

**AB „MANO BANKAS“
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
PILLAR 3 ATASKAITA
2019 FINANSINIAI METAI**

INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO REIKALAVIMAI PAGAL REGLAMENTO (ES) NR. 575/2013 AŠTUNTAJĄ DALĮ

Turinys

I.	Įvadas	3
II.	Banko vadovybės patvirtinimas	3
III.	Organizacinės struktūra	3
IV.	Rizikos ir kapitalo valdymo politika ir sistema	4
	4.1. Rizikos profilis ir apetitas	4
	4.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra	5
	4.3. Rizikos valdymo priemonės	5
V.	Kapitalas ir turtas	7
	5.1. Nuosavos lėšos	7
	5.2. Kapitalo poreikis	13
	5.3. Kapitalo rezervai	15
	5.4. Informacija apie turto suvaržymą	15
	5.5. Svertas	16
VI.	Kredito rizika	20
	6.1. Kredito rizikos valdymo sistema	20
	6.2. Kredito kokybė	20
	6.3. Kiekybinė informacija apie kredito rizikos valdymą	21
	6.4. Naudojimasis ECAI	27
VII.	Rinkos rizika	28
	7.1. Rinkos rizikos valdymo sistema	28
VIII.	Likvidumo rizika	28
	8.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema	28
	8.2. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (PLTR)	29
IX.	Operacinė rizika	29
	9.1. Operacinės rizikos valdymo sistema	29
	9.2. IT rizika	30
	9.3. Atitikties rizika	30
X.	Atlygio politika	30

I. Įvadas

Ši ataskaita buvo patvirtinta Banko Valdybos [data] nutarimu.

Ataskaitoje pateikiama papildoma neaudituota informacija, kurios atskleidimo reikalavimai yra nustatyti 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investiciniams įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (CRR), 8 dalyje.

Bankas atskleidžia tam tikrą informaciją apie savo rizikos ir kapitalo valdymą metinių finansinių ataskaitų rinkinio aiškinamosiose pastabose vadovaudamasis TFAS reikalavimais. Šiame dokumente pateikiama informacija, kuri papildo ir yra suderinta su metinių finansinių ataskaitų rinkiniu. Šiame dokumente Bankas atskleidžia tik tokią informaciją, kuri yra reikšminga, nekonfidenciali ir nėra laikoma Banko komercine paslaptimi.

Dokumente pateikiama informacija apie Banko rizikų ir kapitalo valdymą, nuosavas lėšas ir kapitalo priemones, taip pat bendrą Banko rizikos profilį, atsižvelgiant į Banko verslo strategiją.

II. Banko vadovybės patvirtinimas

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

III. Organizacinė struktūra

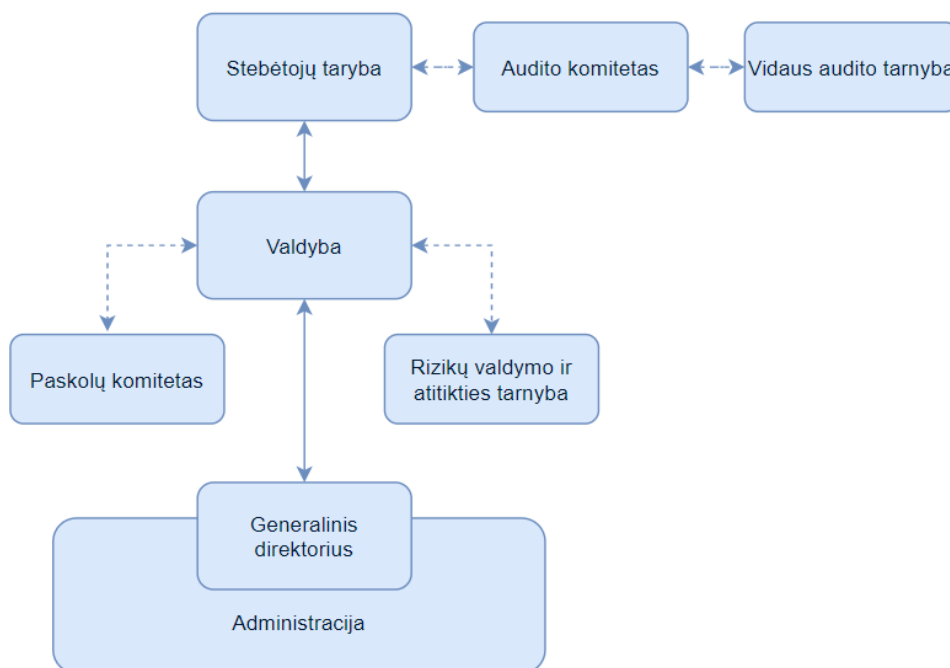
Bankas įregistruotas 1996 m. gegužės 30 d. kaip Kredito unija „Reiskiai“. 2019 m. sausio 2 d. baigtas bendrovės pertvarkymas į akcinę bendrovę „Mano bankas“. Bankas turi Lietuvos banko 2018-10-05 išduotą specializuoto banko licenciją.

