

AB „Mano bankas“

Rizikos ir kapitalo valdymo ataskaita

Pillar 3

2023 m. gruodžio 31 d.

Turinys

1. Įvadas	4
2. Mano bankas pagrindiniai rodikliai	5
1 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma	5
3. Banko vadovybės patvirtinimas	6
4. Organizacinė struktūra	6
1 paveikslas. Banko organizacinė struktūra	6
2 lentelė. Aukščiausi valdymo organai	7
3 lentelė. 2020-2023 metų Banko darbuotojų skaičiaus dinamika.	7
5. Rizikos valdymas	8
5.1. Rizikos profilis ir apetitas	8
5.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra	8
5.3. Rizikos valdymo priemonės	9
5.4. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis	10
6. Kapitalo valdymas ir nuosavos lėšos	11
6.1. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	11
6.2. Kapitalo valdymas	11
4 lentelė. EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijų sumų apžvalga	13
6.2 Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas	14
5 lentelė. EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis	14
6 lentelė. EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu	17
7 lentelė. EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės	18
6.3. Anticiklinių kapitalo rezervų atskleidimas	19
8 lentelė. EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	19
9 lentelė. EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma	19
6.4. Sverto koeficiento atskleidimas	20
10 lentelė. EU LR1 LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	20
11 lentelė. EU LR2 LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	21
12 lentelė. EU LR3 LRSp forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	23
7. Kredito rizika	24
7.1. Kredito rizikos valdymo sistema	24
7.2. Kredito kokybė	24
7.3. Kiekybinė informacija, atskleidžiant kredito riziką ir kokybę	26
13 lentelė. EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir susiję atidėjiniai	26
14 lentelė. EU CR1-A forma. Pozicijų terminas	27
15 lentelė. EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanaupos pokyčiai	27
16 lentelė. EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos	27
17. lentelė. EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė	28

18. lentelė. EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė	28
19. lentelė. EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas	29
20 lentelė. EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis	30
21 lentelė. EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių	31
22 lentelė. EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	32
23 lentelė. EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus	33
24 lentelė. EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę	34
7.4. Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijų ir kredito kokybės atskleidimas	35
25 lentelė. EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas	35
26 lentelė. EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis	36
27 lentelė. EU CR5 forma. Standartizuotas metodas	37
8. Rinkos rizika	38
8.1. Rinkos rizikos valdymo sistema	38
9. Likvidumo rizika	39
9.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema	39
28 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR	39
9.2. Kokybinė informacija apie LCR	41
10. Operacinė rizika	41
10.1. Operacinės rizikos valdymo sistema	41
29 lentelė. EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	41
10.2. IT rizika	41
10.3. Atitikties rizika	42
11. Atlygio politika	42
12. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas	44
12.1. Informacija apie turto suvaržymą	44
30 lentelė. EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas	44
31 lentelė. EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai	44
32 lentelė. EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai	44
13. Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos	45
13.1. Verslo strategija ir procesai	45
13.2. Atsakomybės	45

1. Įvadas

Ši 2023 m. Rizikos ir kapitalo valdymo ataskaita (toliau – Ataskaita) patvirtinta AB „Mano bankas“ (toliau – Bankas) valdybos.

Ataskaitoje pateikiama papildoma neauditauta informacija, kurios atskleidimo reikalavimai yra nustatyti Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (KRR) 8 dalyje, vadovaujantis 2021 m. kovo 15 d. Komisijos įgyvendinimo Reglamentu (ES) 2021/637 bei viešo atskleidimo techniniais įgyvendinimo ir reguliavimo standartais (ITS/RTS).

Bankas, vadovaudamasis TFAS reikalavimais, informaciją apie savo rizikos ir kapitalo valdymą atskleidžia metinių finansinių ataskaitų rinkinio aiškinamosiose pastabose. Ataskaitoje pateikiama informacija, kuri papildo ir yra suderinta su metinių finansinių ataskaitų rinkiniu bei joje atskleidžiami tik tokie duomenys, kurie yra reikšmingi, nekonfidencialūs ir nėra laikomi Banko komercine paslaptimi.

Atsižvelgiant į Banko verslo strategiją, Ataskaitoje taip pat pateikiama informacija apie Banko rizikų ir kapitalo valdymą, nuosavas lėšas ir kapitalo priemones bei bendras Banko rizikos profilis.

2. Mano bankas pagrindiniai rodikliai

1 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametų forma

EUR, tūkst.

		a
		2023-12-31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)		
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	13 533
2	1 lygio kapitalas	13 533
3	Visas kapitalas	16 518
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos		
4	Bendra rizikos pozicijos suma	81 010
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)		
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16,71*
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16,71*
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,39*
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 (%)	3,93
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	2,21
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	2,95
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	11,93
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)		
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,50
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	1,00
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3,50
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	15,43
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	7,76
Svorto koeficientas		
13	Bendras pozicijų matas	260 110
14	Svorto koeficientas (%)	5,20*
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)		
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3,00
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)		
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,00
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis		
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	135 357
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	73 212
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	3 555
16	Bendra grynyjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	69 657
17	Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (%)	194,32
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	154 976
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	78 548
20	NSFR rodiklis (%)	197,30*

*Rodikliai perskaičiuoti įtraukiant audituotą 2023 metų nepaskirstytą pelną.

3. Banko vadovybės patvirtinimas

Banko vadovybė patvirtina, kad Banko taikomos rizikos valdymo priemonės yra tinkamos ir pakankamos, atsižvelgiant į Banko veiklos pobūdį ir strategiją.

4. Organizacinė struktūra

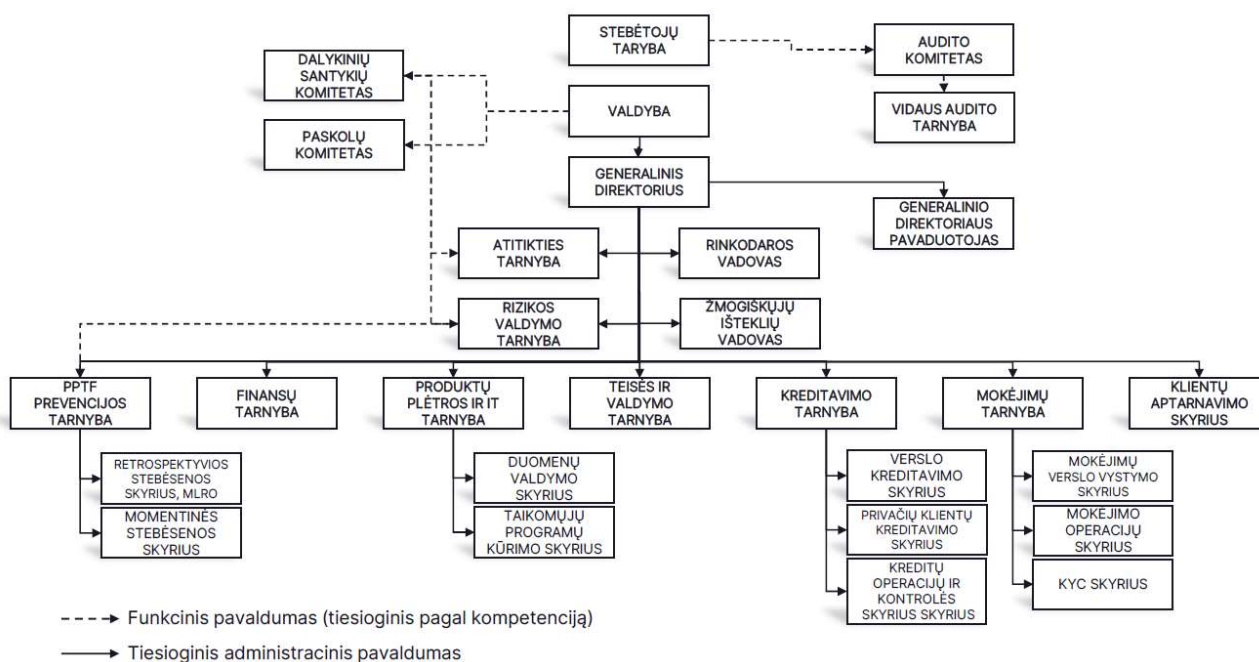
Bankas įregistruotas 1996 m. gegužės 30 d. kaip Kredito unija „Reiskiai“. 2019 m. sausio 2 d. baigtas bendrovės pertvarkymas į akcinę bendrovę „Mano bankas“. Bankas turi Lietuvos banko 2018-10-05 išduotą specializuoto banko licenciją.

Banke veikia 4 narių stebėtojų taryba ir 5 narių valdyba. Banko vienasmenis valdymo organas – generalinis direktorius. Banke įkurti trys komitetai: Audito komitetas, Paskolų komitetas ir Dalykinių santykių komitetas. Atlygio komitetas ir Rizikos komitetas Banke nėra įsteigti, todėl šių komitetų funkcijas vykdo Stebėtojų taryba, kuri, be kitų funkcijų, priima sprendimus, susijusius su atlygio skyrimu ir nustatymu.

Banko vadovais laikomi Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, generalinis direktorius ir jo pavaduotojai, vidaus audito tarnybos vadovas. Vadovaujantis Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo, rinkimo ir skyrimo politika, pagrindines funkcijas atliekančiais darbuotojais laikomi Banko aukščiausio lygio vadovai, antro ir trečio lygio kontrolės funkcijas vykdančios darbuotojai, paskolų komiteto ir audito komiteto pirmininkai .

Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumas eiti pareigas vertinamas atsižvelgiant į jų reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, galimus interesų konfliktus, galimybes skirti pakankamai laiko darbui Banke, asmens nepriklausomumą ir gebėjimą eiti pareigas savarankiškai bei išvengti nederamos kitų asmenų įtakos. Taip pat atsižvelgiant į Lietuvos banko 2018 m. patvirtintas gaires dėl kompetencijų ir tinkamumo vertinimo.

Vertinant vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kvalifikaciją ir patirtį atsižvelgiama į jų išsilavinimo lygį ir pobūdį, išsilavinimo ryšį su Banko veikla, darbo patirtį finansų rinkos dalyviuose, eitas pareigas. Iš visų vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tikimasi teorinių bankininkystės žinių, kurios leistų suprasti Banko veiklą ir kylančias rizikas.



