno g. 4-15, LT-01109, Lietuvos Respublika. Banko akcininkai yra:

Akcininkas	2025-12-31	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
UAB „Magnus Investments“	2 698 850	38,555%
UAB „AKM Finance“	2 698 850	38,555%
Kiti smulkieji akcininkai	1 602 300	22,890%
Iš viso:	7 000 000	100%

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. Banko misija - padėti mažoms ir vidutinėms įmonėms (MVĮ) augti. Kartu stiprinti finansinę ekosistemą teikiant infrastruktūros ir lėšų apsaugos paslaugas finansinių technologijų (fintech) ir mokėjimų rinkos dalyviams, užtikrinant saugią, skaidrią ir efektyvią klientų lėšų apyvartą pagal Lietuvos bei ES reguliavimo reikalavimus (įskaitant PSD2 ir MiCA). Banko misija apjungia du vienas kitą papildančius tikslus: įgalinti MVĮ per prieinamą finansavimą ir remti fintech sektorių siūlant patikimą bankinę infrastruktūrą, kuri skatina inovacijas ir pasitikėjimą finansų sistema. Būti patikimu MVĮ finansiniu partneriu, suteikiančiu augimo ir plėtros galimybių, nepriklausomai nuo įmonės veiklos sektoriaus, vietos ar apyvartos dydžio.

Banko misija – padėti mažam ir vidutiniam verslui augti.

Ataskaita rengiama pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2013/36/ES (su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva (ES) 2024/1619, toliau – KRD VI), Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (su pakeitimais, padarytais Reglamentu (ES) 2024/1623, toliau – KRR III) aštuntąją dalį, Europos Komisijos įgyvendinimo reglamentus, taip pat Europos bankininkystės institucijos techninius reguliavimo standartus ir techninius įgyvendinimo standartus (toliau – TRS / TJS).

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

Rizikos valdymo principai

Banko rizikos valdymas grindžiamas aiškia, integruota ir proporcinga sistema, kuri užtikrina tvarią veiklą, atitiktą reguliaciniams reikalavimams ir subalansuotą rizikos bei grąžos santykį. Rizikos valdymo principai nustato pagrindinius reikalavimus, kuriais vadovaujasi visi darbuotojai ir valdymo organai, siekdami užtikrinti, kad rizika būtų identifikuojama, vertinama ir valdoma nuosekliai visoje organizacijoje. Bankas taiko **Trijų linijų modelį**, kuris aiškiai apibrėžia rizikos valdymo ir vidaus kontrolės atsakomybes.

Pirmąją liniją sudaro verslo ir operacinės funkcijos, kurios kasdienėje veikloje identifikuoja, vertina ir valdo rizikas, užtikrina vidaus kontrolės priemonių veiksmingumą bei veiklos atitiktį politikoms ir rizikos apetito riboms. Šios funkcijos prisima pirminę atsakomybę už rizikos savininkiškumą ir užtikrina, kad jų priimami sprendimai prisidėtų prie stabilaus ir tvaraus rizikos profilio.

Antroji linija – rizikos kontrolė, atitiktis, finansinių nusikaltimų prevencija ir informacijos saugumas – atlieka nepriklausomą priežiūrą. Ji kuria ir prižiūri rizikos valdymo politikas, metodikas, procesus ir įrankius, stebi, ar pirmoji linija veikia pagal rizikos apetito ribas ir vidaus taisykles, teikia patarimus ir analizę, kelia konstruktyvų iššūkį, užtikrina Banko atitiktį įstatymams, reguliaciniams reikalavimams ir gerajai sektoriaus praktikai.

Trečioji linija – vidaus auditas – teikia nepriklausomą ir objektyvų užtikrinimą Stebėtojų tarybos Audito komitetui. Ši funkcija vertina rizikos valdymo, kontrolės ir valdymo procesų veiksmingumą pirmojoje ir antrojoje linijose, teikia rekomendacijas tobulinimui ir stebi jų įgyvendinimą.

Rizikos valdymas yra neatsiejama visų strateginių ir operacinių sprendimų dalis. Reikšmingi sprendimai priimami įvertinus riziką, derinant ją su Rizikos apetito pareiškimu, naudojant patikimus duomenis, rodiklius ir analitinę informaciją. Rizikos veiksniai

vertinami tiek esamoms, tiek naujoms iniciatyvoms, produktams ar procesams, o dėl to rizikos valdymo funkcija tiesiogiai įsiliesia į sprendimų priėmimo ciklą.