Banke veikia 4 narių stebėtojų taryba ir 3 narių valdyba. Banko vienasmenis valdymo organas - generalinis direktorius.

Banko vadovais laikomi Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, generalinis direktorius ir jo pavaduotojai. Vadovaujantis Banko personalo politika, pagrindines funkcijas atliekančiais darbuotojais laikomi Banko aukščiausio lygio vadovai (įskaitant padalinių vadovus), antro ir trečio lygio kontrolės funkcijas vykdantys darbuotojai ir investicinius sprendimus priimančios darbuotojai. Kontrolės funkcijų lygiai plačiau aprašyti ataskaitos IV dalyje.

Banke nėra įsteigtas atskiras rizikos komitetas. Antro lygio kontrolės funkcijas vykdo Valdybai atskaitingas padalinys - Rizikų valdymo ir atitikties tarnyba.

Supaprastinta Banko organizacinė struktūra pateikiama žemiau. Poataskaitiniu laikotarpiu Banko organizacinė struktūra nereikšmingai keitėsi - siekiant efektyvumo Rizikų valdymo ir atitikties tarnyba padalinta į du struktūrinius vienetus - Rizikų tarnybą ir Atitikties tarnybą, tačiau jų bendros funkcijos ir atsakomybės nepasikeitė.



1 Paveikslas. Supaprastinta Banko organizacinė struktūra

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 sugebėjimą eiti pareigas savarankiškai bei išvengti nederamos kitų asmenų įtakos.

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. 2019 metais visi šie asmenys kėlė kvalifikaciją atitinkamose srityse.

IV. Rizikos ir kapitalo valdymo politika ir sistema

4.1. 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 tęstiniam pelningumui, ir kiekvienas darbuotojas Banke yra atsakingas už rizikų valdymą savo vykdomose funkcijose.

Visas Banko rizikų laukas padalintas į kelias rizikos rūšis: kredito, likvidumo, rinkos, operacinę, kapitalo 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, kuri yra vieningai taikoma visai Banko veiklai ir procesams. Rizikos, kurioms nustatytas labai aukštas, aukštas ir vidutinis lygis, yra įtraukiamos į Banko vidaus kapitalo vertinimo procesą (ICAAP).

4.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra

Banko rizikos valdymo sistema yra grindžiama trijų grandžių kontrolės principu:

- 1-oji gynybos linija - verslo procesų dalyviai, prisiimantys riziką ir turintys galimybę užtikrinti, kad faktiškai prisiimama rizika būtų priimtina;
- 2-oji gynybos linija - rizikų valdymo, atitikties ir kontrolės funkcijų dalyviai, atsakingi už rizikos valdymo politikos nustatymą, rizikos vertinimą ir rizikos valdymo priemonių taikymą;
- 3-oji gynybos linija - vidaus audito funkcijos dalyviai, atsakingi už organizacijos valdymo, rizikų valdymo ir vidaus kontrolės procesų ir 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 ir 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 atskirų rizikų valdymo politiką ir prižiūri jos įgyvendinimą. Valdyba taip pat kontroliuoja kitų Banko padalinių veiklą valdant riziką.
- Rizikų valdymo ir atitikties tarnyba užtikrina Banko veiklos rizikos valdymą ir atitiktį Banko vidaus ir išorės teisės aktams, prižiūri ir vertina rizikų valdymo procesus Banke.
- Finansų tarnyba atsako už bendrą Banko likvidumo rizikos valdymą ir vykdo pirmosios gynybos linijos funkciją, užtikrina, kad Banko veikloje būtų įdiegtos tinkamos procedūros ir procesai likvidumo rizikai valdyti.
- Vidaus audito tarnyba atsako už Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą, prisiimamos rizikos valdymo priemonių ir rizikos vertinimo metodų tinkamumo vertinimą ir 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.

4.3. Rizikos valdymo priemonės

Bankas taiko rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti išskirtos į dvi rūšis - priemones, skirtos išvengti nepriimtino lygio rizikos prisiėmimo, ir priemones, 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 taisykles ir pagrindus.

Kelių pakopų sprendimų priėmimu ir jo 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 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 atnaujinimus, laiku atliekamą šios informacijos įvedimą į duomenų bazę ir įvairių dokumentų bei jų pataisų 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, kontroliuotos 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 išvalgomis ir prognozėmis. Informacija įvairius kontrolės lygius pasiekia nustatytu periodiškumu, kuris priklauso nuo pateikiamos informacijos ir nustatyto rizikos lygio.

Banko rizikos sistema įvertinama ne rečiau kaip kartą per metus. Šį vertinimą papildoma atliekamas bendrasis testavimas nepalankiausiomis sąlygomis.

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

Bendrasis testavimas atliekamas remiantis sumodeliuotais scenarijais, kurie atspindi testuojamo laikotarpio reikšmingiausias makroekonominės ir kitas rizikas, ir vertinamas galimas tokių situacijų poveikis Bankui bendrai, atskiriems portfeliams ir procesams. Į testavimo rezultatus atsižvelgiama atliekant Banko ICAAP.

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.

V. Kapitalas ir turtas

5.1. Nuosavos lėšos

1 Lentelė. Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

1	Emitentas	AB „Mano bankas“
2	Unikalus identifikatorius (pvz. CUSIP ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000132987
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Trauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualus lygmuo
7	Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta mln. paskutinę ataskaitinę datą)	4,73 mln. Eur
9	Nominalioji priemonės suma	4,73 mln. Eur
9a	Emisijos kaina	Nominalioji akcijos vertė 28 Eur
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
Atkarpos ir (arba) dividendai		
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
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra

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	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
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
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

2 Lentelė. Nuosavų lėšų informacija (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavų lėšų informacija		
	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai	
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	4 726
	iš jų: 1 rūšies priemonės	4 726
	iš jų: 2 rūšies priemonės	-
	iš jų: 3 rūšies priemonės	-
2	Nepaskirstytasis pelnas	(93)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	2 027
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	-
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytų 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)	-
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	6 660
	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)	(215)
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
10	Atidėtųjų mokesčių turtas priklausantis nuo būsimo pelningumo išskyrus turtą susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-
11	Tikrosios vertės rezervai susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-
12	Neigiamos sumos susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas susidarantis dėl vertybiniais popieriais 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 ir netiesiogiai 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	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
20a	Toliau nurodytų straipsnių kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą	-

20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)	-
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-
21	Atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)	-
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės	-
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-
25b	Numatomi mokesčiai susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	-
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(215)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	6 445
	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės	-
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	-
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo	-
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų	-
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytą 484 straipsnio 4 dalyje ir susijusių akcijų priedų 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 jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės kurios turi būti laipsniškai panaikinto	-
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-
	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai	-
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)	-
38	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės 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	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)	-
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)	6 445
	2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai	-
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	-
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje ir susijusių akcijų priedų 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 patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	-
49	iš jų: patrunuojamųjų 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 ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	-
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	-
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai 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)	-