1 paveikslas. Banko organizacinė struktūra

Stebėtojų taryba

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus valdymo organas, prižiūrintis Banko veiklos teisėtumą ir tikslumą, atstovaujantis Banko akcininkų interesams bei kontroliuojantis Banko ir jo valdymo organų veiklą. Banko stebėtojų tarybą sudaro 4 (keturi) nariai, kuriuos 4 (ketverių) metų kadencijai renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Stebėtojų taryba renka ir atšaukia Banko valdybos narius, svarsto ar valdybos nariai tinka eiti pareigas.

Valdyba

Banko valdyba yra kolegialus valdymo organas, kuris priima pagrindinius sprendimus dėl Banko strategijos ir kasdienės veiklos, taip pat yra aukščiausias sprendimų priėmėjas. 2023 m. lapkričio 10 d., gavus Lietuvos banko leidimą, Banko valdybą papildė du nauji nariai – Giedrė Blazgienė, dabartinė Banko vadovė, ir Andrius Popovas, Rizikų valdymo tarnybos vadovas. Dabar valdybą sudaro 5 (penki) nariai, kuriuos renka Stebėtojų taryba 4 (ketverių) metų kadencijai. Valdybos nariai yra atsakingi už atskirų strateginių veiklos sričių nuolatinę priežiūrą bei strateginių tikslų įgyvendinimą. Valdybos nariai pagal savo kuruojamas sritis betarpiškai dirba su Banko skyriais, tarnybomis.

Administracijos vadovas

Administracijos vadovas (generalinis direktorius) yra vienasmenis valdymo organas ir savo veiklą vykdo vadovaudamasis Banko įstatais, Lietuvos Respublikos Bankų įstatymu, kitais Lietuvos Respublikos įstatymais ir teisės aktais, valdybos bei visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimais, Banko vidaus darbo tvarkos taisyklėmis. Administracijos vadovas užtikrina kasdienį visų Banko veiklos sričių valdymą. Administracijos vadovą renka ir atleidžia Banko valdyba. Administracijos vadovas yra tiesiogiai pavaldus valdybai.

2 lentelė. Aukščiausi valdymo organai

Vadovaujantis darbuotojas	Valdymo organas	Pagrindinė darbovietė	Pareigos	Kitos įmonės, kuriose asmuo eina vadovaujamas pareigas	Pareigos
Pijus Ralys	Stebėtojų taryba	-	-	-	-
Kęstutis Olšauskas	Stebėtojų taryba	-	-	Asociacija „Lietuvos kreditas“	Valdybos pirmininkas
Rytis Laurinavičius	Stebėtojų taryba	UAB „Omnisend“	Direktorius	UAB „LM5“	Direktorius
Gintas Pošiūnas	Stebėtojų taryba	UAB „Pošiūno klinika“	Direktorius medicinai	-	-
Vytautas Jonas Lapienis	Valdyba	AB „Mano bankas“	Administracijos vadovo pavaduotojas	Asociacija „Lietuvos kreditas“ UAB „Subačiaus namai“ UAB „Dorentina“	Valdybos narys Direktorius Direktorius
Vytautas Olšauskas	Valdyba / Valdybos pirmininkas	AB „Mano bankas“	Administracijos vadovo pavaduotojas	UAB „Crowdpear“	Direktorius
Aurimas Putna	Valdyba	AB „Mano bankas“	Kreditavimo tarnybos vadovas	UAB „Luna Brands“ UAB „Krono Trade“ MB „1337 idėjos“	Direktorius Direktorius Direktorius
Giedrė Blazgienė	Valdyba / Administracijos vadovas	AB „Mano bankas“	Generalinė direktorė	VĮ „Regitra“	Valdybos narė
Andrius Popovas	Valdyba	AB „Mano bankas“	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	-	-

Banko darbuotojų skaičius

3 lentelė. 2020-2023 metų Banko darbuotojų skaičiaus dinamika.

	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31
Darbuotojų skaičius	44	64	83	90

5. Rizikos valdymas

5.1. Rizikos profilis ir apetitas

Rizika yra neatsiejama nuo Banko veiklos. Rizikų valdymas Banke yra tęstinis procesas skirtas užtikrinti, kad Banko patiriamos rizikos būtų identifikuotos ir suprastos, jų pasireiškimo padariniai numatyti ir imtasi priemonių sumažinti potencialų neigiamą rizikos įvykių poveikį.

Rizika Banke yra valdoma per nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesus, priklausomus nuo rizikos limitų ir kitų kontrolių. Šis rizikos valdymo procesas yra svarbus Banko tvariam pelningumui. Taip pat kiekvienas darbuotojas Banke yra atsakingas už rizikų valdymą savo vykdomose funkcijose.

Visas Banko rizikų laukus padalintas į kelias rizikos rūšis: atitikties, kapitalo, kredito, likvidumo, operacinę, rinkos ir kitas rizikas. Banko rizikos apetitą apibrėžia rizikos valdymo politika ir rizikos limitų sistema, patvirtinta Banko Stebėtojų tarybos.

Ne rečiau kaip kartą per metus Banke yra atliekamas bendras rizikos ir vidaus kontrolės proceso vertinimas, kurio metu yra nustatomas visų Banko patiriamų rizikų lygis. Rizikų lygis yra nustatomas pagal bendrąją Banko rizikos vertinimo metodiką, grindžiamą bendruoju principu, kad Banko patiriamos rizikos lygis priklauso nuo rizikos veiksnių galimo neigiamo poveikio ir jo atsiradimo tikimybės bei šių faktorių kombinacijos. Tokia metodika yra vieningai taikoma visai Banko veiklai ir procesams ir tai leidžia Bankui stebėti visą rizikų lauką, atlikti jo retrospektyvinę analizę bei iš anksto prognozuoti galimus rizikų lauko pokyčius.

Kitose Ataskaitos dalyse pateikiama kokybinė informacija apie atskirų rizikos rūšių valdymo politiką. Visos rizikos Banke valdomos laikantis vieningos rizikų valdymo sistemos, todėl aptariant atskirų rūšių rizikų valdymą yra atskleidžiama tik specifinė su jų valdymu susijusi informacija.

5.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra

Banko rizikos valdymo sistema yra grindžiama trijų grandžių kontrolės principu:

- 1-oji linija – verslo procesų dalyviai, prisiimantys riziką ir turintys galimybę užtikrinti, kad faktiškai prisiimama rizika būtų priimtina;
- 2-oji linija – rizikų valdymo, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei atitikties ir kontrolės funkcijų dalyviai, atsakingi už rizikos valdymo politikos nustatymą, rizikos vertinimą ir rizikos valdymo priemonių taikymą;
- 3-oji linija – vidaus audito funkcijos dalyviai, atsakingi už organizacijos valdymo, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės procesų bei priemonių testavimą ir jų efektyvumo vertinimą.

Trijų grandžių kontrolės principą papildo rizikos vertinimu grįsta kontrolės sistema, kurioje Banko veiklos srities ar atskiro proceso kontrolę atlieka skirtingi struktūriniai lygiai – kuo aukštesnis rizikos lygis, tuo aukštesnis struktūrinis lygis vykdo rizikos kontrolę.

Rizikos valdymas yra kiekvieno Banko darbuotojo ir vadovo atsakomybė, kurią šie asmenys pasidalina laikantis Banko vidaus politikų ir tvarkų:

- Stebėtojų taryba yra atsakinga už Banko rizikos valdymo strategijos nustatymą ir bendrą rizikos valdymo proceso priežiūrą bei užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema.
- Audito komitetas (atskaitingas Stebėtojų tarybai) stebi ir vertina Banko vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų bei vidaus audito veiksmingumą.
- Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymą Banke, nustato ir tvirtina atskirų rizikų valdymo politiką ir prižiūri jos įgyvendinimą. Valdyba taip pat kontroliuoja kitų Banko padalinių veiklą valdant riziką.
- Rizikų valdymo tarnyba užtikrina Banko veiklos rizikos valdymą, prižiūri ir vertina rizikų valdymo procesus Banke.

- Atitikties tarnyba vykdo atitikties rizikos identifikavimą, vertinimą, stebėseną ir su tuo susijusį konsultavimą bei ataskaitų Banko valdymo organams teikimą. Atitikties tarnyba atlieka veiksmų, atitikties rizikai šalinti, įgyvendinimo periodinį stebėjimą ir kontrolę.
- Finansų tarnyba vykdo likvidumo rizikos valdymo pirmosios gynybos linijos funkciją, užtikrina, kad Banko veikloje būtų įdiegtos tinkamos finansų valdymo procedūros ir procesai.
- Vidaus audito tarnyba atsako už Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą, priiimamos rizikos valdymo priemonių ir rizikos vertinimo metodų tinkamumo vertinimą bei Banko veiklos atitikimo teisės aktų reikalavimams vertinimą.
- Kitos banko tarnybos savo vykdomų funkcijų ribose veikia kaip pirmosios gynybos linija, užtikrina, kad jų priimama rizika atitiktų rizikos limitus.

5.3. Rizikos valdymo priemonės

Bankas taiko rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti išskirtos į dvi rūšis: (i) priemonės, skirtos išvengti nepriimtino lygio rizikos prisiėmimo ir (ii) priemonės, skirtos valdyti prisiimamą riziką.

Priemonės, kurios padeda išvengti nepriimtino lygio rizikos prisiėmimo, pirmiausiai yra nukreiptos į Bankui priimtino rizikos lygio nustatymą, atsižvelgiant į turimą kapitalą, verslo tikslus ir veiklos strategiją.

Pagrindinė prisiimamos rizikos ribojimo priemonė – rizikos limitų ir rodiklių sistema, apimanti visas Banko patiriamas rizikas. Ši sistema nustato tiek bendrą rizikos apetitą, tiek rizikos lygio stebėsenos mechanizmą – eskalavimo tarp struktūrinių lygių ir vidaus kontrolės lygių taisyklės ir pagrindus.

