

**AB „MANO BANKAS“**  
**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA**  
**PILLAR 3 ATASKAITA**  
**2020 FINANSINIAI METAI**  
INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PAGAL REGLAMENTO (ES) NR. 575/2013 AŠTUNTAJĄ DALĮ

**Turinys**

|              |   |           |
|--------------|---|-----------|
| <b>I.</b>    | <b>Įvadas</b>   | <b>3</b>  |
| <b>II.</b>   | <b>Banko vadovybės patvirtinimas</b>                    | <b>3</b>  |
| <b>III.</b>  | <b>Organizacinė struktūra</b>                           | <b>3</b>  |
| <b>IV.</b>   | <b>Rizikos ir kapitalo valdymo politika ir sistema</b>  | <b>4</b>  |
|              | 4.1. Rizikos profilis ir apetitas                       | 4         |
|              | 4.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra                 | 5         |
|              | 4.3. Rizikos valdymo priemonės                          | 6         |
|              | 4.4. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis             | 7         |
|              | 4.5. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas     | 7         |
| <b>V.</b>    | <b>Kapitalas ir turtas</b>                              | <b>8</b>  |
|              | 5.1. Nuosavos lėšos                                     | 8         |
|              | 5.2. Kapitalo poreikis                                  | 14        |
|              | 5.3. Kapitalo rezervai                                  | 16        |
|              | 5.4. Informacija apie turto suvaržymą                   | 16        |
|              | 5.5. Svertas  | 17        |
| <b>VI.</b>   | <b>Kredito rizika</b>                                   | <b>21</b> |
|              | 6.1. Kredito rizikos valdymo sistema                    | 21        |
|              | 6.2. Kredito kokybė                                     | 21        |
|              | 6.3. Kiekybinė informacija apie kredito rizikos valdymą | 22        |
|              | 6.4. Naudojimasis ECAI                                  | 29        |
| <b>VII.</b>  | <b>Rinkos rizika</b>                                    | <b>30</b> |
|              | 7.1. Rinkos rizikos valdymo sistema                     | 30        |
| <b>VIII.</b> | <b>Likvidumo rizika</b>                                 | <b>30</b> |
|              | 8.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema                  | 30        |
|              | 8.2. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (PLTR)       | 31        |
| <b>IX.</b>   | <b>Operacinė rizika</b>                                 | <b>31</b> |
|              | 9.1. Operacinės rizikos valdymo sistema                 | 31        |
|              | 9.2. IT rizika  | 32        |
|              | 9.3. Atitikties rizika                                  | 32        |
| <b>X.</b>    | <b>Atlygio politika</b>                                 | <b>32</b> |

## I. Įvadas

Ši ataskaita buvo patvirtinta Banko Valdybos 2021-04-30 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 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 atsižvelgiant į Banko veiklos pobūdį ir strategiją.

## III. Organizacinė struktūra

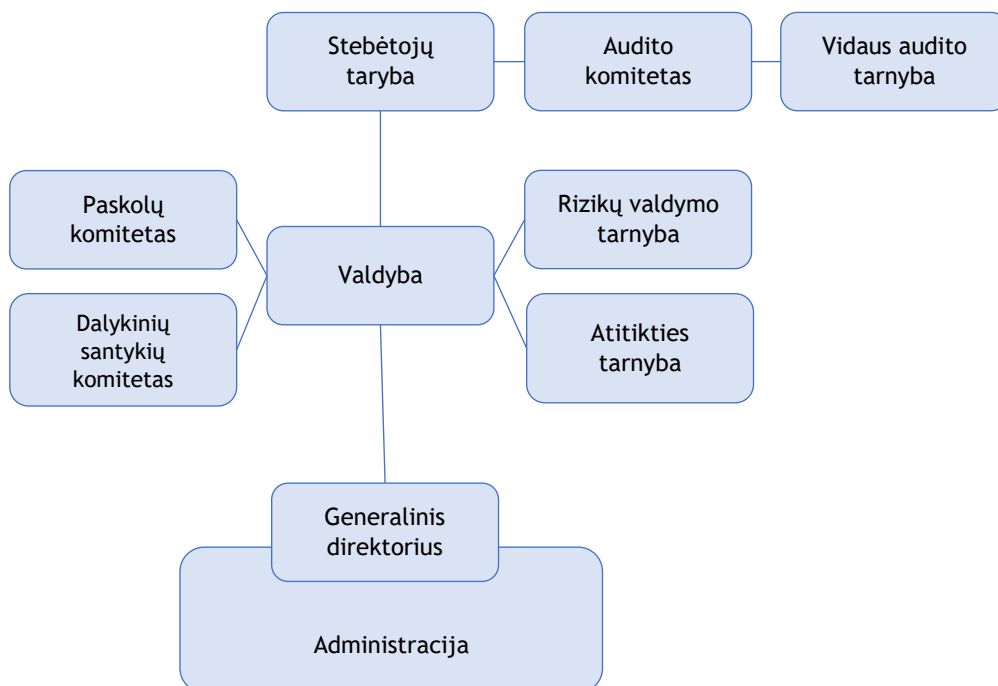
Bankas įregistruotas 1996 m. gegužės 30 d. kaip Kredito unija „Reiskiai“. 2019 m. sausio 2 d. baigtas bendrovės pertvarkymas į akcinę bendrovę „Mano bankas“. Bankas turi Lietuvos banko 2018-10-05 išduotą specializuoto banko licenciją.