55	Ištaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose ištaiga turi reikšmingų investicijų T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-
58	2 lygio (T2) kapitalas	-
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	6 445
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	36 946
	Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai	-
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,80
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,80
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15,80
64	Specialaus ištaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus pridėjus sisteminės rizikos rezervą pridėjus sisteminės svarbos ištaigos rezervą; išreiškiamas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	8,00
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	1,00
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos ištaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos ištaigos (O-SII) rezervas	-
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	7,80
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-
	Apribojimo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)	-
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų kuriuose ištaiga neturi reikšmingų investicijų kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-
73	Ištaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose ištaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-

75	Atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	-
	Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą 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 taikoma laipsniško panaikinimo tvarka (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	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	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	T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	-

5.2. Kapitalo poreikis

3 Lentelė. RWA (pagal riziką įvertinto turto) apžvalga (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

		RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai ¹
		2019-12-31	2019-09-30	2019-12-31
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	36 946	36 634	2 956
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	36 946	36 634	2 956
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą	-	-	-
4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-

¹ 1 Ramsčio reikalavimas - 8 % nuo pagal riziką įvertintų pozicijų sumos.

5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
6	CCR	-	-	-
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	-	-	-
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	-	-	-
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	-	-	-
12	Iš jų CVA	-	-	-
13	Atsiskaitymo rizika	-	-	-
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	-	-	-
15	Iš jų pagal IRB metodą	-	-	-
16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)	-	-	-
17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)	-	-	-
18	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
19	Rinkos rizika	-	-	-
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
21	Iš jų pagal IMA	-	-	-
22	Didelės pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	3 858	3 858	308
24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	3 858	3 858	308
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
28	Žemiausios ribos koregavimas			
29	Iš viso	40 804	40 492	3 264

5.3. Kapitalo rezervai

4 Lentelė. Geografinis kredito rizikos pozicijų pasiskirstymas anticiklinio rezervo apskaičiavimui 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas												
Šalis	Bendrosios kredito pozicijos		Prekybos knygos pozicijos		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos		Nuosavų lėšų reikalavimai				Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma	Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams	Pozicijų vertė taikant SA metodą	Pozicijų vertė taikant IRB metodą	Iš jų: bendrosios kredito pozicijos	Iš jų: prekybos knygos pozicijos	Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos	Iš viso		
Lietuva	36 946	-	-	-	-	-	408	-	-	408	100	1,00
Iš viso	36 946	-	-	-	-	-	408	-	-	408	100	1,00

5 Lentelė. Banko specialaus anticiklinio kapitalo rezervo sumos apskaičiavimas 2019 m. gruodžio 31 d., tūkst. Eur (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

Bendra rizikos pozicijos suma	40 804
Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	1,00
Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	408

5.4. Informacija apie turto suvaržymą

6 Lentelė. Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	-	-	49 586	
Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	6 102	
Nuosavybės priemonės	-	-	-	
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	9 394	9 399
Kitas turtas	-	-	34 090	

7 Lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	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
Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
Nuosavybės priemonės	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-
Kitas gautas įkaitas	-	-
Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-

8 Lentelė. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Atitinkantys įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius
Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	-	-

5.5. Svertas

9 Lentelė. Informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

Ataskaitinė data	2019-12-31
Subjekto pavadinimas	AB „Mano bankas“
Taikymo lygis	Individualus

10 Lentelė. LRSum. Apskaitinio turto ir sveto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

		Taikoma suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	49 586
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sveto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	-
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	-
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	1 907
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sveto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sveto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
7	Kiti koregavimai	263
8	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	51 756

11 Lentelė. LRCom. Bendras informacijos apie sveto koeficientą atskleidimas (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

		CRR sveto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	50 064
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(215)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turą) (1 ir 2 eilučių suma)	49 849
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	-