Kelių pakopų sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistema siekiama užtikrinti, kad rizikos prisiėmimas nebūtų vienasmenis sprendimas. Atsižvelgiant į su rizikos prisiėmimu susijusio sandorio pobūdį, sprendimas dėl jo sudarymo gali būti derinamas su tiesioginiu vadovu, Paskolų komitetu, Valdyba ar Stebėtojų taryba. Banke yra nustatytos tam tikros įgalioto personalo kompetencijos ribos dėl sandorių, kuriems nereikalingas kitų asmenų pritarimas – tai sandoriai, susiję su mažesnės rizikos prisiėmimu, sudaromi standartizuotuose procesuose pagal aiškiai nustatytą tvarką.

Prisiimtą riziką būtina valdyti siekiant užtikrinti, kad jos lygis nepadidėtų iki nepriimtino Bankui lygio. Tuo tikslu Banke įdiegtos priemonės apima:

- Savalaikį informacijos gavimą, kaupimą ir jos analizę;
- Su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių nuolatinę stebėseną ir kontrolę;
- Išorinių sąlygų stebėseną.

Išsamios, tikslios ir patikimos informacijos savalaikis gavimas ir jos pagrindu priimami sprendimai yra viena pagrindinių visų rūšių rizikos valdymo priemonių. Informacija leidžia Bankui kiek įmanoma geriau įvertinti faktinį rizikos lygį ir numatyti galimus jo pokyčius.

Banko saugumo ir patikimumo palaikymo pagrindinis principas yra su rizikos prisiėmimu susijusių sandorių administravimas ir nuolatinis stebėjimas. Deramas tokių sandorių administravimas apima laiku atliekamus sandorio šalies informacijos atnaujinimą, laiku atliekamą šios informacijos įvedimą į duomenų bazę ir įvairių dokumentų bei jų pataisų/pakeitimų parengimą.

Išorinių sąlygų stebėseną yra svarbi Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Visą verslą apimanti informacija yra peržiūrima ir apdorojama tam, kad iš anksto būtų išanalizuotos, sukontroliuotos ir nustatytos išorinės rizikos.

Rizikos valdymo priemonės yra neatsiejamos nuo Banke įdiegto periodinio atskaitingumo proceso, kurio tikslas – laiku informuoti Banko vadovybę ir atsakingus struktūrinius padalinius apie rizikos aplinką ir eskaluoti to reikalaujančius klausimus aukštesniam struktūriniam lygiui. Banko periodinio atskaitingumo procesai atspindi esminį principą – žemesniame kontrolės lygyje perduodama detali ir įvairaus reikšmingumo informacija, o kontrolės lygiui kylant, akcentuojama reikšminga, platesnio

poveikio informacija, papildyta strateginėmis įžvalgomis ir prognozėmis. Informacija įvairius kontrolės lygius pasiekia nustatytu periodiškumu, kuris priklauso nuo pateikiamos informacijos ir nustatyto rizikos lygio.

Banko rizikos valdymo sistema įvertinama ne rečiau kaip kartą per metus. Šį vertinimą papildo atliekamas bendrasis testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas.

5.4. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Testavimą nepalankiausiomis sąlygomis organizuoja ir koordinuoja Banko Rizikų valdymo tarnyba, dalyvaujant kitiems padaliniais. Į testavimą įtraukiamos visos reikšmingos rizikos rūšys, balansinių ir nebalansinių straipsnių grupės.

Bendrasis testavimas atliekamas vadovaujantis sumodeliuotais scenarijais, kurie atspindi testuojamo laikotarpio reikšmingiausias makroekonominės ir kitas rizikas, ir vertinamas galimas tokių situacijų poveikis Bankui bendrai, atskiriems portfeliams ir procesams.

Scenarijus numato pagrindinių ekonominių ir finansinių kintamųjų pokyčius susiklosčius nepalankiai situacijai ir pasireiškus reikšmingoms rizikoms, kurioms Bankas yra jautrus bei apima BVP, nedarbo lygio, nekilnojamojo turto kainų, vertybinių popierių kainų ir palūkanų normų pokyčius trejų metų laikotarpiu. Scenarijui sudaryti naudojami faktiniai Banko duomenys 2022-12-31 ataskaitinei datai. Scenarijus sudarytas iš trijų komponentų.

- Karai Europoje, nauji Covid-19 protrūkiai

Taikant scenarijų modeliuojama Rusijos karo Ukrainoje, bei „Hamas“ ir Izraelio karo Gazos ruože, sukeltų padarinių įtaka šalies ekonomikai. Nepastovios energijos kainos ir padidėjusi infliacija, bei jos valdymo priemonės, lemia vidaus paklausos mažėjimą, o galiojančios sankcijos ir nuolatos blogėjančios Rusijos ekonomikos perspektyvos silpnina euro zonos prekybos augimą. Daroma prielaida, kad karas Ukrainoje bus vilkinamas, o karas Gazos ruože įtrauks Europą į politinius nesutarimus, todėl pasaulinės tiekimo grandinės nėra reikšmingai paveiktos, tačiau dėl atsiradusių prekybinių ir politinių diskusijų virtinės, atsistatymas bus lėtas ir efektyvūs teigiami rezultatai pradės matytis tik po metų. Daroma prielaida, kad bendroji infliacija tiek Lietuvoje tiek Euro zonoje 2024 metais išliks vidutinė ir normalizuosis tik 2025 metų pabaigoje. Taip pat papildomai numatomi atsitiktiniai Covid-19 protrūkiai kurie lėtins ekonomikos atsigavimą. Atitinkamai daroma prielaida, kad didelė dalis įmonių, ypač gavusių valstybės paramos priemonės, gali susidurti su sunkumais dėl sutrikdytų tiekimo ir gamybos grandinių.

- IRT sutrikimai

Scenarijuje taip pat modeliuojami vidiniai veiksniai, susiję su informacinių ir ryšių technologijų (toliau – IRT) plėtra Banko veikloje. Dėl Rusijos karo Ukrainoje išaugusi infliacija ir jos valdymo priemonės skatina atlyginimų augimą, kuris kartu reikšmingai didina IRT plėtros išlaidas bei augina IRT saugumo paklausą rinkoje. Scenarijuje modeliuojamas neigiamas poveikis pirmiausiai pasireiškia per OR įvykių (toliau – ORI), susijusių su IRT naudojimu Banko veikloje, skaičiaus ir jų sukeltų nuostolių (reikšmingumo) augimą, o blogiausio scenarijaus atveju – ir per Banko IRT paslaugų teikėjų veiklos sutrikimus kylančias neigiamas pasekmes Bankui.

- Užsitęsęs tvarumo perėjimo scenarijus

Scenarijuje įvertinama ir tvarumo rizikos keliamos pasekmės. Daroma prielaida, kad perėjimo prie žalios ekonomikos politikos veiksmai vėluoja, todėl įvedama griežtesnė politika, kad pasaulinis atšilimas būtų apribotas iki žemiau 2°C, kaip tai numatyta Paryžiaus susitarime¹. Modeliuojama, kad anglies dioksido šalinimo technologijų prieinamumas yra per mažas, palyginti su poreikiu ir tai anglies CO_{2e}² kainas dar labiau didina. Atsiradusios pereinamojo laikotarpio rizikos, turinčios įtakos visai ekonomikai, materializuojasi. Scenarijus neapima vėlesnio ekonomikos atsigavimo ir perėjimo prie žaliosios ekonomikos teikiamų naudų. Dėl tos pačios priežasties Scenarijuje į fizines rizikas neatsižvelgiama, nes per aptariamą laikotarpį jos nepasireišk.

Atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai parodė, kad Bankas būtų pajėgus atlaikyti reikšmingą neigiamą poveikį.

¹ Susitarimo tikslas – apriboti visuotinį atšilimą iki gerokai žemiau 2 laipsnių Celsijaus, pageidautina iki 1,5 laipsnio Celsijaus, palyginti su iki pramoninių lygiu.

² CO₂ ekvivalentas

6. Kapitalo valdymas ir nuosavos lėšos

6.1. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

Stipri kapitalo bazė yra viena pagrindinių potencialių nuostolių absorbavimo priemonių, todėl Bankas siekia turėti pakankamą kapitalo atsargą, atitinkančią prisiimamos rizikos lygį. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) yra reikšminga rizikų valdymo sistemos dalis.

Banko ICAAP apima savęs vertinimo (angl. *self-assessment*), testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. ICAAP apima visas rizikas, kurios yra reikšmingos Bankui. Papildomai yra vertinamos rizikos, kurioms kapitalas nėra paskirtas pagal Pillar I reikalavimus, t.y: verslo, likvidumo ir kitos rizikos. ICAAP Banke vykdomas vieną kartą per metus arba esant kitiems teisės aktuose numatytiems pagrindams, taip pat priežiūros institucijos nurodymu.

Prieš pradėdant metinį ICAAP Banke yra atliekamas savęs vertinimas, kurio metu vertinama rizikų valdymo sistemos būklė, identifikuojamos rizikos ir vertinamas jų lygis. Savęs vertinimo procese dalyvauja visi Banko struktūriniai padaliniai ir procesų šeimininkai, kurie ekspertiniu vertinimu dokumentuoja savo valdomų procesų rizikų valdymo priemonių efektyvumo lygį, identifikuoja silpnąsias vietas, įvertina rizikos tikimybę ir jų poveikio reikšmingumą, tobulintinas sritis bei numatomus veiksmus, apibrėžia rizikos lygį. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metu apskaičiuoti potencialūs nuostoliai dėl skirtingų rūšių rizikų, specialiųjų atidėjinių sumos ir kiti rodikliai yra įtraukiami į ICAAP ir naudojami poveikiui Banko pelnui (nuostoliui), rizikos pozicijos pokyčiui, nuosavų lėšų poreikiui ir kitiems rodikliams įvertinti.

2022 m. ICAAP rezultatai patvirtino, kad Banko kapitalas yra pakankamas, atsižvelgiant į Banko veiklą ir prisiimamą riziką, tačiau 2022 m. priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) metu, įvertinus visus neigiamus veiksnius, galinčius paveikti Banko kapitalą buvo nustatytas papildomas kapitalo reikalavimo dydis pagal antrąją pakopą (angl. Pillar 2).