Banke veikia 4 narių stebėtojų taryba ir 3 narių valdyba. Banko vienasmenis valdymo organas - generalinis direktorius. Banke įkurti trys komitetai: audito komitetas, paskolų komitetas ir dalykinių santykių komitetas. Skyrimo, atlygio ir rizikų valdymo komitetai Banke nesudaryti.

Banko vadovais laikomi Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, generalinis direktorius ir jo pavaduotojai, vidaus audito tarnybos vadovas. Vadovaujantis Banko personalo politika, pagrindines funkcijas atliekančiais darbuotojais laikomi darbo Banko aukščiausio lygio vadovai (generalinis direktorius ir jo pavaduotojai, vidaus audito tarnybos vadovas), antro lygio kontrolės funkcijas atliekančių padalinių vadovai, kreditavimo tarnybos ir jos skyrių vadovai, paskolų komiteto funkcijas atliekantys darbuotojai.

Supaprastinta Banko organizacinė struktūra pateikiama žemiau. 2020 metais Banko organizacinė struktūra buvo keičiama - rizikų valdymo ir atitikties tarnyba buvo padalinta į dvi savarankiškas valdybai atskaitingas tarnybas, taip siekiant užtikrinti efektyvią Banko patiriamų rizikų kontrolę.

Poataskaitiniu laikotarpiu, 2021 m. vasario mėnesį, Banko organizacinė struktūra buvo papildomai keičiama stiprinant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos funkcijas. Minėtos funkcijos buvo pavestos naujai įkurtai savarankiškai tarnybai ir reikšmingai padidintas joje dirbančių darbuotojų skaičius.



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. Papildant ankstesniais laikotarpiais vykdytą kvalifikacijos kėlimą, 2020 metais Banko vadovai ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys toliau kėlė kvalifikaciją atskirose Banko veiklos srityse (rizikų valdymo, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir kt.).

## 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 tvariam 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, 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 ir iš anksto prognozuoti galimus rizikų lauko pokyčius. Rizikos, kurioms nustatytas labai aukštas, aukštas ir vidutinis lygis, yra įtraukiamos į Banko vidaus kapitalo vertinimo procesą (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.

#### 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 tarnyba užtikrina Banko veiklos rizikos valdymą, prižiūri ir vertina rizikų valdymo procesus Banke.
- Atitikties tarnyba užtikrina Banko veiklos atitiktį Banko vidaus ir išorės teisės aktams, atlieka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, informacijos saugumo ir operacinės rizikų 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, prisiimamos rizikos valdymo priemonių ir rizikos vertinimo metodų tinkamumo vertinimą ir Banko veiklos atitiktį 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 - priemonės, skirtos išvengti nepriimtino lygio rizikos prisiėmimo, ir 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 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 valdymo sistema įvertinama ne rečiau kaip kartą per metus. Šį vertinimą papildo atliekamas bendrasis testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas.

#### 4.4. 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 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.

2020 metais atliktas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo orientuotas į Covid-19 pandemijos galimo neigiamo poveikio Bankui įvertinimą ir Banko atsparumo pandemijos sukeltiems šokams įvertinimą. Buvo modeliuojama Covid-19 plitimo sukeltos recesijos situacija, kurios esminės charakteristikos - globalaus tiekimo grandinių sutrikimai arba visiškas nutrūkimas, žmonių ir prekių judėjimo apribojimai, ekonominės veiklos ribojimas arba visiškas nutrūkimas, nedarbo augimas, vartotojų perkamosios galios mažėjimas.

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

#### 4.5. 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.

2020 m. ICAAP rezultatai patvirtino, kad Banko kapitalas yra pakankamas atsižvelgiant į Banko veiklą ir prisiimamą riziką.

Lietuvos banko valdyba, susipažinusi su priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. *Supervisory Review and Evaluation Process, SREP*) išvadomis, 2021-01-28 Bankui nustatė papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 2,1 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. 2021-12-31 ir poataskaitiniu laikotarpiu Bankas šį reikalavimą vykdė su atsarga.