5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	-
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	-
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-
7	(Gautino turto už pinigine kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	-
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	-
11	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)	-
VPĮFS pozicijos		
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	-
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	-
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	-
15	Tarpininko sandorių pozicijos	-
EU-15a	(Kliento VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)	-
Kitos nebalansinės pozicijos		
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	1 907
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	1 907
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)		

EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-
EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas		
20	1 lygio kapitalas	6 445
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	51 756
Sverto koeficientas		
22	Sverto koeficientas, proc.	12,45
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma		
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Visiškai įdiegta apibrėžtis
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	-

12 Lentelė. LRSpl. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

		CRR sverto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	50 064
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	50 064
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	15 339
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	438
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	3 982
EU-9	Mažmeninės pozicijos	8 135
EU-10	Įmonių pozicijos	-
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	3 348

EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	18 822
-------	--	--------

VI. Kredito rizika

6.1. 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 kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų 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 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 teigiamos 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 stabilią 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 vadovaujantis geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika.

6.2. Kredito kokybė

Finansinio turto kredito kokybė Banke yra valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą, kaip aprašyta toliau.

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

Pradelstomis pozicijomis laiko daugiau nei 30 dienų vėluojamas vykdyti pozicijas, neveiksniomis - daugiau nei 90 dienų vėluojamas vykdyti pozicijas. Kredito pozicijų vertinimui įtakos taip pat turi jų restruktūrizavimas, t.y. bet kokių priemonių, nukreiptų į skolininko padėties palengvinimą, kurių Bankas netaikytų, jei ne susiklosčiusi bloga skolininko padėtis, taikymas.

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

- 1-am rizikos lygiui priskiriamos veiksnios pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, t. y. po pirminio paskolos pripažinimo nėra užfiksuotas kredito rizikos indikatorius ar nuostolio įvykis.
- 2-am rizikos lygiui priskiriamos pozicijos, kurių kredito rizika reikšmingai padidėjo, tačiau skolininkas įsipareigojimus vykdo.
- 3-iam rizikos lygiui priskiriamos neveiksnioms paskoloms.

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.

6.3. Kiekybinė informacija apie kredito rizikos valdymą

13 Lentelė. Visa ir vidutinė grynosios pozicijų sumos 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Grynoji pozicijų vertė laikotarpio pabaigoje	Grynųjų pozicijų vidurkis per laikotarpį
Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos	15 558	14 846
Įstaigų pozicijos	438	750
Mažmeninės pozicijos	7 990	7 967
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	4 115	7 446
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	2 968	1 195
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	15 247	15 192
Kitos pozicijos	4 923	4 976
Iš viso pagal standartizuotą metodą	51 239	52 370

2019 m. gruodžio 31 d. visos grynosios pozicijos buvo priskirtinos Lietuvos Respublikai.

14 Lentelė. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Apdirbamoji pramonė	Nekilnojamojo turto operacijos	Statyba	Paslaugos	Transportas	Žemės ūkis	Viešbučių ir restoranų veikla	Kita veikla	Paskolos privatiems asmenims	Kredito ir finansų institucijos	Kitos pozicijos	Iš viso
Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	15 558	-	-	-	15 558
Įstaigų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	438	-	438
Mažmeninės pozicijos	1 225	162	202	289	272	135	209	576	473	4 447	-	-	7 990
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 115	-	-	4 115
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	141	120	370	-	145	-	-	2 192	-	-	2 968
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	13 726	1 489	-	-	-	-	-	32	-	-	15 247
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 923	4 923
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 225	162	14 069	1 898	642	135	354	576	16 031	10 786	438	4 923	51 239
Iš viso	1 225	162	14 069	1 898	642	135	354	576	16 031	10 786	438	4 923	51 239

15 Lentelė. Pozicijų terminas 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Grynoji pozicijos vertė					
	Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	iš viso
Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos	5 661	7 857	1 758	63	219	15 558
Įstaigų pozicijos	438	-	-	-	-	438
Mažmeninės pozicijos	-	987	3 070	3 933	-	7 990
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	4	77	4 034	-	4 115
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	-	176	579	1 748	465	2 968
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	5 012	9 981	174	80	15 247
Kitos pozicijos	-	-	-	-	4 923	4 923
Iš viso pagal standartizuotą metodą	6 099	14 036	15 465	9 952	5 687	51 239
Iš viso	6 099	14 036	15 465	9 952	5 687	51 239

16 Lentelė Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bendrosios balansinės vertė		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Laikotarpio kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų nevykdymo atvejų					
Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos	-	15 558	-	-	-	-	15 558
Įstaigų pozicijos	-	438	-	-	-	-	438
Mažmeninės pozicijos	-	8 065	(75)	-	346	(64)	7 990
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	4 147	(32)	-	-	(5)	4 115
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	3 290	-	(322)	-	-	(117)	2 968
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	519	14 794	(66)	-	103	-	15 247
Kitos pozicijos	-	4 923	-	-	-	-	4 923
Iš viso pagal standartizuotą metodą	3 809	47 925	(495)	-	449	(186)	51 239
Iš viso	3 809	47 925	(495)	-	449	(186)	51 239
Iš jų paskolos	3 809	27 006	(495)	-	449	(186)	30 320
Iš jų skolos vertybiniai popieriai	-	9 678	-	-	-	-	9 678
Iš jų nebalansinės pozicijos	-	1 907	-	-	-	-	1 907

17 Lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bendrosios balansinės vertė		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendro šios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Kredito rizikos koregavimų išlaidos	Grynosios vertės
	Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų nevykdymo atvejų					
Žemės ūkinis, miškininkystė ir žuvininkystė	148	209	3	-	162	3	354
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	75	-	-	-	-	75
Apdirbamoji gamyba	-	168	1	-	-	-	167
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	-	-	-	-	-
Vandens tiekimas	-	-	-	-	-	-	-
Statyba	120	1780	2	-	103	1	1 898
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	60	1219	70	-	53	27	1 209
Transportas ir saugojimas	-	135	0	-	-	-	135
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	6	576	6	-	-	3	576
Informacija ir ryšiai	-	184	5	-	-	4	179
Nekilnojamojo turto operacijos	624	11918	66	-	-	-	12 476
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	18	422	25	-	4	2	415
Administracinė ir aptarnavimo veikla	77	93	0	-	-	(1)	170
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-
Švietimas	194	-	-	-	-	(14)	194
Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas	-	-	-	-	-	-	-
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	159	-	-	-	-	-	159
Kitos paslaugos	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	1 406	16 779	178	-	322	25	18 007

2019 m. gruodžio 31 d. visos neįvykdytos pozicijos bei pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų nevykdymo, buvo priskirtinos Lietuvos Respublikai.

18 Lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bendrosios balansinės vertės					
	≤30 dienų	>30 dienų≤60 dienų	>60 dienų≤90 dienų	>90 dienų≤180 dienų	>180 dienų≤1 metai	>1 metai
Paskolos	1840	995	268	699	950	400
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Visos pozicijos	1840	995	268	699	950	400

19 Lentelė. Neveiksios ir restruktūrizuotos pozicijos 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės							Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai ir neigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos			
	Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 d. ir <=90 d.	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksios					Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	
			Iš jų esant įsipareigojimų nevykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos			
Skolos vertybiniai popieriai	9 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos ir avansai	35 287	821	289	3 874	3 874	3 874	1418	(155)	-	(340)	(211)
Nebalansinės pozicijos	1 907	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-

20 Lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas	Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas
Laikotarpio pradžios likutis	(1 018)	-
Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti	(74)	-
Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos	367	-
Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams	331	-
Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų	(101)	-
Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis	-	-
Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus	-	-
Kiti koregavimai	-	-
Laikotarpio pabaigos likutis	(495)	-
Susigražintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą	4	-
Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-

21 Lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė
Laikotarpio pradžios likutis	5 450
Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio	(32)
Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas	(225)
Nurašytos sumos	(268)
Kiti pokyčiai	(1 053)
Laikotarpio pabaigos likutis	3 872

22 Lentelė. Pagrindinės užtikrinimo priemonių rūšys pagal įkeitimo tikrąją vertę, nustatytą paskutinio vertinimo metu, 2019 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Užtikrinimo priemonės tipas	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė
Gautos garantijos	219
Nekilnojamasis turtas	35 933
Kilnojamasis turtas	252
Transporto priemonės	553
Žemė sklypai	20 909
Kita	611
Iš viso	58 477

Kokybinė informacija apie užtikrinimo priemonių valdymą yra pateikta Banko 2019 m. finansinių ataskaitų 24 aiškinamojoje pastaboje.