2023 m. gruodžio 20 d. Lietuvos banko valdyba, atsižvelgdama į atlikto 2022 m. Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, nustatė Bankui papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 3,93 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Atsižvelgiant į papildomo kapitalo reikalavimo dydį, Bankui buvo nustatyti šie minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai:

- 6,71 proc., Banko bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas;
- 8,95 proc., Banko 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas;
- 11,93 proc., Banko bendro SREP kapitalo pakankamumo koeficientas.

Be šių reikalavimų, Bankui rekomenduota papildomai turėti 1 proc. antros pakopos gairių (angl. P2G) kapitalo dydį.

2023-12-31 ir poataskaitiniu laikotarpiu Bankas šiuos reikalavimus vykdė su atsarga.

6.2. Kapitalo valdymas

Banko kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos ir Reglamento (ES) Nr.575/2013 (CRDIV / CRR) nuostatomis. Banko kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei vidinių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
- 2) užtikrinti Banko veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Banko verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą. Bankas turi nuolat tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus pagal pirmąją pakopą (angl. Pillar 1):

- 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį. Tai Banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.

- 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai Banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai Banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 3 proc. svorto koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

Bendrai Bankas turi vykdyti ir SREP metu nustatytus papildomus minimalius nuosavų lėšų reikalavimus pagal Pillar 2, kurie pateikti 6.1. dalyje.

Be minimalaus kapitalo reikalavimo, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus:

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą. Šio reikalavimo tikslas – įpareigoti bankus sukaupti papildomą kapitalą nenumatytiems nuostoliams padengti. Jis yra vienodas visiems ES bankams;
- įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas. Valstybių narių priežiūros institucijos gali savo nuožiūra nustatyti specifinio anticiklinio kapitalo rezervo dydį konkrečiai įstaigai ar įstaigų grupei ir taip sumažinti netvaraus augimo riziką bei apsaugoti bankų sektorių ir ekonomiką nuo kreditavimo bumo. Lietuvoje nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas, kuris padidėjo nuo 0 proc. įsigaliojusio 2020 m. balandžio 1 d.;
- kitų sisteminės svarbos įstaigų rezervo reikalavimą. Bankui šis reikalavimas netaikomas.

2021 m. – 2023 m. Bankas pagal pasirašytas subordinuotųjų paskolos sutartis gavo 2 985 tūkst. Eur subordinuotų paskolų, kurių terminas yra 8-10 metų. Šios paskolos įtrauktos į 2 lygio Banko kapitalą. .

Pagal riziką įvertinti turto straipsniai apskaičiuojami pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms pozicijoms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, taip pat atsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikai mažinti. Panašiai, su tam tikrais patikslinamais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant bazinio indikatoriaus metodą.

4 lentelė. EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga
 EUR, tūkst.

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	70 877	65 309	5 670
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	70 877	65 309	5 670
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			
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 1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)			
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	10 133	6 652	811
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	10 133	6 652	811
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	81 010	71 961	6 481

6.2 Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas

5 lentelė. EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis
EUR, tūkst.

		a	b
		2023-12-31	Šaltinis pagrįstas balanso pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį nuorodų numeriais / raidėmis
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	4 726	EU CC2, r20
	iš jų: 1 rūšies priemonė	4 726	
	iš jų: 2 rūšies priemonė		
	iš jų: 3 rūšies priemonė		
2	Nepaskirstytasis pelnas	5 740	EU CC2, r23
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	3 417	EU CC2, r22
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai		
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma		
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)		
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	13 883	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)		
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(244)	EU CC2, r6
9	Netaikoma		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas		
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybinių popierių pakeisto turto (neigiama suma)		
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		
16	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)		
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
20	Netaikoma		
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės		
24	Netaikoma		
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		

EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)		
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	(106)	CRR 36 (1) (m)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(350)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	13 533	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo		
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų		
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jo: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusę kryžminę kapitalo dalių nuosavybę, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)		
39	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
40	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	Netaikoma		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)		
42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai		
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma		
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas		
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	13 533	
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	2 985	EU CC2, r13
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma		
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusę kryžminę kapitalo dalių nuosavybę, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
54a	Netaikoma		

55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
EU-56a	Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)		
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		
58	2 lygio (T2) kapitalas		2 985
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)		16 518
60	Bendra rizikos pozicijos suma		81 010
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas		16,71
62	1 lygio kapitalas		16,71
63	Visas kapitalas		20,39
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai		10,21
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas		2,50
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas		1,00
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas		
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas		
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti		2,21
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dali mi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus		7,76
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

6 lentelė. EU CC2 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu
 EUR, tūkst.

		a	b	c
		Balansas, teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose	Pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį	Nuoroda
2023-12-31		Laikotarpio pabaigoje	Laikotarpio pabaigoje	
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29	29	
2	Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)			
3	Lėšos bankuose	76 749	76 749	
4	Klientams suteiktos paskolos	99 541	99 541	
5	Investiciniai vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina	65 309	65 309	
6	Nematerialusis turtas	244	244	EU CC1, r8
7	Ilgalaikis materialusis turtas	3 116	3 116	
8	Investicinis turtas	522	522	
9	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
10	Kitas turtas	939	939	
11	Visas turtas	246 449	246 449	
Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
12	Klientams mokėtinos sumos	225 786	225 786	
13	Subordinuoti įsipareigojimai	2 985	2 985	EU CC1, r46
14	Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	470	470	
15	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	42	42	
16	Atidėjiniai	21	21	
17	Apmokėtos naujos emisijos akcijos	2 000	2 000	
18	Kiti įsipareigojimai	1 262	1 262	
19	Visi įsipareigojimai	232 566	232 566	
Nuosavas kapitalas				
20	Akcinis kapitalas	4 726	4 726	EU CC1, r1
21	Atsargos kapitalas			
22	Privalomasis rezervas	3 115	3 417	EU CRR1, r3
23	Nepaskirstytas pelnas	6 042	5 740	EU CC1, r2
24	Visas nuosavas kapitalas	13 883	13 883	

7 lentelė. EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės

		2023-12-31
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
1	Emitentas	AB „Mano bankas“
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000132987
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Neviešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne
<i>Reguliavimo tvarka</i>		
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualus lygmuo
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguluojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	4,73 mln. EUR
9	Nominalioji priemonės suma	4,73 mln. EUR
EU-9a	Emisijos kaina	Nominalioji akcijos vertė 28 EUR
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	2019-01-02
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Netaikoma
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
<i>Atkarpos / dividendai</i>		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamojo dydžio
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Nėra
22	Nekauptamieji arba kaupiamieji	Nekauptamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamieji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	Subordinavimas netaikomas
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1
35	Posicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmiejiškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	Nėra

6.3. Anticiklinių kapitalo rezervų atkleidimas

8 lentelė. EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		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 reikalavimas 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
2023-12-31														
10	Suskirstymas pagal šalį													
	Lietuva	260 354					260 354	20 828			20 828	260 350	100	1,00
20	Iš viso	260 354					260 354	20 828			20 828	260 350	100	

9 lentelė. EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

EUR, tūkst.

		a
		2023-12-31
1	Bendra rizikos pozicijos suma	81 010
2	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	1,00
3	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	810

PASTABA

2023 metais užsienio pozicijų bendroji suma neviršijo 2 proc. Banko bendrųjų kredito, prekybos knygos ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų sumos, todėl visos pozicijos yra priskiriamos Lietuvai, kurios anticiklinio kapitalo rezervas (CCyB) nuo 2023 m. spalio 1d. 1 proc.

6.4. Sverto koeficiento atskleidimas

Sverto koeficiento paskirtis yra papildomai įvertinti rizikas, šalia nuosavo kapitalo reikalavimo, susijusio su pagal rizikas įvertintais aktyvais. Sverto koeficientas yra stebimas kiekvieną mėnesį ir vertinama su tuo susijusi rizika. Per 2023 m. Banko sverto rodiklis padidėjo 0,39 proc. punkto, lyginant su 2022 metų pabaiga. Šiam pokyčiui įtakos turėjo išaugęs 1 lygio kapitalas. Bendras Banko pozicijų matas padidėjo 49 158 tūkst. EUR, o pirmo lygio kapitalas 3 389 tūkst. EUR.

10 lentelė. EU LR1 LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka
EUR, tūkst.

		a
		2023-12-31
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	246 449
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	12 189
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	
12	Kiti koregavimai	1 472
13	Bendras pozicijų matas	260 110

11 lentelė. EU LR2 LRCOM forma. Bendras informacijos apie svėro koeficientą atskleidimas

EUR, tūkst.

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		2023-12-31	2022-12-31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	248 165	202 388
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turto)		
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)		
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(244)	(211)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS) suma	247 921	202 177
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supra prastintą standartizuotą metodą		
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais		
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)		
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)		
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)		
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma		
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS) pozicijos			
14	Bendras VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
15	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
16	VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-16a	VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį		
17	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-17a	(Kliento VPJFS pozicijos, kurios tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma		
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	12 189	8 775
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)		
22	Nebalansinės pozicijos	12 189	8 775
Neįtraukiamos pozicijos			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))		
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)		
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)		
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)		

EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)		
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)		
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)		
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)		
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)		
EU-22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	13 533	10 144
24	Bendras pozicijų matas	260 110	210 952
Sveto koeficientas			
25	Sveto koeficientas (%)	5,20	4,81
EU-25	Sveto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	5,20	4,81
25a	Sveto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	5,20	4,81
26	Reguliuojamasis minimalaus sveto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (%)	0,00	0,00
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0,00	0,00
27	Sveto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0,00	0,00
EU-27a	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Visiškai įdiegta apibrėžtis	
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPJFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPJFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	260 110	210 952
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	260 110	210 952
31	Sveto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	5,20	4,81
31a	Sveto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	5,20	4,81

12 lentelė. EU LR3 LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas EUR, tūkst.

		a
		KRR nustatytos sveto koeficiento pozicijos
2023-12-31		
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	248 165
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	248 165
EU-4	Padengtosios obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	141 711
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	
EU-7	Įstaigų pozicijos	120
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	8 197
EU-9	Mažmeninės pozicijos	10 519
EU-10	Įmonių pozicijos	46 607
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	5 245
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	35 766

7. Kredito rizika

7.1. Kredito rizikos valdymo sistema

Banko kredito rizika kyla iš skolinimo (kreditų teikimo), investicinės veiklos (vyriausybių vertybiniai popieriai) ir nebalansinių finansinių priemonių (kreditavimo įsipareigojimų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra nuolat tobulinama ir apima kredito rizikos valdymo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, klientų stebėsenos sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Banko Stebėtojų taryba yra patvirtinusi aukščiausio lygio kredito rizikos limitų sistemą, kuri yra sudedamoji bendros rizikos limitų ir rodiklių sistemos dalis, ir nustato rizikos apetito ribas pagal kredito sumas, finansuojamus subjektus, koncentraciją ir kita. Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos valdymo politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas (detalizuotas) priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra, bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis Banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei teisės aktų reikalavimus.