## 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 |
| <b>Taikoma reguliavimo tvarka</b>    |  |  |
| 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  |
| <b>Atkarpos ir (arba) dividendai</b> |  |  |
| 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 |   |                   |
|--------------------------|---|-------------------|
|                          | <b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai</b>   | <b>2020-12-31</b> |
| 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   | 303               |
| 3                        | Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)   | 2 102             |
| 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  | -            |
| <b>6</b> | <b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>   | <b>7 131</b> |
|          | 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)   | (192)        |
| 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  | <b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>   | <b>(192)</b> |
| 29  | <b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>  | <b>6 939</b> |
|     | 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  | <b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>   | -            |
|     | 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 | <b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>  | -            |
| 44 | <b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>  | -            |
| 45 | <b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>   | <b>6 939</b> |
|    | <b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>  | -            |
| 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 | <b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>  | -            |
|    | <b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>  | -            |
| 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  | <b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>  | -             |
| 58  | <b>2 lygio (T2) kapitalas</b>   | -             |
| 59  | <b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>   | <b>6 939</b>  |
| 60  | <b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>   | <b>47 050</b> |
|     | <b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>  | -             |
| 61  | Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)   | 14,75         |
| 62  | 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)  | 14,75         |
| 63  | Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)   | 14,75         |
| 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) | 10,50         |
| 65  | iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas   | 2,50          |
| 66  | iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas  | -             |
| 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)  | 6,75          |
| 69  | [ES teisės aktuose nesvarbu]  | -             |
| 70  | [ES teisės aktuose nesvarbu]  | -             |
| 71  | [ES teisės aktuose nesvarbu]  | -             |
|     | <b>Apribojimo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)</b>  | -             |
| 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) | - |
|    | <b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą viršutinės ribos</b>   | - |
| 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   | - |
|    | <b>Kapitalo priemonės kurioms taikoma laipsniško panaikinimo tvarka (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b>  | - |
| 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 <sup>1</sup> |
|---|--|---------------|---------------|--|
|   |  | 2020-12-31    | 2020-09-30    | 2020-12-31                                   |
| 1 | <b>Kredito rizika (išskyrus CCR)</b>     | <b>42 872</b> | <b>34 961</b> | <b>3 430</b>                                 |
| 2 | Iš jų pagal standartizuotą metodą        | 42 872        | 34 961        | 3 430  |
| 3 | Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą | -             | -             | -  |
| 4 | Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą  | -             | -             | -  |

<sup>1</sup> 1 Ramsčio reikalavimas - 8 % nuo pagal riziką įvertintų pozicijų sumos.

|    |   |               |               |              |
|----|---|---------------|---------------|--------------|
| 5  | Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA                         | -             | -             | -            |
| 6  | <b>CCR</b>  | -             | -             | -            |
| 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 | <b>Atsiskaitymo rizika</b>  | -             | -             | -            |
| 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 | <b>Rinkos rizika</b>  | -             | -             | -            |
| 20 | Iš jų pagal standartizuotą metodą   | -             | -             | -            |
| 21 | Iš jų pagal IMA   | -             | -             | -            |
| 22 | <b>Didelės pozicijos</b>  | -             | -             | -            |
| 23 | <b>Operacinė rizika</b>   | <b>4 178</b>  | <b>4 178</b>  | <b>335</b>   |
| 24 | Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą   | 4 178         | 4 178         | 335          |
| 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 | <b>Iš viso</b>  | <b>47 050</b> | <b>39 139</b> | <b>3 765</b> |

### 5.3. Kapitalo rezervai

4 Lentelė. Geografinis kredito rizikos pozicijų pasiskirstymas anticiklinio rezervo apskaičiavimui 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta 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, proc. | Anticiklinio kapitalo rezervo norma, proc. |  |
|  | 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  | 83 682                           | -                                 | -  | -  | -   | -                                 | 6 695                               | -                                | -  | 6 695        | 97,85  | 0,00                                       |  |
| Estija   | 1 543                            | -                                 | -  | -  | -   | -                                 | 123                                 | -                                | -  | 123          | 1,80   | 0,00                                       |  |
| Bulgarija  | 300                              | -                                 | -  | -  | -   | -                                 | 24                                  | -                                | -  | 24           | 0,35   | 0,50                                       |  |
| <b>Iš viso</b>   | <b>85 524</b>                    | -                                 | -  | -  | -   | -                                 | <b>6 842</b>                        | -                                | -  | <b>6 842</b> | <b>100</b>   | <b>0,00</b>                                |  |

5 Lentelė. Banko specialaus anticiklinio kapitalo rezervo sumos apskaičiavimas 2020 m. gruodžio 31 d., tūkst. Eur (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

|   |        |
|---|--------|
| Bendra rizikos pozicijos suma                         | 47 050 |
| Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma, proc. | 0,00   |
| Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas | 83     |