Proporcingumo principas užtikrina, kad rizikos valdymo priemonės būtų pritaikytos pagal Banko dydį, veiklos pobūdį, skaitmenizacijos lygį, rizikos profilį ir tarptautinės veiklos mastą. Tai leidžia išlaikyti efektyvumą, kartu užtikrinant adekvatų kontrolės lygį visose grandyse.

Banko rizikos kultūra grindžiama aiškiais ir tvirtomis vertybėmis. Vadovybė demonstruoja atsakomybę, skaidrumą ir etiką, formuodama tinkamą „tone from the top“, o darbuotojai supranta rizikos tolerancijos ribas ir savo vaidmenį rizikos valdyme. Sprendimų priėmimo procesai skatina nuomonių įvairovę, kritinį mąstymą ir konstruktyvų iššūkį, o darbuotojams sudarytos sąlygos saugiai eskaluoti rizikos klausimus, įskaitant pranešimus apie pažeidimus per tam skirtus kanalus.

Vidaus kontrolės sistema grindžiama tarpusavyje susijusiais elementais. Kontrolės aplinka formuojama remiantis etikos standartais, aiškia valdymo struktūra, tinkamai paskirstytomis atsakomybėmis ir darbuotojų kompetencijomis, o Stebėtojų taryba vykdo aktyvią priežiūrą. Rizikos vertinimo procesas apima rizikų identifikavimą ir analizę, streso testavimą bei scenarijų modeliavimą, taip pat nuolatinę rizikos tendencijų stebėseną. Kontrolės veikla įgyvendinama per procedūras, procesus ir ribas, pareigų atskyrimą ir kontrolės testavimą, o nustatyti trūkumai yra operatyviai šalinami.

Informacijos ir komunikacijos procesai užtikrina tikslią, savalaikę ir patikimą informacijos sklaidą, aiškius eskalavimo kanalus ir reguliarią atskaitomybę Stebėtojų tarybai, Valdybai ir komitetams. Stebėseną vykdoma nuolat, įtraukiant rizikos monitoringo procesus, periodinius vertinimus, vidaus ir išorės auditus bei pažangos stebėseną, siekiant užtikrinti, kad kontrolės sistema būtų veiksminga ir nuolat tobulinama.

Banko rizikos apetitas apibrėžiamas tiek kokybiniais, tiek kiekybiniais kriterijais. Kokybinis rizikos apetitas nustato bendrą požiūrį į riziką, tolerancijas ir principus, o kiekybinis rizikos apetitas apibrėžia pagrindinius rizikos rodiklius, jų ribas, įspėjimo lygius ir limitus. Tai leidžia savalaikiai identifikuoti nukrypimus, taikyti aiškias eskalavimo procedūras ir užtikrinti veiksmingą rizikos kontrolę visuose valdymo lygmenyse.

Skaidrumas ir atskaitomybė yra esminiai rizikos valdymo sistemos principai. Bankas užtikrina aiškią ir tikslią rizikos informacijos sklaidą visiems valdymo organams, o rizikos valdymo procesai nuolat tobulinami pagal auditų išvadas, incidentų analizę, KPI/KRI rezultatus ir priežiūros institucijų rekomendacijas. Atsakomybė už rizikos valdymą laikoma neatsiejama Banko etikos, kultūros ir veiklos efektyvumo dalimi.

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 prisiimamos 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 ir Įždo 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 lždo 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 ir jų patirties 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 kreditavimo 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 skolinimo kriterijai, nustatyti pagal jam priimtą 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, nekilnojamas 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 smulkiam 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 įsidiegė 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. 2025 metais Bankas atliko reikšmingas investicijas procesų optimizavimui ir skaitmenizavimui su tikslu užtikrinti kuo kokybiškesnį kredito rizikos vertinimą ir paskolų portfelio kokybę.

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 dydžiui ir struktūrai, skolos aptarnavimo pajėgumui, grynujų 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 kas savaitiniuose 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 apibrėžtis atskleisti Banko metinėse finansinėse ataskaitose.

Ataskaitos sudarymo dieną Banko turtas nebuvo suvaržytas.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika kyla dėl Banko sunkumų arba nesugebėjimo laiku vykdyti 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 atribojimu ir griežtu funkcijų atskyrimu bei aiškia komitetų, skyrių – bendrųjų ir funkcinių 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 kokį galimą gaunamų ir netenkamų pinigų srautų disbalansą itin nepalankiomis sąlygomis viršijus 30 dienų laikotarpį (banko vidinis siektinas padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR) > 130 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 grynas pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR) > 130 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 nesūlo 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.