23 Lentelė. CRM metodai. Apžvalga (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Neužtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrintos pozicijos. Balansinė suma	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
Visos paskolos	2 311	26 378	26 159	219	-
Visi skolos vertybiniai popieriai	9 678	-	-	-	-
Visos pozicijos	11 989	26 378	26 159	219	-
Iš jų neįvykdytos	196	3 337	3 337	-	-

6.4. Naudojimas ECAI

Pozicijoms, turinčioms ECAI, Bankas yra numatęs taikyti CRR II Antraštinės dalies 2 skyriuje reglamentuotą standartizuotą metodą pozicijoms įvertinti pagal riziką. Tokioms pozicijoms taikomi rizikos koeficientai ir kokybės žingsnių atitikimas ECAI žingsniams yra reglamentuotas Banko vidaus tvarkose ir atitinka CRR standartizuotą metodą.

2019 m. Bankas ECAI taikė tik vyriausybės vertybinių popierių pozicijoms, tokiu būdu apribodamas ir investicinės veiklos rizikos apetitą.

24 Lentelė. Standartizuotas metodas (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Pozicijų klasės	0%	20%	35%	75%	100%	150%	Iš viso	Iš jų nereitinguotos
Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos	15 558						15 558	15 558
Istaigų pozicijos		438					438	438
Mažmeninės pozicijos				7 989			7 989	7 989
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			3 864		252		4 116	4 116
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui					2 912	55	2 967	2 967
Su ypač didele rizika susiję straipsniai						15 248	15 248	15 248
Kitos pozicijos	58					4 865	4 923	4 923
Iš viso pagal standartizuotą metodą	15 616	438	3 864	7 989	8 029	15 303	51 239	51 239
Iš viso	15 616	438	3 864	7 989	8 029	15 303	51 239	51 239

VII. Rinkos rizika

7.1. Rinkos rizikos valdymo sistema

Rinkos rizika yra rizika, kad Bankas patirs nuostolių iš balansinių ir nebalansinių straipsnių, susijusių su kainų 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);
- Biržos prekių riziką - riziką, kad Bankas, prekiaudamas biržos prekėmis, gali patirti nuostolių dėl biržos prekių atvirų pozicijų kainų pokyčių.

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

2019 metais bankas valiutos kurso, nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių rizikos nepatyrė, kadangi nevykdė veiklos, jautrios šioms rizikoms. 2019 m. Banko prekybos veiklai, atsižvelgiant į jos apimtį, nebuvo taikomi kapitalo reikalavimai rinkos rizikai padengti.

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 ketvirtį palūkanų normos rizikos poveikis ekonominei kapitalo vertei yra testuojamas EBA IRRBB gairių nustatyta tvarka. 2019 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 2019 m. Banko metinių finansinių ataskaitų 24 aiškinamojoje pastaboje.

VIII. Likvidumo rizika

8.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, atėjus jų apmokėjimo terminui. Likvidumo rizikos valdymo tikslas - užtikrinti, kad visos 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, apimantys terminuotųjų indėlių struktūros rodiklius, priklausomybės nuo stambiausių indėlių limitus, bankinėje knygoje apskaitomos investicinės veiklos limitus ir kita.

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.

8.2. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (PLTR)

25 Lentelė. PLTR atskleidimo forma ES LIQ1, skirta PLTR kiekybinei informacijai (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2019-03-31	2019-06-30	2019-09-30	2019-12-31
Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	14 112	14 624	14 777	15 172
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	4 870	5 955	7 148	7 732
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, proc.	289	245	207	196

IX. Operacinė rizika

9.1. 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 savaimė vykdam Banko veiklą.