### 5.4. Informacija apie turto suvaržymą

6 Lentelė. Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

|  | Suvaržyto turto balansinė vertė | Suvaržyto turto tikroji vertė | Nesuvaržyto turto balansinė vertė | Nesuvaržyto turto tikroji vertė |
|--|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b> | -                               |                               | <b>78 527</b>                     |                                 |
| Paskolos pagal pareikalavimą                 | -                               | -                             | 21 079                            | 21 079                          |
| Nuosavybės priemonės                         | -                               | -                             | -                                 | -                               |



|                              |   |   |        |        |
|------------------------------|---|---|--------|--------|
| Skolos vertybiniai popieriai | - | - | 12 217 | 12 260 |
| Kitas turtas                 | - |   | 45 231 |        |

7 Lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės 2020 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 |
|---|--|--|
| <b>Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>  | -  | -  |
| Nuosavybės priemonės  | -  | -  |
| Skolos vertybiniai popieriai  | -  | -  |
| Kitas gautas įkaitas  | -  | -  |
| <b>Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius</b> | -  | -  |

8 Lentelė. Suvaržytas turtas ir (arba) gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai 2020 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 |
|---|--|--|
| <b>Pasirinktų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė</b> | -  | -  |

## 5.5. Svertas

9 Lentelė. Informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

|                      |                  |
|----------------------|------------------|
| Ataskaitinė data     | 2020-12-31       |
| Subjekto pavadinimas | AB „Mano bankas“ |
| Taikymo lygis        | Individualus     |

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

|       |  | 2020-12-31    |
|-------|--|---------------|
| 1     | Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas   | 78 527        |
| 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 svarto 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)  | 6 308         |
| EU-6a | (Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į svarto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)  | -             |
| EU-6b | (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į svarto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)   | -             |
| 7     | Kiti koregavimai   | 689           |
| 8     | <b>Svarto koeficiento bendras pozicijų matas</b>   | <b>85 524</b> |

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

|   |   | CRR svarto koeficiento pozicijos<br>2020-12-31 |
|---|---|--|
| <b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b> |   |  |
| 1   | Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)                                  | 79 408   |
| 2   | (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)  | (192)  |
| 3   | <b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)</b>                                      | <b>79 216</b>                                  |
| <b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>                                |   |  |
| 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                                  | <b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)</b>  | -     |
| <b>VPĮFS pozicijos</b>              |  |       |
| 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                                  | <b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)</b>   | -     |
| <b>Kitos nebalansinės pozicijos</b> |  |       |
| 17                                  | Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma  | 6 308 |
| 18                                  | (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)   | -     |
| 19                                  | <b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>  | 6 308 |

| <b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b> |  |                             |
|--|--|-----------------------------|
| 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)                                      | -                           |
| <b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>   |  |                             |
| 20   | <b>1 lygio kapitalas</b>   | 6 939                       |
| 21   | <b>Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)</b>   | 85 524                      |
| <b>Sveto koeficientas</b>  |  |                             |
| 22   | <b>Sveto koeficientas, proc.</b>   | 8.11                        |
| <b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>                                 |  |                             |
| 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, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

|      |   | <b>CRR sveto koeficiento pozicijos<br/>2020-12-31</b> |
|------|---|---|
| EU-1 | Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:  | 79 216  |
| EU-2 | Prekybos knygos pozicijos   | -   |
| EU-3 | Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:  | 79 216  |
| EU-4 | Padengtos obligacijos   | -   |
| EU-5 | Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos   | 32 898  |
| EU-6 | <u>Ne</u> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos | -   |
| EU-7 | Įstaigų pozicijos   | 292   |
| EU-8 | Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 4 545   |
| EU-9 | Mažmeninės pozicijos  | 16 450  |

|       |  |        |
|-------|--|--------|
| EU-10 | Įmonių pozicijos   | 5 787  |
| EU-11 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui   | 3 327  |
| EU-12 | Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas) | 15 917 |

## 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 kredito rizikos valdymo 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 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 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.