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

Bankas nustato ir vertina operacinę riziką, būdingą visiems jo esminiems 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 pasirenko 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 naudoja bazinio indikatorius metodą iki 2026 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.

Klientų pažinimo ir pinigų plovimo prevencijos departamentas, kaip pirmoji linija, yra atsakingas už tinkamą sklandų klientų priėmimą, periodinį informacijos apie klientus atnaujinimą, neįprastų klientų elgesio modelių nustatymą. Departamentas taip pat vykdo klientų operacijų stebėseną, vertinimą. Pirmoji gynybos linija dalinasi šia informacija su antrąja linija.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos skyrius, kaip antroji linija, yra atsakingas už eskalacijų iš pirmos gynybos linijos 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 informavimą apie pažeidimus ir interesų konfliktų politikos įgyvendinimą, vidinių tyrimų ir pranešimo 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 susijusias informacijos saugumo bei kibernetinio saugumo rizikas ir aktyviai jas valdyti;
- 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 tinkamų naujausiais saugumo sprendimais grindžiamų apsaugos nuo virusų priemonių nustatymą ir taikymą.

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

Visa iš Banko kompiuterinių sistemų kitoms organizacijoms siunčiama konfidenciali informacija 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 nešiojamus, 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, 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.

Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizika

Bankas pripažįsta, kad aplinkosauginiai, socialiniai ir valdymo (ASV) veiksniai turi tiesioginį poveikį finansinių ir nefinansinių rizikų profiliui, veiklos tvarumui ir kapitalo poreikiui. Atsižvelgiant į CRR III, CRD VI ir EBA gairių reikalavimus, ASV rizikos integruotos į strateginį planavimą, rizikos valdymo sistemą ir visus pagrindinius sprendimų priėmimo procesus, sudarant neatsiejamą Rizikos apetito sistemos dalį.

2024 m. Bankas įgyvendino visą ASV valdymo sistemą: patvirtino ASV politiką, sukūrė materialumo vertinimo metodiką, sustiprino duomenų rinkimo ir atskaitomybės struktūrą bei įdiegė organizacinį valdymo modelį. Dvigubo materialumo vertinimas parodė, kad ASV veiksniai daro reikšmingą poveikį kredito, operacinei, reputacijos ir strateginei rizikai, o Banko veikla taip pat turi poveikį aplinkosaugai ir socialinei aplinkai. Nustatyta, kad didžiausios portfelio koncentracijos yra didmeninės ir mažmeninės prekybos, transporto priemonių remonto, statybų ir apdirbamosios gamybos sektoriuose.

Materialumo analizė išskyrė šešias prioritетines ASV temines rizikos sritis: kibernetinį saugumą ir duomenų apsaugą, elgesio ir etikos standartus, sisteminį atsparumą, taršos ir klimato pereinamojo laikotarpio rizikas, darbuotojų rizikas ir informacijos teikimo skaidrumą. Šios sritys įtrauktos į rizikos apetito ribas, o nuo 2025 m. jų vertinimas vykdomas taikant specializuotus rizikos rodiklius (KRI).

Aplinkosauginės rizikos valdomos analizuojant pereinamojo laikotarpio ir fizines klimato rizikas. Bankas renka duomenis apie įkeistą ir finansuojamą turtą, vertina jo jautrumą fizinei rizikai, stebi žaliąjo turto rodiklį ir suderinamumą su ES taksonomija. Šie duomenys integruoti į kreditų vertinimą, portfelio peržiūras ir rizikos analizę. Socialinės rizikos vertinamos analizuojant darbuotojų gerovės, įvairovės, įtraukties, klientų apsaugos ir darbo sąlygų aspektus tiek Banke, tiek klientų įmonėse. Valdymo rizikos valdomos stiprinant AML/CTF, duomenų apsaugos, elgesio, etikos ir skaidrumo standartus.

Nuo 2025 m. ASV principai praktiškai taikomi kreditavimo procese, rizika grįstoje kainodaroje, streso testavimo metodikoje ir portfelio valdyme. Klimato scenarijai integruoti į ICAAP vertinimus, o ASV kriterijai - į paskolų išdavimo taisykles, kliento rizikos profilio nustatymą ir verslo modelių analizę.