Banko operacinės rizikos valdymo principai: tinkamai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems operacinės rizikos įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukonzentruoti 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. Reputacinę riziką Bankas valdo per OR indikatorių sistemą. Dalis įvykių, fiksuotų OR indikatorių sistemoje, ir kurie turi reputacinės rizikos požymių ir dėl kurių Bankas gali patirti ženklų nuostolių, yra įtraukiami į OR įvykių registrą, kuriame atitinkamai stebimi, analizuojami bei vertinami.

Nuosavų lėšų poreikį operacinei rizikai padengti bankas apskaičiuoja taikydamas bazinio indikatorius metodą.

9.2. IT rizika

Vis daugiau banko veiklos besikeliant į elektroninę erdvę, IT rizikos valdymo svarba taip pat didėja. 2019 m. įsigaliojo naujos redakcijos Informacijos saugos rizikos valdymo politika, informacinių sistemų prieigų ir kompiuterizuotų darbo vietų valdymą, informacinių sistemų ir informacinių technologijų keitimą reglamentuojantys dokumentai, patobulintas IT rizikos įvykių stebėsenos, analizės ir jų padarinių šalinimo procesas. Banke toliau stiprinamas informacijos saugos rizikos valdymas - pasitelkti aukšto patikimumo išorės partneriai informacijos saugumui užtikrinti, įdiegtos papildomos techninės ir organizacinės saugumo priemonės, buvo vykdomi darbuotojų ir vadovybės mokymai. Tęsimi darbai IT procesų dokumentavimo, prieigų valdymo ir duomenų apsaugos srityse.

9.3. Atitikties rizika

Atitikties rizikai Banke priskiriama tokia rizika, kad Banko veikla neatitiks finansinių institucijų veiklą reguliuojančių nacionalinių 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. 2019 m. Banke atitikties funkcija ypač aktyviai buvo vykdoma pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, stiprinant Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą. Didelis dėmesys skirtas naujų paslaugų ir produktų vystymo procesui bei asmens duomenų apsaugai, įgyvendinant teisės aktų, rinkos standartų ir gerosios praktikos reikalavimus.

X. Atlygio politika

Banke galioja darbuotojų, galinčių daryti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai, atlygio nustatymo politika, taikoma Banko vadovams, padalinių vadovams, antros ir trečios linijos kontrolės funkcijas vykdančioms darbuotojoms ir investicijų klausimais priimančioms sprendimus darbuotojams.

Banko atlygio politika nustatyta atsižvelgiant į siekį užtikrinti, kad atlygio nustatymo ir mokėjimo principai atitiktų ilgalaikius Banko veiklos interesus, verslo strategiją ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę riziką. Atlygio politika taip pat siekiama užtikrinti darbuotojo gaunamo atlygio konkurencingumą Lietuvos finansinių paslaugų sektoriuje ir susieti atlygį su darbuotojo individualios veiklos įvertinimu.

Siekiant užtikrinti atlygio nustatymo skaidrumą ir suderinamumą su bendraja banko rizikos valdymo sistema, sprendimų dėl atlygio priėmimas yra decentralizuotas. Banko darbuotojų ir administracijos vadovui pavaldžių padalinių darbuotojų atlyginimai nustatomi administracijos vadovo sprendimu atsižvelgiant į patvirtintą biudžetą, administracijos vadovo ir Valdybai atskaitingų padalinių darbuotojų - Valdybos sprendimu, o Valdybos narių, einančių kitas pareigas Banke, ir Stebėtojų tarybai atskaitingų padalinių - Stebėtojų tarybos sprendimu.

Skyrimo ir atlygio komitetai Banke nesudaryti. Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių darbuotojų vertinimą atlieka darbuotojų vertinimo komisija.

Visas Banke mokamas atlygis yra fiksuotasis. 2019 m. darbo užmokesčio išlaidos Banke sudarė 1,1 mln. EUR.