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 (tikėtinai 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 2020 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 | 32 898                                       | 22 189                                   |
| Įstaigų pozicijos   | 292  | 2 390                                    |
| Įmonių pozicijos  | 7 458  | 3 298                                    |
| Mažmeninės pozicijos  | 19 313                                       | 14 205                                   |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka           | 4 587  | 4 496                                    |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                     | 3 004  | 2 912                                    |
| Su ypač didele rizika susiję straipsniai                      | 13 098                                       | 12 579                                   |
| Kitos pozicijos   | 4 300  | 4 490                                    |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>                    | <b>84 950</b>                                | <b>66 559</b>                            |

14 Lentelė. Grynosios pozicijų sumos pagal geografinę teritoriją 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

|   | <b>Lietuva</b> | <b>Kitos šalys</b> |
|---|----------------|--------------------|
| Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos | 31 055         | 1 843              |
| Istaigų pozicijos   | 292            | -                  |
| Įmonių pozicijos  | 7 458          | -                  |
| Mažmeninės pozicijos  | 19 313         | -                  |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka           | 4 587          | -                  |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                     | 3 004          | -                  |
| Su ypač didele rizika susiję straipsniai                      | 13 098         | -                  |
| Kitos pozicijos   | 4 198          | 102                |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>                    | <b>83 005</b>  | <b>1 945</b>       |

15 Lentelė. Pozicijų koncentracija pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis 2020 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 | -                              | -                   | -                              | -       | -         | -           | -          | -                             | 32 898      | -                            | -                               | -               | 32 898  |
| Įstaigų pozicijos   | -                              | -                   | -                              | -       | -         | -           | -          | -                             | -           | -                            | 292                             | -               | 292     |
| Įmonių pozicijos  | 1 301                          | 0                   | 2 980                          | 0       | 0         | 1 731       | 0          | 0                             | 1 446       | 0                            | 0                               | 0               | 7 458   |
| Mažmeninės pozicijos  | 2 287                          | 3 031               | 1 118                          | 848     | 2 753     | 212         | 268        | 1 248                         | 1 018       | 6 530                        | 0                               | 0               | 19 313  |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka           | -                              | -                   | -                              | -       | -         | -           | -          | -                             | -           | 4 587                        | -                               | -               | 4 587   |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                     | 70                             | 26                  | 58                             | 279     | 63        | 0           | 104        | 0                             | 562         | 1 842                        | 0                               | 0               | 3 004   |
| Su ypač didele rizika susiję straipsniai                      | 0                              | 0                   | 10 435                         | 1 144   | 0         | 0           | 0          | 0                             | 1 510       | 9                            | 0                               | 0               | 13 098  |
| Kitos pozicijos   | -                              | -                   | -                              | -       | -         | -           | -          | -                             | -           | -                            | -                               | 4 300           | 4 300   |
| Iš viso pagal standartizuotą metodą                           | 3 658                          | 3 057               | 14 591                         | 2 271   | 2 816     | 1 943       | 372        | 1 248                         | 37 434      | 12 968                       | 292                             | 4 300           | 84 950  |
| Iš viso   | 3 658                          | 3 057               | 14 591                         | 2 271   | 2 816     | 1 943       | 372        | 1 248                         | 37 434      | 12 968                       | 292                             | 4 300           | 84 950  |



16 Lentelė. Pozicijų terminas 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip)

|   | Grynoji pozicijos vertė |               |                       |               |                     |               |
|---|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|
|   | Pareikalavus            | <=1 metai     | >1 metai<br><=5 metai | >5 metai      | Be nurodyto termino | iš viso       |
| Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos | 20 681                  | 0             | 8 289                 | 3928          | 0                   | 32 898        |
| Išstaigų pozicijos  | 292                     | 0             | 0                     | 0             | 0                   | 292           |
| Įmonių pozicijos  |                         | 0             | 6 356                 | 1 102         | 0                   | 7 458         |
| Mažmeninės pozicijos  |                         | 1 915         | 6 478                 | 10 834        | 86                  | 19 313        |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka           |                         | 7             | 89                    | 4 491         | 0                   | 4 587         |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                     |                         | 85            | 455                   | 1 859         | 605                 | 3 004         |
| Su ypač didele rizika susiję straipsniai                      |                         | 8 934         | 3 651                 | 0             | 513                 | 13 098        |
| Kitos pozicijos   |                         | 0             | 0                     | 0             | 4 300               | 4 300         |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>                    | <b>20 973</b>           | <b>10 941</b> | <b>25 318</b>         | <b>22 214</b> | <b>5 504</b>        | <b>84 950</b> |
| <b>Iš viso</b>  | <b>20 973</b>           | <b>10 941</b> | <b>25 318</b>         | <b>22 214</b> | <b>5 504</b>        | <b>84 950</b> |