Bankas taiko ASV pagrindinių rizikos rodiklių (KRI) sistemą, apimančią aplinkosauginius, socialinius ir valdymo rodiklius. KRI vertinami naudojant struktūrizuotus duomenis ir vidaus rizikos analitikos įrankius; jų rezultatai periodiškai aptariami rizikos valdymo funkcijoje, Valdyboje ir Stebėtojų taryboje.

Bankas įgyvendina etapais parengtą ASV integracijos planą. 2025 m. atlikta visos ASV rizikų būklės analizė, apimanti duomenų struktūrą, metodikų brandą ir procesų adekvatumą CRR III reikalavimams. Patvirtinta ASV rizikų politika, nustatanti rizikos apetito principus, duomenų valdymo reikalavimus ir stebėsenos procesus. Formaliai paskirstytos atsakomybės tarp rizikos valdymo ir tvarumo funkcijų, užtikrinant koordinuotą ASV rizikų integraciją. Pradėta rinkti struktūruota informacija apie klientų, portfelių ir sektorių ASV veiksmus, kuri sudaro duomenų pagrindą vertinimo metodikoms. Paraleliai diegiama centralizuota ASV duomenų stebėsenos sistema, atnaujintos kreditų rizikos metodikos, o ASV reikalavimai integruoti į rizikos valdymo politiką ir rizikos apetito pareiškimą.

Šios priemonės nuo 2025 m. taikomos praktikoje vertinant kreditų paraiškas, vykdant portfelio rizikos analizę, tikslinant rizikos apetito ribas ir formuojant su ASV veiksniais susijusias valdymo rekomendacijas.

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

2025 m. balandžio 29 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 laikomas metinis kintamasis atlygis, kuris gali būti skiriamas tik Nustatytiems darbuotojams, išskyrus Tarybos narius, priedai, kurie gali būti skiriami kitiems, nei Nustatytieji darbuotojai, ne dažniau kaip kas ketvirtį už papildomą darbą, inovatyvius sprendimus, arba pasiekus rezultatus, vienkartinės premijos ir kitos išmokos, kurios pagal teisės aktus laikomos kintamuoju atlygiu. Nustatytiems darbuotojams paskirtas metinis kintamasis atlygis, kuris neviršija 50 000 Eur per metus ir nesudaro daugiau nei trečdaliu 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.

Atlygio sistema formuojama vadovaujantis šiais principais:

- vidinis teisingumas – vertinamas pagal darbuotojui priskirtą atsakomybę, darbuotojo veiklos rezultatus, darbuotojo turimas kompetencijas, žinias, įgūdžius ir t.t., lygiavertės pareigybės apmokamos panašiai, tačiau atlygis gali skirtis priklausomai nuo darbuotojo turimų žinių, tinkamos patirties ir kitų aspektų;

- išorinis konkurencingumas – darbuotojams mokamas šalies, kurioje dirba darbuotojai, darbo rinkos atžvilgiu konkurencingas atlygis, leidžiantis pritraukti motyvuotus, bei siekiant išlaikyti labiausiai tinkamus darbuotojus;
- skaidrumas – kiekvienam darbuotojui turi būti aišku, kaip nustatomas jo darbo užmokestis ir nuo kokių darbuotojo darbo rezultatų, kompetencijų ir kvalifikacijos priklauso jo dydis, kokiais atvejais ir kokiomis aplinkybėmis Banko darbuotojui mokamas atlygis gali kisti;
- lankstumas – esant būtinybei priimti ar išlaikyti esmines funkcijas vykdančių ir reikšmingą įtaką Banko veiklai turinčių darbuotojų, ar suvaldyti kylančias rizikas dėl darbuotojų 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/ar pan.

4. Bendra kiekybinė informacija

2025 m. nė vienam asmeniui Banke nebuvo išmokėtas 1 mln. EUR ar didesnis atlygis.

Nustatytųjų darbuotojų, priimančių reikšmingą riziką, detali informacija apie fiksuotą ir kintamą atlygį (įskaitant, ir su sutarties nutraukimu susijusias kompensacijas) yra pateikta 8 lentelėje.