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs svarios patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilų padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti, laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų.

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredito rizikos prisiėmimo ir kontrolės funkcijos yra atskirtos. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Banko kredito rizikos valdymas grindžiamas atsižvelgiant į geriausią bankų rizikos valdymo praktiką.

7.2. Kredito kokybė

Finansinio turto kredito kokybė Banke yra valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą, kuri aprašoma žemiau.

Vertės sumažėjimo modelis (Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo modelis) yra taikomas amortizuota savikaina arba tikrąja verte vertinamoms skolos priemonėms. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius. Nebalansinėms pozicijoms tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami tokiu pat būdu kaip ir nuostoliai atitinkamoms balansinėms pozicijoms pagal atitinkamos balansinės pozicijos rizikos lygį.

Pradelstomis pozicijomis Bankas laiko daugiau nei 30 dienų vėluojamas vykdyti pozicijas, o neveiksniomis: daugiau nei 90 dienų vėluojamas vykdyti šias pozicijas; pozicijas, pasiekusias didžiausią Banko sistemoje taikomą rizikos lygį; pozicijas, turinčias nuostolio įvykių, kurie akivaizdžiai parodo, kad pozicijos vertė sumažėjo; pozicijas, kurios yra susijusios su kitomis neveiksniomis pozicijomis; priverstinai restruktūrizuotas pozicijas.

Skolinimo pozicijos, įvertinus jų kredito riziką nuo pirminio pripažinimo, yra priskiriamos vienam iš trijų rizikos lygių:

- 1-am rizikos lygiui priskiriamos veiksnioms pozicijoms, tai yra, paskolos pirminio pripažinimo metu ir paskolos, kurių kredito rizika nuo išdavimo nėra padidėjusi.
- 2-am rizikos lygiui priskiriamos pozicijos, kurių kredito rizika nuo išdavimo yra reikšmingai išaugusi (ang. underperforming loan).
- 3-iam rizikos lygiui priskiriamos neveiksnioms pozicijoms (ang. defaulted).

Skolinimo pozicijai specialieji atidėjiniai apskaičiuojami individualiai, laikantis šių nuostatų:

- 1-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai nepadidėjusi) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia 12-os mėnesių trukmės TKN (tikėtinas kredito nuostolis).
- 2-am rizikos lygiui (kredito rizika reikšmingai padidėjusi) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia visos pozicijos trukmės TKN.
- 3-iam rizikos lygiui (įsipareigojimų nevykdymas) priskirtų skolinimo pozicijų specialieji atidėjiniai įvertinami suma, lygia visos pozicijos trukmės TKN.

7.3. Kiekybinė informacija, atskleidžiant kredito riziką ir kokybę

13 lentelė. EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukaup- tos iš dalies nurašy- tos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas			Veiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					
	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					
2023-12-31																
5	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	76 748	76 748	-	-	-	-								-	-
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	95 322	72 487	22 835	5 631	-	5 631	(1 062)	(658)	(404)	(350)	-	(350)		88 602	4 990
20	<i>Centriniai bankai</i>														-	-
30	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>														-	-
40	<i>Kredito įstaigos</i>															
50	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	4 429	4 429	-	-	-	-	(55)	(55)	-	-	-	-		3 569	-
60	<i>Ne finansų bendrovės</i>	78 847	56 708	22 139	4 505	-	4 505	(945)	(547)	(398)	(288)	-	(288)		76 801	4 183
70	<i>iš jų MVĮ</i>	78 847	56 708	22 139	4 505	-	4 505	(945)	(547)	(398)	(288)	-	(288)		76 801	4 183
80	<i>Namų ūkiai</i>	12 046	11 350	696	1 126	-	1 126	(62)	(56)	(6)	(62)	-	(62)		8 232	807
90	Skolos vertybiniai popieriai	65 309	65 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>					-	-								-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	65 309	65 309	-	-	-	-								-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>														-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>														-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>														-	-
150	Nebalansinės pozicijos	11 250	8 070	3 180	-	-	-	(21)	(21)	-	-	-	-		940	-
160	<i>Centriniai bankai</i>														-	-
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>														-	-
180	<i>Kredito įstaigos</i>														-	-
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	435	435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	10 695	7 515	3 180	-	-	-	(21)	(21)	-	-	-	-		-	-
210	<i>Namų ūkiai</i>	120	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
220	Iš viso	248 629	222 614	26 015	5631	-	-	(1 083)	(679)	(404)	(350)	-	(350)	-	89 542	4 990

14 lentelė. EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
2023-12-31							
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		24 281	277	75 425		99 983
2	Skolos vertybiniai popieriai		6 910	56 164	2 235		65 309
3	Iš viso		31 191	56 441	77 660		165 293

15 lentelė. EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai

EUR, tūkst.

		a
		Bendra balansinė vertė
2023-12-31		
10	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	4 562
20	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	2 436
30	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(1 367)
40	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(11)
50	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(1 356)
60	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	5 631

16 lentelė. EU CR2a forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos

EUR, tūkst.

		a	b
		Bendra balansinė vertė	Susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos
2023-12-31			
10	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	4 562	
20	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	2 436	
30	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(1 367)	
40	Veiksnių pozicijų portfelio netenkamų pinigų srautas	(106)	
50	Netenkamų pinigų srautas dėl skolos grąžinimo (iš dalies ar visiškai)	(378)	
060	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės realizavimo	(872)	(872)
70	Netenkamų pinigų srautas dėl užtikrinimo priemonės perėmimo	-	-
80	Netenkamų pinigų srautas dėl priemonių pardavimo	-	-
90	Netenkamų pinigų srautas dėl rizikos perleidimo	-	-
100	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	(11)	
110	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	-	
120	Netenkamų pinigų srautas dėl perkėlimo į laikomų parduoti pozicijų kategoriją	-	
130	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	5 631	

17. lentelė. EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė
 EUR, tūkst.

	a	b	c	d	e		f		g	h			
					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
					Veiksnios restruktūrizuotos pozicijos	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		už veiksnias 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												
2023-12-31													
5	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo												
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	3	1 717	1 717	1 006	-	(38)	925	925				
20	<i>Centriniai bankai</i>												
30	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>												
40	<i>Kredito įstaigos</i>												
50	<i>Kitos finansų bendrovės</i>												
60	<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	1 480	1 480	946	-	(27)	748	748				
70	<i>Namų ūkiai</i>	3	237	237	60	-	(11)	177	177				
80	Skolos vertybiniai popieriai												
90	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai												
100	Iš viso	3	1 717	1 717	1 006	-	(38)	925	925				

 18. lentelė. EU CQ2 forma. Restruktūrizavimo kokybė
 EUR, tūkst.

		a
		Restruktūrizuotų pozicijų bendra balansinė vertė
2023-12-31		
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kuriems restruktūrizavimo priemonės taikytos daugiau nei du kartus	185
20	Neveiksnius restruktūrizuotas paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurie neatitiko neveiksnių pozicijų statuso nebe- taikymo kriterijų	1 495

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

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Veiksnių pozicijos			Neveiksnių pozicijos			Neveiksnių pozicijos					
		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	Pradelsta > 2 metai	Pradelsta > 5 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	
2023-12-31													
5	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	76 748	76 748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	95 322	92 085	3 237	5 631	2 095	219	2	207	212	3	56	5 631
20	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	4 429	4 429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	<i>Ne finansų bendrovės</i>	78 847	75 784	3 063	4 505	1 481	207	2 740	-	77	-	-	4 505
70	<i>iš jų MVJ</i>	78 847	75 784	3 063	4 505	1 481	270	2 740	-	77	-	-	4 505
80	<i>Namų ūkiai</i>	12 046	11 872	174	1 126	614	12	99	207	135	3	56	1 126
90	Skolos vertybiniai popieriai	65 309	65 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	65 309	65 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	12 189											
160	<i>Centriniai bankai</i>	-											
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-											
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-											
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	435											
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	11 634											
210	<i>Namų ūkiai</i>	120											
220	Iš viso	249 568	234 142	3 237	5 631	2 095	219	2 839	207	212	3	56	5 631

20 lentelė. EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnių pozicijos		iš jos sumažėjusios vertės pozicijos				
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
2023-12-31								
10	Balansinės pozicijos	113 853	5 629	5 629	5 629	(1 412)		
20	Lietuva	242 721	5 629	5 629	5 629	(1 412)		
70	Kitos šalys	227	-	-				
80	Nebalansinės pozicijos	12 189	-				(21)	
90	Lietuva	12 189	-				(21)	
140	Kitos šalys	-	-					
150	Iš viso	255 137	5 629	5 629	5 629	(1 412)	(21)	

PASTABA

Remiantis KRR nuostatomis, EU CQ4 lentelės stulpeliai „iš jos neveiksnių pozicijos“ ir „iš jos sumažėjusios vertės pozicijos“ yra pildomi tuo atveju, kai du ketvirčius iš eilės per keturis ketvirčius iki ataskaitinės datos neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų rodiklis (angl. NPE ratio) pasiekia arba viršija nurodytą 5 proc. ribą. Atitinkamai Banko neveiksnių pozicijų rodiklis viršijo 5 procentų ribą 2023 m. 3 paskutinius ketvirčius iš eilės.