17 Lentelė Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones 2020 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 | 0                           | 32 898   | 0                                      | 0                                      | 0                         | 0   | 32 898           |
| Išstaigų pozicijos  | 0                           | 292  | 0                                      | 0                                      | 0                         | 0   | 292              |
| Įmonių pozicijos  | 0                           | 7 612  | -154                                   | 0                                      | 0                         | -154  | 7 458            |
| Mažmeninės pozicijos  | 0                           | 19 380   | -67                                    | 0                                      | 339                       | 3   | 19 313           |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka           | 0                           | 4 600  | -13                                    | 0                                      | 0                         | 13  | 4 587            |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                     | 3 327                       | 0  | -323                                   | 0                                      | 0                         | -64   | 3 004            |
| Su ypač didele rizika susiję straipsniai                      | 275                         | 12 840   | -17                                    | 0                                      | 85                        | 40  | 13 098           |
| Kitos pozicijos   | 0                           | 4 300  | 0                                      | 0                                      | 0                         | 0   | 4 300            |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>                    | <b>3 602</b>                | <b>81 922</b>  | <b>-574</b>                            | <b>0</b>                               | <b>423</b>                | <b>-162</b>                                     | <b>84 950</b>    |
| <b>Iš viso</b>  | <b>3 602</b>                | <b>81 922</b>  | <b>-574</b>                            | <b>0</b>                               | <b>423</b>                | <b>-162</b>                                     | <b>84 950</b>    |
| Iš jų paskolos  | 3 602                       | 44 432   | -574                                   | 0                                      | 423                       | -162  | 47 460           |
| Iš jų skolos vertybiniai popieriai                            |                             | 12 217   |  | 0                                      |                           |   | 12 217           |
| Iš jų nebalansinės pozicijos                                  |                             | 6 308  |  | 0                                      |                           |   | 6 308            |

18 Lentelė. Pozicijų kredito kokybė pagal pramonės šakas arba sandorio šalių rūšis 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

|  | Bendrosios balansinės vertė |  | Specifinės kredito rizikos koregavimas | Bendrosios 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                    | 103                         | 267  | 0                                      |  | 162                       | 0                                   | 370              |
| Kasyba ir karjerų eksploatavimas                               | 0                           | 0  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 0                |
| Apdirbamoji gamyba   | 25                          | 2 008  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 2 033            |
| Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas           | 0                           | 0  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 0                |
| Vandens tiekimas   | 0                           | 97   | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 97               |
| Statyba  | 279                         | 1 259  | 0                                      |  | 85                        | 0                                   | 1 538            |
| Didmeninė ir mažmeninė prekyba                                 | 181                         | 2 248  | 117                                    |  | 53                        | -48                                 | 2 312            |
| Transportas ir saugojimas                                      | 0                           | 1 900  | 72                                     |  | 0                         | -72                                 | 1 828            |
| Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla                     | 4                           | 389  | 4                                      |  | 0                         | 8                                   | 389              |
| Informacija ir ryšiai  | 0                           | 571  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 571              |
| Finansinė ir draudimo veikla                                   | 0                           | 2 596  | 53                                     |  | 0                         | -53                                 | 2 543            |
| Nekilnojamojo turto operacijos                                 | 329                         | 12 633   | 55                                     |  | 0                         | -1                                  | 12 907           |
| Profesinė, mokslinė ir techninė veikla                         | 408                         | 23   | 21                                     |  | 4                         | 3                                   | 410              |
| Administracinė ir aptarnavimo veikla                           | 62                          | 2 685  | 20                                     |  | 0                         | -20                                 | 2 727            |
| Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas | 0                           | 0  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 0                |
| Švietimas  | 170                         | 0  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 170              |
| Žmonių sveikatos priežiūros paslaugos ir socialinis darbas     | 0                           | 0  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 0                |
| Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla               | 0                           | 119  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 119              |
| Kitos paslaugos  | 0                           | 0  | 0                                      |  | 0                         | 0                                   | 0                |
| <b>Iš viso</b>   | <b>1 561</b>                | <b>26 795</b>  | <b>342</b>                             | <b>0</b>                               | <b>304</b>                | <b>-183</b>                         | <b>28 014</b>    |

2020 m. gruodžio 31 d. visos neįvykdytos pozicijos bei pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų nevykdymo, buvo priskirtinos Lietuvos Respublikai.

19 Lentelė. Pradelstų pozicijų kitimas 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta 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                     | 3 009                        | 1 107               | 107                 | 405                  | 391                 | 1 018        |
| Skolos vertybiniai popieriai |                              |                     |                     | 0                    | 0                   |              |
| <b>Visos pozicijos</b>       | <b>3 009</b>                 | <b>1 107</b>        | <b>107</b>          | <b>405</b>           | <b>391</b>          | <b>1 018</b> |

20 Lentelė. Neveiksios ir restruktūrizuotos pozicijos 2020 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 | 12 217   | 0                                 | 0                                     | 0                   | 0                       | 0                       | 0                       | 0  | 0                   | 0    | 0    |
| Paskolos ir avansai          | 41 406   | 541                               | 275                                   | 3 571               | 3 571                   | 3 571                   | 1043                    | -234   | -3                  | -340 | -167 |
| Nebalansinės pozicijos       | 6 308  | 0                                 | 0                                     | 0                   | 0                       | 0                       | 0                       | 0  | 0                   | 0    | 0    |