Kiekybinės lentelės

1 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma. (sumos tūkst. EUR)

		2025.12.31	2024.12.31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)			
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	19 045	7 949
2	1 lygio kapitalas	19 045	7 949
3	Visas kapitalas	20 545	9 849
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos			
4	Bendra rizikos pozicijos suma	102 968	53 022
4a	Bendra rizikos pozicija prieš taikant apatinę ribą	102 968	53 022
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18,5%	15,0%
5a	Netaikoma		
5b	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos		
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18,5%	15,0%
6a	Netaikoma		
6b	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos		
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,0%	18,6%
7a	Netaikoma		
7b	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%) atsižvelgus į TREA vertę nepritaikius apatinės ribos		
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
EU 7d	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (%)	5,55%	5,55%

EU 7e	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	3,11%	3,11%
EU 7f	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	4,16%	4,16%
EU 7g	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	13,55%	13,55%
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%	1%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0%	0%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0%	0%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0%	0%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3,5%	3,5%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	17,0%	17,0%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	6,4%	4,8%
Sverto koeficientas			
13	Bendras pozicijų matas	454 755	182 903
14	Sverto koeficientas (%)	4,2%	4,3%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)	0%	0%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0%	0%
EU 14c	Bendri SREP sverto koeficiento reikalavimai (%)	3,0%	3,0%
Sverto koeficiento rezervo ir viso sverto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
EU 14d	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0,0%	0,0%
EU 14e	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3,0%	3,0%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	298 893	96 256
EU 16a	Netenkamų pinigų srantai. Bendra įvertinta vertė	223 096	52 883
EU 16b	Gaunamų pinigų srantai. Bendra įvertinta vertė	3 451	1 512
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	219 645	51 371
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	136,1%	187,4%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis			
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	248 183	138 372
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	110 774	64 045
20	NSFR rodiklis (%)	224,0%	216,1%

2 lentelė. EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga. (sumos tūkst. EUR)

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31
1	Kredito rizika (neįtraukiant sandorio šalies kredito rizikos)	97 668	44 079	7 813
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	97 668	44 079	7 813
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 PSŠ pozicijos			
9	Iš jos kita CCR			
10	Kredito vertinimo koregavimo rizika			
EU 10a	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 10b	Iš jos pagal pagrindinį metodą (F-BA ir R-BA)			
EU 10c	Iš jos pagal supaprastintą metodą			
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 alternatyvų standartizuotą metodą (A-SA)			
EU 21a	Iš jos pagal supaprastintą standartizuotą metodą (S-SA)			
22	Iš jos pagal alternatyvų vidaus modelių metodą (A-IMA)			
EU 22a	Didelės pozicijos			

23	Perklasifikavimas iš prekybos į ne prekybos knygas			
24	Operacinė rizika	5 300	8 943	424
EU 24a	Kriptoturto pozicijos			
25	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)			
26	Taikyta rezultatų apatinė riba (%)			
27	Apatinės ribos koregavimas (prieš taikant pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)			
28	Apatinės ribos koregavimas (pritaikius pereinamojo laikotarpio viršutinę ribą)			
29	Iš viso	102 968	53 022	8 237

3 lentelė. EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma. (sumos tūkst. EUR)

		2025.12.31
1	Bendra rizikos pozicijos suma	102 968
2	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0,98%
3	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	1 011

4 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR. (sumos tūkst. EUR)

		Bendra įvertinta vertė	
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)	2025.12.31	2024.12.31
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ			
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA	298 893	96 256
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	219 645	51 371
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS	136,1%	187,4%

5 lentelė. EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas. (sumos tūkst. EUR)

		Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė	Nuosavų lėšų reikalavimai				Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)
		Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijos vertė pagal IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijų vertė vidaus modeliams			Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje	Iš viso			
010	Suskirstymas pagal šalį													
	Lietuva	101 163					101 163	6 434			6 434	80 422	77%	1,0%
	Latvija	3 629					3 629	176			176	2 202	3%	1,0%
	Estija	3 947					3 947	182			182	2 275	3%	1,5%
	Suomija	13 219					13 219	538			538	6 723	10%	0,0%
	Nyderlandai	8 878					8 878	456			456	5 695	7%	2,0%
020	Iš viso	130 836					130 836	7 785			7 785	97 317	100%	

6 lentelė. EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai. (sumos tūkst. EUR)