21 lentelė. EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių

EUR, tūkst.		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnioms pozicijoms		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi			
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui					
2023-12-31							
10	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė						
20	Kasyba ir karjerų eksploatavimas						
30	Apdirbamoji gamyba	3 264	2 536	2 536	3 264	(260)	
40	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	4 869			4 869	(99)	
50	Vandens tiekimas	224			224	-	
60	Statyba	11 060			11 060	(116)	
70	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	11 072	1 315	1 315	11 072	(128)	
80	Transportas ir saugojimas	4 329			4 329	(112)	
90	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	2 860			2 860	(80)	
100	Informacija ir ryšiai						
110	Finansinė ir draudimo veikla						
120	Nekilnojamojo turto operacijos	34 369	454	454	34 369	(296)	
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	5 051			5 051	(37)	
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 841			1 841		
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas						
160	Švietimas						
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas						
180	Meninė, pramoninė ir poilsio organizavimo veikla	4 413	200	200	4 413	(105)	
190	Kitos paslaugos						
200	Iš viso	83 352	4 505	4 505	83 352	(1 233)	

PASTABA

Remiantis KRR nuostatomis EU CQ4 lentelės stulpeliai „iš jos neveiksnioms pozicijoms“ ir „iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi“ yra pildomi tuo atveju, kai du ketvirčius iš eilės per keturis ketvirčius iki ataskaitinės datos neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų rodiklis (angl. NPE ratio) pasiekia arba viršija nurodytą 5 proc. ribą. Atitinkamai Banko neveiksnių pozicijų rodiklis viršijo 5 procentų ribą 2023 m. 3 paskutinius ketvirčius iš eilės.

22 lentelė. EU CQ6 forma. Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e
		Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai				
		Veiksnius			Neveiksnius	
					Iš jų pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų
2023-12-31						
10	Bendra balansinė vertė	100 953	95 322	3237	5 631	2095
20	Iš jos užtikrinti	96 603	91 280	3227	5 323	1974
30	Iš jos užtikrinti nekilnojamoju turtu	77 426	72 231	3227	5 196	1844
40	Iš jų priemonės, kurių LTVsantykis viršija 60 %, betnesiekia arba yra lygus 80 %	29 262	27 889	3171	1 373	49
50	Iš jų priemonės, kurių LTVsantykis viršija 80 %, betnesiekia arba yra lygus 100 %	7 970	7 095	0	875	819
60	Iš jų paskolos, kurių LTVsantykis viršija 100 %	15 124	13 898	0	1 226	0
70	Sukauptas užtikrinto turto vertės sumažėjimas	(1 304)	(1 005)	(91)	(299)	(27)
80	Užtikrinimo priemonės	225 887	210 829	4893	15 058	4705
90	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė apribota pozicijosverte	93 592	88 601	3136	4 991	1911
100	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	47 026	44 143	1028	2 883	1239
110	Iš jų užtikrinimo priemonės, kurių vertė viršija pozicijosvertę	132 295	122 228	1 757	10 067	2 794
120	Iš jų nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonės	88 244	80 750	3576	7 494	3 453
130	Gautos finansinės garantijos	38 750	36 643	2109	2 107	672
140	Sukauptos iš dalies nurašytos sumos					

23 lentelė. EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus

EUR, tūkst.

		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
2023-12-31			
10	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai		
20	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas	522	
30	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
40	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>	522	
50	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>		
60	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>		
70	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>		
80	<i>Iš viso</i>	522	

24 lentelė. EU CQ8 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus. Suskirstymas pagal išlaikymo trukmę

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bendra užtikrinimo priemonių, perimtų realizuojant nuosavybės teisę, suma											
		Skolos likučio sumažinimas				Nuosavybės teisė atimta ≤ 2 metus		Nuosavybės teisė atimta > 2 metus ≤ 5 metus		Nuosavybės teisė atimta > 5 metus		Iš jos laikomas parduoti ilgalaikis turtas	
		Bendra balansinė vertė	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai	Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
2023-12-31													
10	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę ir priskiriamos prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“												
20	Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę, išskyrus užtikrinimo priemones, priskiriamas prie „Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų“												
30	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas</i>												
40	<i>Komercinės paskirties nekilnojamas turtas</i>	308		308						308			
50	<i>Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>												
60	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>												
70	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>												
80	<i>Iš viso</i>	308		308						308			

7.4. Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijų ir kredito kokybės atskleidimas

Bankas, išduodamas ne vartojimo kreditą, reikalauja, kad skolininkas pateiktų riziką mažinančią priemonę, t. y. tinkamą ir pakankamą užstatą. Užstatas yra įtraukiamas į rizikos vertinimo procesą ir naudojamas siekiant sumažinti kredito riziką. Svarbiausios kredito rizikos mažinimo (toliau - KRM) priemonės yra turto įkeitimas ir garantijos. Pagrindinės įkeisto turto rūšys yra nekilnojamas ir kilnojamas turtas, atsargos ir finansiniai užstatai. Prieš pasirenkant konkrečią KRM priemonę, įvertinamas jos teisinis pagrindas, ar ji tinka konkrečiai paslaugai ir/ar klientui. Detalesnė informacija apie kreditų užtikrinimo priemones pateikta Metinės ataskaitos 25 pastabos „Įkeitimai ir kitos kreditų užtikrinimo priemonės“ dalyje.

25 lentelė. EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas

EUR, tūkst.

		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			
			Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemonė	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis	
2023-12-31		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5 950	93 591	54 842	38 750	
2	Skolos vertybiniai popieriai	65 309				
3	Iš viso	71 259	93 591	54 842	38 750	
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	291	4 991	2 883	2 108	
EU-5	<i>Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	291	4 991			

26 lentelė. EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis EUR, tūkst.

		Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
		Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
2023-12-31.							
	Pozicijų klasės	a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	141 771		180 461		0	0,00
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos						
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos						
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos						
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos						
6	Įstaigų pozicijos	120		120		24	20,00
7	Įmonių pozicijos	45 914	2 472	26 219	514	26 733	100,00
8	Mažmeninės pozicijos	10 431	1 117	7 705	84	5 842	75,00
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtik-rintos pozicijos	8 197	170	8 120	34	3 145	38,57
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	4 790		2 682		2 781	103,69
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	30 651	8 408	16 507	1 859	27 549	150,00
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos						
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos						
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
16	Kitos pozicijos	4 833		4 833		4 803	99,38
17	IŠ VISO	246 647	12 167	246 647	2 491	70 877	28,45

27 lentelė. EU CR5 forma. Standartizuotas metodas

EUR, tūkst.		Rizikos koeficientas														Iš viso	Iš jų nereitin- guotos	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Kitas
2023-12-31	Pozicijų klasės	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	180 461															180 461	180 461
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos																	
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos																	
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos																	
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos																	
6	Ištaigų pozicijos					120											120	120
7	Įmonių pozicijos										26 733						26 733	26 733
8	Mažmeninės pozicijos								7 789								7 789	7 789
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos						6 215	1 939									8 154	8 154
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui										2 485	197					2 682	2 682
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika											18 366					18 366	18 366
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos																	
13	Trumpalaikį kredito																	
14	Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos																	
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos																	
16	Kitos pozicijos	30									4 803						4 833	4 833
17	IŠ VISO	180 491				120	6 215	1 939		7 789	34 021	18 563					249 138	249 138

8. Rinkos rizika

8.1. Rinkos rizikos valdymo sistema

Rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių iš balansinių ir nebalansinių straipsnių, susijusių su palūkanų normų, valiutos kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainos pokyčiais. Bankas pripažįsta šių porūšių rinkos riziką:

- Palūkanų normos riziką – riziką, kad Bankas patirs nuostolių dėl palūkanų normų pokyčių;
- Valiutos kurso riziką – riziką, kad Bankas, turėdamas atvirą užsienio valiutos poziciją, patirs nuostolių dėl užsienio valiutos kurso ar jo pokyčio;
- Nuosavybės vertybinių popierių riziką – riziką, kad Bankas patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainos pokyčio (įskaitant dividendų riziką).

Valdydamas neveiksnius paskolas ir turėdamas už skolą perimtą turtą, Bankas taip pat susiduria su nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika. Nekilnojamojo turto rinkos kainos rizika yra rizika patirti nuostolių dėl žemo perimto turto likvidumo rinkoje arba neigiamo kainų pokyčio, aplinkybių, dėl kurių turto pardavimas norimu metu už norimą kainą būtų apsunkintas arba neįmanomas.

2023 metais Bankas reikšmingos vertybinių popierių rizikos nepatyrė, kadangi vykdyta veikla buvo susijusi tik su Lietuvos valstybės skolos vertybiniais popieriais. 2023 m. Banko prekybos veiklai, atsižvelgiant į jos apimtį, nebuvo taikomi kapitalo reikalavimai rinkos rizikai padengti. 2023 metų pabaigai Bankas neturėjo prekybinės knygos.

2023 metais Bankas vykdė labai ribotos apimties veiklą, susijusią su užsienio valiutomis, t.y. sudarant sąlygas Banko klientams atlikti mokėjimus užsienio valiutomis, buvo atliekamos tik pavienės nedidelės užsienio valiutų operacijos. Kapitalo poreikis šiai veiklai nebuvo skaičiuojamas (nebuvo pagrindo), nuostolių dėl jo Bankas nepatyrė. Bankas laikosi politikos nelaikyti atvirų užsienio valiutos pozicijų, todėl valiutų rizika yra minimali.

Siekiant stebėti ir vertinti rinkos riziką, Banke yra nustatyti rinkos rizikos limitai, kurie yra neatskiriama bendros Banko rizikos limitų ir rodiklių sistemos dalis. Šie limitai apima Bankui priimtinių aktyvų ir pasyvų, palūkanų normų, vertybinių popierių maksimalaus tikėtino nuostolio ir kitus rodiklius.

Pagrindinė rinkos rizikos rūšis, aktuali Bankui – palūkanų normos rizika bankinėje knygoje. Palūkanų normos rizikos prisiėmimas yra įprasta Banko veiklos dalis ir yra neatsiejamas Banko pelningumo šaltinis. Tačiau pernelyg didelė palūkanų normos rizika gali daryti reikšmingą neigiamą įtaką Banko pajamoms, jeigu dėl jos reikšmingai kinta Banko palūkanų normos pokyčiams jautrios pajamos ir išlaidos.