21 Lentelė. Bendrosios ir specifinės kredito rizikos koregavimų pokyčiai 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

|   | Sukauptas specifinės kredito rizikos koregavimas | Sukauptas bendrosios kredito rizikos koregavimas |
|---|--|--|
| <b>Laikotarpio pradžios likutis</b>   | <b>-495</b>                                      | -  |
| Padidėjimas dėl tam tikru laikotarpiu atidėtų sumų numatomiems paskolų nuostoliams padengti                         | -209   | -  |
| Sumažėjimas dėl numatomiems paskolų nuostoliams padengti skirtų sumų, kurios tam tikru laikotarpiu buvo panaikintos | 54   | -  |
| Sumažėjimas dėl sumų sukauptiems kredito rizikos koregavimams   | 10   | -  |
| Perkėlimai tarp kredito rizikos koregavimų  | 66   | -  |
| Valiutų keitimo kursų skirtumų poveikis   |  | -  |
| Verslo deriniai, įskaitant įsigijimus ir patronuojamųjų įmonių perleidimus  |  | -  |
| Kiti koregavimai  |  | -  |
| <b>Laikotarpio pabaigos likutis</b>   | <b>-574</b>                                      | -  |
| Susigražintos kredito rizikos koregavimų sumos, tiesiogiai įrašomos į pelno (nuostolių) ataskaitą                   | 32   | -  |
| Specialiosios kredito rizikos koregavimai, tiesiogiai įrašomi į pelno (nuostolių) ataskaitą                         |  | -  |

22 Lentelė. Paskolų ir skolos vertybinių popierių, kurių vertė yra sumažėjusi arba kurių atžvilgiu neįvykdyti įsipareigojimai, pokyčiai 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

|  | Neįvykdytų pozicijų bendroji balansinė vertė |
|--|--|
| <b>Laikotarpio pradžios likutis</b>  | <b>3 873</b>                                 |
| Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai, kurių vertė sumažėjo arba įsipareigojimai neįvykdyti nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio | 784  |
| Atkurtas įsipareigojimų vykdymo statusas   | -523   |
| Nurašytos sumos  | 0  |
| Kiti pokyčiai  | -562   |
| <b>Laikotarpio pabaigos likutis</b>  | <b>3 572</b>                                 |

23 Lentelė. Pagrindinės užtikrinimo priemonių rūšys pagal įkeitimo tikrąją vertę, nustatytą paskutinio vertinimo metu, 2020 m. gruodžio 31 d. (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

| Užtikrinimo priemonės tipas | Užtikrinimo priemonės tikroji vertė |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| Gautos garantijos           | 4 114                               |
| Nekilnojamasis turtas       | 48 515                              |
| Kilnojamasis turtas         | 6 107                               |
| Transporto priemonės        | 284                                 |
| Žemė sklypai                | 16 773                              |
| Kita                        | 17 036                              |
| <b>Iš viso</b>              | <b>92 829</b>                       |

Kokybinė informacija apie užtikrinimo priemonių valdymą yra pateikta Banko 2020 m. finansinių ataskaitų 25 aiškinamojoje pastaboje.

24 Lentelė. CRM metodai. Apžvalga (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

|                                   | Neužtikrintos pozicijos.<br>Balansinė suma | Užtikrintos pozicijos.<br>Balansinė suma | Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos | Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos | Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos |
|-----------------------------------|--|--|--|---|--|
| Visos paskolos                    | 5 666                                      | 35 165                                   | 31 051                                     | 4 114   | -  |
| Visi skolos vertybiniai popieriai | 12 217                                     |  |  |   | -  |
| <b>Visos pozicijos</b>            | <b>17 883</b>                              | <b>35 165</b>                            | <b>31 051</b>                              | <b>4 114</b>                                    | <b>-</b>   |
| Iš jų neįvykdytos                 | 314  | 2 918                                    | 2 898                                      | 20  | -  |

#### 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.

2020 m. Bankas ECAI taikė tik vyriausybės vertybinių popierių pozicijoms, tokiu būdu apribodamas ir investicinės veiklos rizikos apetitą.