		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	232 122	232 122					-70	-70							
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	138 441	108 043	30 398	5 878		5 878	-1 030	-325	-704	-1 639		-1 639		137 036	4 239
020	<i>Centriniai bankai</i>															
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>															
040	<i>Kredito įstaigos</i>															
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	1	1					-1	-1							
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	138 441	108 043	30 398	5 878		5 878	-1 030	-325	-704	-1 639		-1 639		137 036	4 239
070	<i>iš jų MVĮ</i>	137 448	107 050	30 398	5878		5 878	-1 030	-325	-704	-1 639		-1 639		136 044	4 239
080	<i>Namų ūkiai</i>	2 535	1 676	859	112		112	-27	-14	-13	-89		-89		2 504	24
090	Skolos vertybiniai popieriai	58 450	58 450					-8	-8							

100	Centriniai bankai															
110	Valdžios sektoriaus institucijos	57 929	57 929					-6	-6							
120	Kredito įstaigos	522	522					-3	-3							
130	Kitos finansų bendrovės															
140	Ne finansų bendrovės															
150	Balansinės pozicijos Nebalansinės pozicijos	18 308	17 709	599				1	0	0						
160	Centriniai bankai															
170	Valdžios sektoriaus institucijos															
180	Kredito įstaigos															
190	Kitos finansų bendrovės															
200	Ne finansų bendrovės	18 308	17 709	599				1	0	0						
210	Namų ūkiai															
220	Iš viso	447 321	416 324	30 996	5 878	-	5 878	-1 107	-403	-704	-1 639	-	-1 639	-	137 036	4 239

7 lentelė. EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė. (sumos tūkst. EUR)

		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 restruktūrizuotos pozicijos	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijos			už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
				Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos				
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo								
010	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	6 584	3 660	3 660	3 660	-233	-623	9 388	3 038
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>	6 370	3 552	3 552	3 552	-233	-538	9 161	3 014
070	<i>Namų ūkiai</i>	214	109	109	109	-10	-85	228	24
080	Skolos vertybiniai popieriai								
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
100	Iš viso	6 584	3 660	3 660	3 660	-233	-623	9 388	3 088

8 lentelė. EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas. (sumos tūkst. EUR)

		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma											
		Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas								Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
			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		
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo											232 122	
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	140 976	134 865	6 111	5 990	2 832	843	244	1 880	119		5 990	
020	<i>Centriniai bankai</i>												
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>												
040	<i>Kredito įstaigos</i>												
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	1	1		0				0				
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	138 441	132 483	5 958	5 878	2 832	843	220	1 878	105		5 878	
070	<i>iš jų MVJ</i>	137 448	131 490	5 958	5 878	2 832	843	220	1 878	105		5 878	
080	<i>Namų ūkiai</i>	2 535	2 381	154	112		0	25	1	86		112	
090	Skolos vertybiniai popieriai	58 450	58 450										

100	Centriniai bankai												
110	Valdžios sektoriaus institucijos	57 929	57 929										
120	Kredito įstaigos	522	522										
130	Kitos finansų bendrovės												
140	Ne finansų bendrovės												
150	Balansinės pozicijos Nebalansinės pozicijos	18 308											
160	Centriniai bankai												
170	Valdžios sektoriaus institucijos												
180	Kredito įstaigos												
190	Kitos finansų bendrovės												
200	Ne finansų bendrovės	18 308											
210	Namų ūkiai												
220	Iš viso	449 856	425 437	6 111	5 990	2 832	843	244	1 880	191	-	-	5 990

9 lentelė. EU IRRBB forma. Palūkanų normos rizika dėl ne prekybos knygos veiklos. (sumos tūkst. EUR)

Priežiūriniai sukrėtimų scenarijai		Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokytis		Grynųjų palūkanų pajamų pokytis	
		2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
1	Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	-1 070	-1 019	235	-10
2	Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	1 188	87	-235	10
3	Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas	-65	-248		
4	Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas	-117	-236		
5	Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	-428	-521		
6	Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	177	-66		

10 lentelė. EU REM1 forma. Finansiniais metais skirtas atlygis. (sumos tūkst. EUR)

		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	4	6	16	4
	Bendras fiksuotasis atlygis	142	799	1 166	501
	Iš jo: išreikšta pinigais	142	722	1 165	501
	Iš jo: kitų formų išmokos	-	77	1	-
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
	Bendras kintamasis atlygis	-	-	-	-
	Iš jo: išreikšta pinigais	-	-	-	-
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius		-	3	6	-
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma		-	42	111	-
Didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka		-	42	58	-
Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės		-	-	-	-
Bendras fiksuotasis atlygis + Bendras kintamasis atlygis		142	799	1 166	501