Bankas aktyviai valdo palūkanų normos riziką bankinėje knygoje taikydamas spragos analizės metodą ir vertindamas palūkanų normos pokyčio poveikį ekonominei kapitalo vertei ir palūkanų pajamoms. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį palūkanų normos rizikos poveikis ekonominei kapitalo vertei yra testuojamas EBA IRRBB gairių (EBA/GL/2018/02) nustatyta tvarka. 2023 m. pabaigos duomenimis, Bankas buvo atsparus net ir reikšmingiems teigiamiems ir neigiamiems palūkanų normų pokyčiams.

Papildoma informacija apie palūkanų normos riziką pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą, yra pateikiama 2023 m. Banko metinių finansinių ataskaitų 24 aiškinamosios pastabos „Palūkanų normos rizika“ dalyje.

9. Likvidumo rizika

9.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema

Likvidumo rizika - tai rizika, jog nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Likvidumo rizikos valdymo tikslas – kiek įmanoma užtikrinti, kad galimos atsirasti grėsmės likvidumui yra žinomos, įvertintos, valdomos ir stebimos.

Bankas valdo einamąjį, trumpo, vidutinio ir ilgalaikį likvidumą, taikydamas įvairias priemones: kasdienį piniginių lėšų likučių valdymą, įvairių laikotarpių pinigų srautų analizę, finansavimo spragos analizę, vertybinių popierių sandorius ir kita.

Siekiant stebėti ir vertinti likvidumo riziką, Banke yra nustatyti likvidumo rizikos limitai: trumpalaikio didmeninio finansavimo bei trumpalaikio finansinių įstaigų finansavimo, priklausomybės nuo stambių indėlių, terminuotų indėlių ir paskolų santykio, indėlių iki pareikalavimo ir įsipareigojimų iki vienerių metų padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai, tai pat Bankas skaičiuoja ir prognozuoja išgyvenimo laikotarpį, siekdamas, kad jis nebūtų mažesnis kaip 12 mėnesių.

Bankas taip pat privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio (LCR)*) siejamas su labai likvidžiu Banko turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas privalo turėti labai likvidaus turto, tokio kaip vyriausybės obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės, kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc.

Taip pat Bankas privalo turėti pakankamai pastovaus finansavimo, kad jo pakaktų finansavimo poreikiams tenkinti vienerių metų laikotarpiu tiek įprastomis, tiek nepalankiausiomis sąlygomis. Grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (angl. *net stable funding ratio, NSFR*) reikšmė pagal Reglamento (ES) Nr.575/2013 ir Reglamento (ES) Nr.2021/451 reikalavimus neturi būti mažesnė nei 100 proc., t. y. Banko turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienerių metų laikotarpį. Bankas siekia palaikyti aukštesnį grynojo pastovaus finansavimo rodiklį ir nustato minimalų vidinį limitą, kuris apibrėžiamas Rizikų valdymo limitų ir rodiklių apraše.

Pagrindinės likvidumo rizikos valdymo priemonės apima nuolatinį Bankui priimtino bendro likvidumo lygio vertinimą, atskirų likvidumo rizikos rūšių ir šaltinių identifikavimą, analizę, stebėjimą ir sekimą, pinigų srautų analizę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų ir turto planavimą bei prognozinį vertinimą (įskaitant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis). Banke ne rečiau kaip kartą per 12 mėn. atliekamas likvidumo rizikos testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir paruošiama vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso (ILAAP) ataskaita.

Už ILAAP procesą ir likvidumo rizikos valdymo sistemos formavimą bei efektyvų funkcionavimą Banke atsako Rizikų valdymo tarnyba. Banko Valdyba tvirtina likvidumo rizikos apetitą ir likvidumo rizikos strategiją, išdėstyta Rizikų valdymo tarnybos pateiktuose dokumentuose bei Verslo plane.

28 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

EUR, tūkst.		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS									
1	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					118 728	111 614	102 267	93 519
NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų:	120 927	121 738	121 087	115 497	12 597	11 827	10 549	10 101
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	40 447	39 508	45 171	46 833	2 022	1 975	2 259	2 342
4	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>	8 556	6 999	10 931	14 872	866	707	1 100	1 494
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	70 812	66 513	60 325	54 585	52 703	49 176	46 243	43 255
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>								
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	70 812	66 513	60 325	54 585	52 703	49 176	46 243	43 255
8	<i>Neužtikrinta skola</i>								

9	Užtikrintas didmeninis finansavimas								
10	Papildomi reikalavimai	11 214	10 736	11 150	11 387	1 076	986	1 061	1 104
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms								
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu								
13	Kredito ir likvidumo priemonės	11 214	10 736	11 150	11 387	1 076	986	1 061	1 104
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	1 070	893	481	380	83	-	-	-
15	Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai	1 300	1 631	1 302	2 151	523	584	430	710
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					66 982	62 573	58 283	55 170
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)								
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veikusių pozicijų	948	939	1068	1033	690	753	861	855
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	342	188	78	78	342	188	78	78
EU-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)								
EU-19b	(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)								
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	1 290	1 127	1 146	1 111	1 032	941	939	933
EU-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba								
EU-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba								
EU-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	1 290	1 127	1 146	1 111	1 032	941	939	933
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ									
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA					118 728	111 614	102 267	93 519
22	BENDRA GRYNŲJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					65 950	61 632	57 344	54 237
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS					180,03%	181,10%	178,34%	172,43%

9.2. Kokybinė informacija apie LCR

Pagrindiniai veiksniai, lemiantys LCR mažėjimą, yra didėjantis finansinių įstaigų indėlių likutis. Banko aukštos kokybės likvidų turtą sudaro grynieji pinigai, likutis Centriniam banke (atėmus privalomąsias atsargas) ir Europos Sąjungos šalių vyriausybės ir centrinių bankų išleisti skolos vertybiniai popieriai.

Banko finansavimą sudaro nuosavas kapitalas, indėliai ir subordinuotos paskolos. Finansavimo struktūra pakankamai gerai diversifikuota sandorio šalių atžvilgiu. Privačių asmenų indėliai, kurie vertinami kaip stabilesni indėliai, sudaro didžiąją dalį finansavimo pagrindo.

10. Operacinė rizika

10.1. Operacinės rizikos valdymo sistema

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant Banko veiklą.

Banko operacinės rizikos valdymo principai: tinkamai identifikuoti, įvertinti, stebėti operacinę riziką ir apie ją teikti periodines ataskaitas. Vidaus kontrolės tikslas- užkirsti kelią didesniems operacinės rizikos įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukoncentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse.

Bankas yra įdiegęs šias operacinės rizikos valdymo priemones: Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą, veiklos tęstinumo procedūrą ir planavimą, daugiapakopę ataskaitų vadovybei teikimo sistemą.

2024 metais reikšmingas dėmesys toliau bus skiriamas Banko veiklos tęstinumo valdymui, operacinės rizikos kultūros ir vidaus kontrolės stiprinimui

29 lentelė. EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos

2023-12-31 Bankinė veikla		a	b	c	d	e
		Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
	Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai			
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatorius metodą (BIA)	3 110	5 374	7 729	811	10 133
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA)/ alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3	Pagal TSA					
4	Pagal ASA					
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					

10.2. IT rizika

Bankas vykdydamas savo veiklą konkuruoja tiek su kitais bankais Lietuvoje, tiek su elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigomis (MĮ / EMĮ), tiek su kitomis „fintech“ įmonėmis, todėl skiria didelį dėmesį į skaitmeninėmis technologijomis pagrįstas paslaugas, automatizuotus procesus. Paslaugų teikimas yra neįmanomas be efektyviai bei išorės trikdžiams atspariai veikiančių IT sistemų.

Šiuo metu Banke galioja Informacijos saugos rizikos valdymo politika, informacinių sistemų prieigų ir kompiuterizuotų darbo vietų valdymą, informacinių sistemų ir informacinių technologijų keitimą reglamentuojančios vidaus tvarkos. IT rizikos įvykių stebėsenai, analizei ir jų padarinių šalinimui taikomi tokie patys reikalavimai kaip kitų operacinės rizikos įvykių atvejais.

2024 metais daug dėmesio bus skiriama naujų reikalavimų numatytų DORA (Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje) reglamente įgyvendinimui. Šio proceso metu bus peržiūrėta ir atnaujinta dauguma IRT procedūrų, įdiegta dar daugiau IT rizikų mažinimo ir valdymo priemonių.

10.3. Atitikties rizika

Atitikties rizika - tai tokia rizika, kad Banko veikla neatitiks finansinių institucijų veiklą reguliuojančių įstatymų, kitų vidaus ir išorės teisės aktų, EBA (angl. *European Banking Authority*) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų reikalavimų. Atitikties funkcijos sritys Banke yra nustatytos, atsižvelgiant į veiklos mastą, vykdomos veiklos sudėtingumą, atliekamas operacijas ir jų rizikos lygį, o taip pat į galimas sankcijas už atitinkamų teisės aktų pažeidimus. Atitikties funkcija reguliariai atlieka atitikties rizikos vertinimą, taikant rizikos vertinimu pagrįstą metodą (angl. *risk-based approach*) ir informuoja Banko vadovybę apie nustatytas rizikas bei jų mažinimo priemones. 2023 m. Banke atitikties funkcija ypač aktyviai buvo vykdoma vartotojų teisių užtikrinimo srityje, apimančioje įvairias Banko teikiamas paslaugas, t.y. mokėjimų, kreditų bei indėlių. Taip pat reikšmingas atitikties funkcijos dėmesys buvo skiriamas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos sričiai, siekiant sustiprinti Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą, asmens duomenų apsaugos reikalavimų užtikrinimui, užsakomųjų paslaugų (angl. *outsourcing*) rizikos valdymui (svarbių funkcijų *outsourcing'o* sutarčių stebėsenai ir kontrolei) ir kitoms sritims teisės aktų keliamų reikalavimų įgyvendinimui. i.

11. Atlygio politika

Atlygio politikos priežiūrą Banke vykdo Stebėtojų taryba. Išorės konsultacijų atlygio sistemos klausimais 2023 m. nebuvo. Bankas savo veiklą vykdo Lietuvos Respublikoje, o trečiose valstybėse įsikūrusių patronuojamų įmonių ar filialų neturi. 2023 m. buvo atnaujinta ir 2023-12-20 stebėtojų tarybos protokolu patvirtinta Atlygio politika.

Skyrimo ir atlygio komitetai Banke nesudaryti. Pagrindines funkcijas atliekančių darbuotojų vertinimą Stebėtojų taryba.

Banko atlygio politika nustatyta atsižvelgiant į siekį užtikrinti, kad atlygio skyrimo ir mokėjimo principai atitiktų ilgalaikius Banko veiklos interesus, verslo strategiją ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto. . Atlygio politika taip pat siekiama užtikrinti darbuotojo gaunamo atlygio konkurencingumą Lietuvos finansinių paslaugų sektoriuje, užtikrinti vidinį teisingumą bei susieti atlygį su darbuotojo individualios veiklos įvertinimu.

Siekiant užtikrinti atlygio nustatymo skaidrumą ir suderinamumą su bendrąja Banko rizikos valdymo sistema, sprendimų dėl atlygio priėmimas yra decentralizuotas. Atlygio politika nustatomas toks atlygio skyrimo pasiskirstymas:

Stebėtojų taryba atlygį nustato generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojui, Rizikų valdymo tarnybos vadovui, Atitikties tarnybos vadovui, Vidaus audito tarnybos vadovui, Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos tarnybos vadovui, Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos pareigūnui, darbuotojams, esantiems valdybos nariais.

Užtikrinant, kad darbuotojai, kurių sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Banko rezultatams (toliau – Nustatytieji darbuotojai), nebūtų skatinami priimti per didelę riziką, atlygio politika reglamentuoja Nustatytųjų darbuotojų atlygio skyrimo principus. Nustatytiesiems darbuotojams (išskyrus aukščiau išvardintus darbuotojus, kuriems atlygį skiria Stebėtojų taryba), atlygį skiria Banko valdyba. Nustatytieji darbuotojai, be aukščiau išvardintų, taip pat yra Kreditavimo tarnybos vadovas, Mokėjimų tarnybos vadovas, IT ir produktų plėtros tarnybos vadovas, Finansų vadovas bei darbuotojai, einantys Paskolų komiteto ir Dalykinių santykių komiteto narių pareigas.

Banko darbuotojų ir administracijos vadovui pavaldžių padalinių darbuotojų atlygis nustatomas generalinio direktoriaus sprendimu atsižvelgiant į patvirtintą Banko biudžetą. Visais atvejais nustatant pastovų atlygį vadovaujamosi 2023-12-12 valdybos protokolu Nr.VP-260 patvirtinta Darbo apmokėjimo sistema.

Kontrolės funkcijas vykdančių darbuotojų atlygis nustatomas nepriklausomai nuo verslo padalinių, kurių veiklą jie prižiūri, rezultatų.

Kintamasis atlygis skiriamas visiems Banko darbuotojams (išskyrus Mokėjimų verslo vystymo skyriaus darbuotojus bei darbuotojus, kuriems kintamasis atlygis skiriamas vadovaujantis Vadovų kintamojo atlygio tvarka) vadovaujantis 2023-12-22 valdybos protokolu Nr.VP-260 patvirtinta Metinio darbuotojų premijavimo tvarka. Kintamas atlygis Mokėjimų verslo vystymo skyriaus darbuotojams skiriamas vadovaujantis 2024-04-02 valdybos protokolu Nr. VP-063 patvirtinta Mokėjimų tarnybos darbuotojų premijavimo tvarka. Kintamas atlygis, vadovaujantis 2023-12-20 Stebėtojų tarybos protokolu Nr. 2023/16 patvirtinta Vadovų kintamojo atlygio tvarka, skiriamas generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojui, Mokėjimų tarnybos vadovui, Kreditavimo tarnybos vadovui, Rizikų valdymo tarnybos vadovui, Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos tarnybos vadovui, Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos pareigūnui, Vidaus audito

tarnybos vadovui, Teisės ir valdymo tarnybos vadovui, Finansų tarnybos vadovui. Išaitinės išmokos nustatomos pagal darbo teisės normų reikalavimus.

Atlygio politikoje nustatytas maksimalus 100 proc. kintamojo ir pastovaus atlygio santykis (visuotinis akcininkų susirikimas šį santykį gali padidinti iki 200 proc.).

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik atsižvelgiant į Banko atitinkamo laikotarpio veiklos rezultatus ir darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus. Kintamasis atlygis skiriamas priklausomai nuo metinio Banko verslo plano ir (arba) biudžeto įvykdymo, taip pat priklausomai nuo individualių darbuotojo tikslų, nurodytų darbuotojo veiklos apžvalgos formoje. Kintamasis atlygis yra susietas su Banko ir darbuotojo veiklos rezultatais, todėl jo suma grindžiama bendru darbuotojo ir viso Banko rezultatų vertinimu. Vertinant kasmetinį kiekvieno darbuotojo indėlį, atsižvelgiama ne tik į finansinį indėlį, bet ir į nefinansinius kriterijus (pvz., Banko vidaus taisyklių ir procedūrų laikymąsi, santykių su Banko klientais ir investuotojais standartų laikymąsi, kvalifikacijos kėlimą ir pan.).

2023 m. Banke buvo mokamas pastovusis ir kintamasis atlygis.

2023 m. Banko išlaidos darbuotojų atlygiui sudarė 5,1 mln. EUR, iš jų 517 tūkst. EUR išmokėta Banko generaliniam direktoriui ir valdybos nariams.

12. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

12.1. Informacija apie turto suvaržymą

AB „Mano bankas“ per 2023 metus neturėjo jokio suvaržyto turto. Žemiau esančiose lentelėse pateikiama informacija apie suvaržytą ir nesuvaržytą Banko turtą.

30 lentelė. EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

EUR, tūkst.

		Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
2023-12-31		10	40	60	90
10	Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	-		246 449	
30	Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
40	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	65 309	64 221
120	Kitas turtas	-		181 140	

31 lentelė. EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai

EUR, tūkst.

		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė
2023-12-31		10	40
130	Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-
150	Nuosavybės priemonės		
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
250	BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	-	-

32 lentelė. EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai

EUR, tūkst.

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemones
2023-12-31		10	30
10	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	-	-

13. Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos

13.1. Verslo strategija ir procesai

Mano banko strateginiame veiklos plane tvarumas išskirtas kaip viena iš pagrindinių Banko vertybių. Su tvarumu susijusi rizika priskiriama prie reikšmingų Banke valdomų rizikų. Tvarumo rizika - kintančio klimato ir aplinkos būklės blogėjimo (fizinė ir pereinamoji), socialinių ir valdysenos veiksmų keliama rizika. Fizinė rizika kyla, dėl kintančio klimato, dažnėjančius ekstremalius meteorologinių reiškinių ir aplinkos būklės blogėjimo. Pereinamoji rizika kyla, dėl nesugebėjimo pereiti prie mažesnės taršos technologijų. Su tvarumu susijusios rizikos gali daryti tiesioginį ir netiesioginį poveikį Banko veiklai, finansų sistemai. Dėl su tvarumu susijusios rizikos vienu metu gali didėti skirtingų rūšių rizika.

Banko kreditavimo politikoje apibrėžtas nekredituojamų veiklos sektorių sąrašą. Nekredituojami sektoriai: ekstrateritorinių organizacijų ir įstaigų veikla, ginklų gamyba arba prekyba, aukcionų organizavimas, brangakmenių ar juvelyrinių dirbinių gamyba arba prekyba, labdara, anglies ir lignito kasyba, neapdorotos naftos ir gamtinių dujų gavyba, metalo rūdos kasyba, tabako gaminių gamyba, kokso ir rafinuotų naftos produktų gamyba, oro transportas, lošimas ir lažybų veikla, su virtualia valiuta susijusi veikla, juodųjų, spalvotųjų arba tauriųjų (retų) metalų gamyba arba prekyba, dailės kūrinių gamyba arba prekyba, švelniakailių žvėrelių auginimas, kailinių dirbinių ir gaminių gamyba, kailinių gaminių didmeninė prekyba.

Bankas siekdamas valdyti su tvarumu susijusias rizikas yra parengęs su tvarumu susijusios rizikos valdymo politiką. Kurioje, aprašyti pagrindiniai principai, kuriais vadovaujantis organizuojamas Banko su tvarumu susijusių rizikų valdymas. Politika parengta pagal Europos centrinio banko: vadovą dėl klimato ir aplinkos rizikos.

13.2. Atsakomybės

Su tvarumo rizikomis susijusi valdymo politika yra Bendrosios Banko rizikos valdymo politikos dalis. Kurioje apibrėžti pagrindiniai rizikos valdymo principai, struktūra, uždaviniai, procesai, atsakomybės. Politikoje apibrėžiamos darbuotojų funkcijos ir pareigos siekiant įgyvendinti su tvarumu susijusius rizikos valdymo tikslus ir uždavinius. Politika skirta visai Banko vadovybei ir Banko struktūrinių padalinių vadovams bei darbuotojams, taip pat Banko valdymo organų nariams. Kiekvienas iš jų atsako už tai, kad būtų laikomasi šioje Politikoje įtvirtintų principų ir procedūrų.

Už šios Politikos vykdymą, ataskaitų teikimą Banko valdybai atsakingas Banko Rizikų valdymo tarnybos vadovas. Banko valdybos pirmininkas atsakingas už su tvarumu susijusius procesus Banke. Su tvarumo rizikomis susijusi lygių kontrolė apibrėžta Bendrojoje rizikos valdymo politikoje. Rizikų valdymo tarnybos vadovas periodiškai atlieka su tvarumu susijusios rizikos analizę trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiu. Bankas periodiškai atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis siekiant identifikuoti didžiausią poveikį Banko veiklai turinčias su tvarumu susijusias rizikas. Bankas, rengdamas ir įgyvendinamas savo strateginės veiklos planą, turi atsižvelgti į su tvarumu susijusias rizikas.