25 Lentelė. Standartizuotas metodas (visos sumos pateiktos tūkstančiais eurų, jei nurodyta kitaip)

| Pozicijų klasės   | 0%            | 20%        | 35%          | 75%           | 100%          | 150%          | Iš viso       | Iš jų nereitinguotos |
|---|---------------|------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
| Centrinės valdžios institucijų arba centrinių bankų pozicijos | 37 012        | 0          | 0            | 0             | 0             | 0             | 37 012        | 37 012               |
| Išstaigų pozicijos  | 0             | 292        | 0            | 0             | 0             | 0             | 292           | 292                  |
| Įmonių pozicijos  | 0             | 0          | 0            | 0             | 6 874         | 0             | 6 874         | 6 874                |
| Mažmeninės pozicijos  | 0             | 0          | 0            | 15 396        | 0             | 0             | 15 396        | 15 396               |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka           | 0             | 0          | 4 191        | 0             | 396           | 0             | 4 587         | 4 587                |
| Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui                     | 0             | 0          | 0            | 0             | 2 876         | 108           | 2 984         | 2 984                |
| Su ypač didele rizika susiję straipsniai                      | 0             | 0          | 0            | 0             | 0             | 13 098        | 13 098        | 13 098               |
| Kitos pozicijos   | 0             | 0          | 0            | 0             | 4 300         | 0             | 4 300         | 4 300                |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>                    | <b>37 012</b> | <b>292</b> | <b>4 191</b> | <b>15 396</b> | <b>14 446</b> | <b>13 206</b> | <b>84 543</b> | <b>84 543</b>        |
| <b>Iš viso</b>  | <b>37 012</b> | <b>292</b> | <b>4 191</b> | <b>15 396</b> | <b>14 446</b> | <b>13 206</b> | <b>84 543</b> | <b>84 543</b>        |

## 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 turtą, 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.

2020 metais bankas nuosavybės vertybinių popierių ir biržos prekių rizikos nepatyrė, kadangi nevykdė veiklos, jautrios šioms rizikoms. 2020 m. Banko prekybos veiklai, atsižvelgiant į jos apimtį, nebuvo taikomi kapitalo reikalavimai rinkos rizikai padengti.

2020 m. Bankas vykdė labai ribotos apimties veiklą, susijusią su užsienio valiutomis, - 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 jos 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 ketvirtį palūkanų normos rizikos poveikis ekonominei kapitalo vertei yra testuojamas EBA IRRBB gairių nustatyta tvarka. 2020 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 2020 m. Banko metinių finansinių ataskaitų 25 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)

26 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 |            |            |            |
|---|--------------------------------------|------------|------------|------------|
|   | 2020-03-31                           | 2020-06-30 | 2020-09-30 | 2020-12-31 |
| Duomenų vienetų, naudojant apskaičiuojant vidurkius, skaičius | 12                                   | 12         | 12         | 12         |
| Likvidumo atsarga   | 12 073                               | 18 947     | 23 341     | 32 634     |
| Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma                   | 6 686                                | 6 631      | 11 265     | 21 651     |
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, proc.                  | 181                                  | 286        | 207        | 151        |

## 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 priisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant 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, daugiapakopę ataskaitų vadovybei teikimo sistemą. Reputacinę riziką Bankas valdo naudodamas operacinės rizikos valdymo sistemą - įvykiai, fiksuoti operacinės rizikos indikatorių sistemoje ir turintys reputacinės rizikos požymių, 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

Bankas skiria daug dėmesio ir išteklių IT rizikai valdyti. 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 atžvilgiu (žr. ankstesnę dalį). 2020 metais dėl Covid-19 pandemijos nulemtų veiklos pokyčių Bankas didelę dalį savo paslaugų perkėlė į elektroninę erdvę, taip pat pertvarkė vidinius darbo procesus, sudarydamas nuotolinio darbo galimybes. Siekiant tinkamai valdyti su šiais pokyčiais susijusias IT rizikas, taip pat tobulinti kitas Banko veiklos sritis, 2020 m. buvo padidintas IT darbuotojų skaičius, investuota į modernius darbo įrankius.

## 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. 2020 m. Banke atitikties funkcija toliau ypač aktyviai buvo vykdoma pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, stiprinant Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą. Didelis dėmesys skirtas asmens duomenų apsaugai, užsakomųjų paslaugų (angl. *outsourcing*) valdymui, naujų reikalavimų, įskaitant IRT ir saugumo rizikos valdymo, įgyvendinimui.

## X. Atlygio politika

Banke galioja darbuotojų, galinčių daryti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai, atlygio nustatymo politika, taikoma Banko aukščiausio lygio vadovams (generaliniam direktoriui ir jo pavaduotojams, vidaus audito tarnybos vadovui), antro lygio kontrolės funkcijas atliekančių padalinių vadovams, kreditavimo tarnybos ir jos skyrių vadovams, paskolų komiteto funkcijas atliekantiems darbuotojai.

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 jų vadovai.

Visas Banke mokamas atlygis yra fiksuotasis. 2020 m. darbo užmokesčio išlaidos Banke sudarė 1,4 mln. EUR, iš jų 225 tūkst. EUR išmokėta Banko vadovams, 319 tūkst. EUR - kitiems darbuotojams, galintiems daryti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai.