

AB „Mano bankas“

Rizikos ir kapitalo valdymo ataskaita

Pillar 3

2022 m. gruodžio 31 d.

Turinys

1. Įvadas	4
2. Mano bankas pagrindiniai rodikliai	5
1 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma	5
3. Banko vadovybės patvirtinimas	6
4. Organizacinė struktūra	6
1 paveikslas. Supaprastinta Banko organizacinė struktūra	6
2 lentelė. Aukščiausi valdymo organai	7
3 lentelė. 2020-2022 metų Banko darbuotojų skaičiaus dinamika.	7
5. Rizikos valdymas	8
5.1. Rizikos profilis ir apetitas	8
5.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra	8
5.3. Rizikos valdymo priemonės	9
5.4. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis	10
6. Kapitalo valdymas ir nuosavos lėšos	11
6.1. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	11
6.2. Kapitalo valdymas	11
4 lentelė. EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga	13
6.2 Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas	14
5 lentelė. EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis	14
6 lentelė. EU CCA forma. Reguluojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės	17
6.3. Anticiklinių kapitalo rezervų atskleidimas	18
7 lentelė. EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	18
8 lentelė. EU CCyB2 forma. Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma	18
6.4. Sverto koeficiento atskleidimas	19
9 lentelė. EU LR1 LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	19
10 lentelė. EU LR2 LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	20
11 lentelė. EU LR3 LRSpI forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	22
6. Kredito rizika	23
6.1. Kredito rizikos valdymo sistema	23
6.2. Kredito kokybė	23
6.3. Kiekybinė informacija, atskleidžiant kredito riziką ir kokybę	25
12 lentelė. EU CR1 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijos ir susiję atidėjiniai	25
13 lentelė. EU CR1-A forma. Pozicijų terminas	26
14 lentelė. EU CR2 forma. Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanaukos pokyčiai	26
15. lentelė. EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė	27
16. lentelė. EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas	28
17 lentelė. EU CQ4 forma. Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinius duomenis	29
18 lentelė. EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių	30

19 lentelė. EU CQ7 forma. Užtikrinimo priemonės, perimtos vykdant nuosavybės teisės realizavimo ir vykdymo procesus	31
6.4. Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijų ir kredito kokybės atskleidimas	31
20 lentelė. EU CR3 forma. KRM priemonių apžvalga Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas	31
21 lentelė. EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis	32
22 lentelė. EU CR5 forma. Standartizuotas metodas	33
7. Rinkos rizika	34
7.1. Rinkos rizikos valdymo sistema	34
8. Likvidumo rizika	35
8.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema	35
23 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR	35
8.2. Kiekybinė informacija apie LCR	37
9. Operacinė rizika	37
9.1. Operacinės rizikos valdymo sistema	37
24 lentelė. EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	37
9.2. IT rizika	37
9.3. Atitikties rizika	38
10. Atlygio politika	38
11. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas	39
11.1. Informacija apie turto suvaržymą	39
25 lentelė. EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas	39
26 lentelė. EU AE2 forma. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai	39
27 lentelė. EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai	40
12. Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos	40
12.1. Verslo strategija ir procesai	40
12.2. Atsakomybės	40

1. Įvadas

Ši 2022 m. Rizikos ir kapitalo valdymo ataskaita (toliau – Ataskaita) patvirtinta AB „Mano bankas“ (toliau – Bankas) valdybos.

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

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

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

2. Mano bankas pagrindiniai rodikliai

1 lentelė. EU KM1 forma. Pagrindinių parametru forma
EUR, tūkst.

		a
		2022-12-31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)		
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	10 144
2	1 lygio kapitalas	10 144
3	Visas kapitalas	12 129
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos		
4	Bendra rizikos pozicijų suma	71 961
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)		
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,10*
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,10*
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16,85*
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)		
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2,10
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	1,20
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	1,60
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10,10
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)		
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,50
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0,00
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	2,50
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	12,60
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	5,90
Svorto koeficientas		
13	Bendras pozicijų matas	210 952
14	Svorto koeficientas (%)	4,81*
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)		
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3,00
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)		
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,00
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis		
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	103 829
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	47 514
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	2 185
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	45 329
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	229,06
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis		
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	147 609
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	72 972
20	NSFR rodiklis (%)	202,28*

*Rodikliai perskaičiuoti įtraukiant audituotą 2022 metų nepaskirstytą pelną.

3. Banko vadovybės patvirtinimas

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

4. Organizacinė struktūra

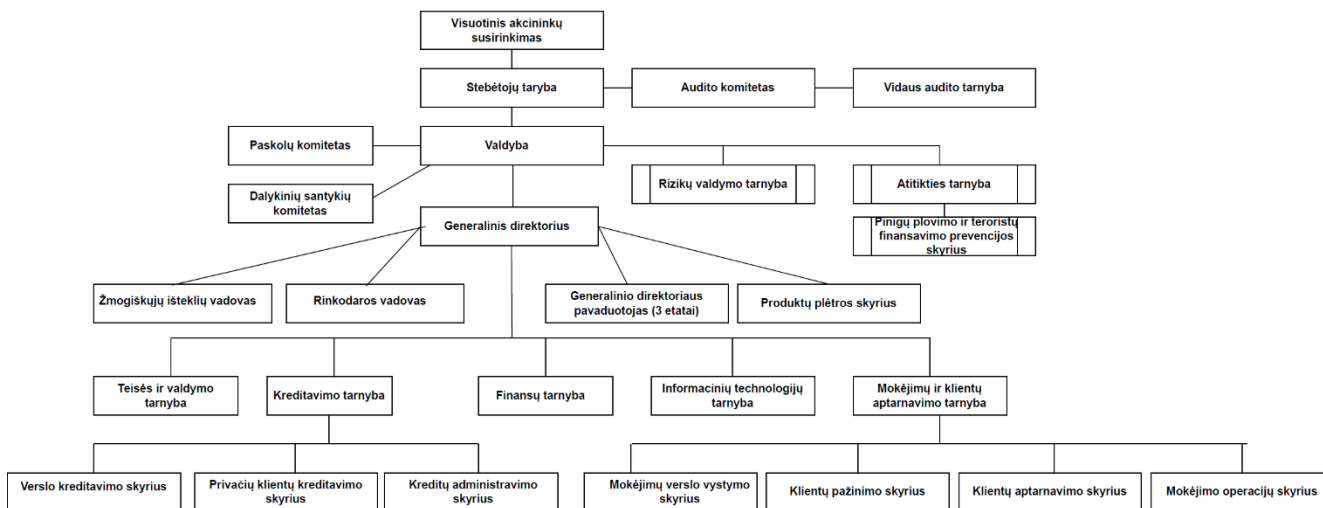
Bankas įregistruotas 1996 m. gegužės 30 d. kaip Kredito unija „Reiskiai“. 2019 m. sausio 2 d. baigtas bendrovės pertvarkymas į akcinę bendrovę „Mano bankas“. Bankas turi Lietuvos banko 2018-10-05 išduotą specializuoto banko licenciją.

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

Banko vadovais laikomi Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, generalinis direktorius ir jo pavaduotojai. Vadovaujantis Banko personalo politika, pagrindines funkcijas atliekančiais darbuotojais laikomi Banko aukščiausio lygio vadovai (įskaitant padalinių vadovus), antro ir trečio lygio kontrolės funkcijas vykduojantys darbuotojai ir investicinius sprendimus priimančios darbuotojai.

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

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



1 paveikslas. Supaprastinta Banko organizacinė struktūra

Stebėtojų taryba

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

Valdyba

Banko valdyba yra kolegialus valdymo organas, kuris priima pagrindinius sprendimus dėl Banko strategijos ir kasdienės veiklos, taip pat yra aukščiausias sprendimų priėmėjas. Valdybą sudaro 3 (trys) nariai, kuriuos renka Stebėtojų taryba 4 (ketverių) metų kadencijai. Valdybos nariai yra atsakingi už atskirų strateginių veiklos sričių nuolatinę priežiūrą bei strateginių tikslų įgyvendinimą. Valdybos nariai pagal savo kuruojamas sritis betarpiškai dirba su Banko skyriais, tarnybomis.

Administracijos vadovas

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

2 lentelė. Aukščiausi valdymo organai

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

Banko darbuotojų skaičius

3 lentelė. 2020-2022 metų Banko darbuotojų skaičiaus dinamika.

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

5. Rizikos valdymas

5.1. Rizikos profilis ir apetitas

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

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

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

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

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

5.2. Rizikos valdymo sistemos struktūra

Banko rizikos valdymo sistema yra grindžiama trijų grandžių kontrolės principu:

- 1-oji 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 bei priemonių testavimą ir jų efektyvumo vertinimą.

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

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

- Stebėtojų taryba yra atsakinga už Banko rizikos valdymo strategijos nustatymą ir bendrą rizikos valdymo proceso priežiūrą bei užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema.
- Audito komitetas (atskaitingas Stebėtojų tarybai) stebi ir vertina Banko vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų bei vidaus audito veiksmingumą.
- Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymą Banke, nustato ir tvirtina atskirų rizikų valdymo politiką ir prižiūri jos įgyvendinimą. Valdyba taip pat kontroliuoja kitų Banko padalinių veiklą valdant riziką.
- Rizikų valdymo tarnyba užtikrina Banko veiklos rizikos valdymą, prižiūri ir vertina rizikų valdymo procesus Banke.
- Atitikties tarnyba užtikrina Banko veiklos atitiktį Banko vidaus ir išorės teisės aktams, atlieka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos valdymo funkciją, padeda kitiems padaliniais tinkamai įgyvendinti teisės aktus, jų laikytis.

- 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 bei Banko veiklos atitikimo teisės aktų reikalavimams vertinimą.
- Kitos banko tarnybos savo vykdomų funkcijų ribose veikia kaip pirmosios gynybos linija, užtikrina, kad jų priimama rizika atitiktų rizikos limitus.

5.3. Rizikos valdymo priemonės

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizikos valdymo priemonės yra neatsiejamos nuo Banke įdiegto periodinio atskaitingumo proceso, kurio tikslas – laiku informuoti Banko vadovybę ir atsakingus struktūrinius padalinius apie rizikos aplinką ir eskaluoti to reikalaujančius klausimus aukštesniam struktūriniam lygiui. Banko periodinio atskaitingumo procesai atspindi esminį principą – žemesniame kontrolės lygyje perduodama detali ir įvairaus reikšmingumo informacija, o kontrolės lygiui kylant, akcentuojama reikšminga, platesnio poveikio informacija, papildyta strateginėmis įžvalgomis ir prognozėmis. Informacija įvairius kontrolės lygius pasiekia nustatyto periodiškumu, kuris priklauso nuo pateikiamos informacijos ir nustatyto rizikos lygio.

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

5.4. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

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

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

- Rusijos karas Ukrainoje, nauji Covid-19 protrūkiai

Taikant scenarijų modeliuojama Rusijos karo Ukrainoje sukeltų padarinių įtaka šalies ekonomikai. Išaugusios energijos kainos ir aukšta infliacija, lemia vidaus paklausos mažėjimą, o galiojančios sankcijos ir nuolatos blogėjančios Rusijos ekonomikos perspektyvos silpnina euro zonos prekybos augimą. Daroma prielaida, kad karas bus vilkinamas, todėl pasaulinės tiekimo grandinės nėra reikšmingai paveiktos, tačiau atsistatymas bus lėtas ir pirmieji teigiami rezultatai pradės matytis tik po trijų metų. Daroma prielaida, kad bendroji infliacija tiek Lietuvoje tiek Euro zonoje 2023 metais išliks labai aukšta, o mažėti pradės tik metų pabaigoje. Taip pat papildomai numatomi atsitiktiniai Covid-19 protrūkiai kurie dar labiau lėtins ekonomikos atsigavimą. Atitinkamai daroma prielaida, kad didelė dalis įmonių, ypač gavusių valstybės paramos priemonės, gali susidurti su sunkumais dėl sutrikdytų tiekimo ir gamybos grandinių.

- IRT sutrikimai

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

- Užsitęsęs tvarumo perėjimo scenarijus

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

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

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

² CO₂ ekvivalentas

6. Kapitalo valdymas ir nuosavos lėšos

6.1. Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

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

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

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

2021 m. ICAAP rezultatai patvirtino, kad Banko kapitalas yra pakankamas, atsižvelgiant į Banko veiklą ir prisiimamą riziką, todėl ankstesnio 2020 m. priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (angl. Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) metu nustatytas papildomas kapitalo reikalavimo dydis nebuvo keičiamas.

Lietuvos banko valdyba, susipažinusi su 2020 m. SREP išvadomis, 2021-01-28 Bankui nustatė papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 2,1 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Atsižvelgiant į papildomo kapitalo reikalavimo dydį, Bankui buvo nustatyti šie minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai:

- 5,7 proc., Banko bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas;
- 7,6 proc., Banko 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas;
- 10,10 proc., Banko bendro SREP kapitalo pakankamumo koeficientas.

2022-12-31 ir poataskaitiniu laikotarpiu Bankas šiuos reikalavimus vykdė su atsarga.

6.2. Kapitalo valdymas

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

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

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

- 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį. Tai Banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai Banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai Banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.

- 3 proc. sverto koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

Tuo pačiu Bankas turi vykdyti ir SREP metu nustatytus papildomus minimalius nuosavų lėšų reikalavimus pagal Pillar 2, pateiktus 6.2. dalyje.

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

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą. Šio reikalavimo tikslas – įpareigoti bankus sukaupti papildomą kapitalą nenumatytiems nuostoliams padengti. Jis yra vienodas visiems ES bankams;
- įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas. Valstybių narių priežiūros institucijos gali savo nuožiūra nustatyti specifinio anticiklinio kapitalo rezervo dydį konkrečiai įstaigai ar įstaigų grupei ir taip sumažinti netvaraus augimo riziką bei apsaugoti bankų sektorių ir ekonomiką nuo kreditavimo bumo. Lietuvoje 2018 m. gruodžio 31 d. taikyta 0.5 proc. norma, nuo 2019 m. birželio 30 d. įsigaliojo 1 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas, o nuo 2020 m. balandžio 1 d. reikalavimas sumažėjo iki 0 proc.;
- kitų sisteminės svarbos įstaigų rezervo reikalavimą. Bankui šis reikalavimas netaikomas.

2021 m. sausio 28 d. Lietuvos banko valdyba, atsižvelgdama į atlikto 2020 m. Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, nustatė Bankui papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 2,1 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Pritaikius šį reikalavimą, Bankas turi vykdyti tokius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus:

- 5,7 proc. Banko bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimą;
- 7,6 proc. Banko 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficiento reikalavimą;
- 10,1 proc. Banko bendro SREP kapitalo pakankamumo koeficientas

2021 m. – 2022 m. Bankas pagal pasirašytas subordinuotųjų paskolos sutartis gavo 1 985 tūkst. Eur subordinuotų paskolų, kurių terminas yra 8-10 metų. Šios paskolos įtrauktos į 2 lygio Banko kapitalą. .

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

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

		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	65 309	42 872	5 225
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	65 309	42 872	5 225
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą			
4	Iš jos pagal skirstymo metodą			
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą			
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą			
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)			
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos			
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)			
9	Iš jos kita CCR			
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)			
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą			
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)			
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą			
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1 250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)			
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	6 652	4 178	532
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	6 652	4 178	532
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą			
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)			
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso	71 961	47 050	5 757

6.2 Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas

5 lentelė. EU CC1 forma. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis

EUR, tūkst.

		a
		2022-12-31
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai		
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	4 726
	iš jų: 1 rūšies priemonė	4 726
	iš jų: 2 rūšies priemonė	
	iš jų: 3 rūšies priemonė	
2	Nepaskirstytasis pelnas	2 713
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	2 980
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	10 419
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)	(211)
9	Netaikoma	
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš finansinių priemonių, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, pinigų srautų apsidraudimo	
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl 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, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	
17	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)	
18	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	
20	Netaikoma	
EU-20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą	
EU-20b	iš jos: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)	
EU-20c	iš jos: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	
EU-20d	iš jos: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	
22	17,65 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)	
23	iš jos: tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	
24	Netaikoma	
25	iš jos: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	
EU-25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	
EU-25b	Su CET1 straipsniais susiję numatomi mokesčiai, išskyrus tuos atvejus, kai įstaiga tinkamai pakoreguoja CET1 straipsnių sumą tiek, kiek tokie mokesčiai mažina šių straipsnių sumą, kuri gali būti panaudota rizikai ar nuostoliams padengti (neigiama suma)	
26	Netaikoma	
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	(64)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(275)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	10 144

Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės		
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie nuosavo kapitalo	
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriami prie įsipareigojimų	
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma	
EU-33a	KRR 494a straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma	
EU-33b	KRR 494b straipsnio 1 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma	
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	
35	iš jo: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai		
37	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)	
38	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi 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	Netaikoma	
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)	
42a	Kiti teisės aktuose nustatyti AT1 kapitalo koregavimai	
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	10 144
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės		
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	1 985
47	KRR 484 straipsnio 5 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, kaip apibūdinta KRR 486 straipsnio 4 dalyje, suma	
EU-47a	KRR 494a straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma	
EU-47b	KRR 494b straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimus atitinkančių straipsnių, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma	
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	
50	Kredito rizikos koregavimai	
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai		
52	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	
53	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	
54	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	
54a	Netaikoma	
55	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	
56	Netaikoma	
EU-56a	Įstaigos tinkamų įsipareigojimų straipsnius viršijančių sumų atskaitymai iš reikalavimus atitinkančių tinkamų įsipareigojimų (neigiama suma)	
EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai	
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	
58	2 lygio (T2) kapitalas	1 985
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	12 129

60	Bendra rizikos pozicijos suma	71 961
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus		
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	14,10
62	1 lygio kapitalas	14,10
63	Visas kapitalas	16,85
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	8,20
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0,00
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O- SII) rezervo reikalavimas	
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	1,20
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dali mi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	5,90
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)		
69	Netaikoma	
70	Netaikoma	
71	Netaikoma	
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)		
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, nuosavos lėšos ir tinkami įsipareigojimai (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	
74	Netaikoma	
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos		
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba	
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)		
80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	

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

		2022-12-31
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
1	Emitentas	AB „Mano bankas“
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000132987
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Neviešas
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne
<i>Reguliavimo tvarka</i>		
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtraukta į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualus lygmuo
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguluojamajame kapitale arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	4,73 mln. EUR
9	Nominalioji priemonės suma	4,73 mln. EUR
EU-9a	Emisijos kaina	Nominalioji akcijos vertė 28 EUR
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	2019-01-02
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Netaikoma
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
<i>Atkarpos / dividendai</i>		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamojo dydžio
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
EU-20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Nėra
22	Nekauptieji arba kaupiamieji	Nekauptieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	Subordinavimas netaikomas
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	Nėra

6.3. Anticiklinių kapitalo rezervų atkleidimas

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

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika		Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė	Nuosavų lėšų reikalavimai			Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)	
		Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijos vertė pagal IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijų vertė vidaus modeliams			Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne-prekybos knygoje				Iš viso
2022-12-31														
10	Suskirstymas pagal šalį													
	Lietuva	211 163						16 893			16 893	211 163	100	0,00
20	Iš viso	211 163						16 893			16 893	211 163	100	

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

EUR, tūkst.

		a
		2022-12-31
1	Bendra rizikos pozicijos suma	71 961
2	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	0
3	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0

PASTABA

2022 metais užsienio pozicijų bendroji suma neviršijo 2 proc. Banko bendrųjų kredito, prekybos knygos ir pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų sumos, todėl visos pozicijos yra priskiriamos Lietuvai, kurios anticiklinio kapitalo rezervas (CCyB) yra 0 proc.

6.4. Sverto koeficiento atskleidimas

Sverto koeficiento paskirtis yra papildomai įvertinti rizikas, šalia nuosavo kapitalo reikalavimo, susijusio su pagal rizikas įvertintais aktyvais. Sverto koeficientas yra stebimas kiekvieną mėnesį ir vertinama su tuo susijusi rizika. Per 2022 m. Banko sverto rodiklis sumažėjo 2,36 proc. punkto, lyginant su 2021 metų pabaiga. Šiam pokyčiui įtakos turėjo išaugę aktyvai. Bendras Banko pozicijų matas padidėjo 90 892 tūkst. EUR, o pirmo lygio kapitalas 1 532 tūkst. EUR.

9 lentelė. EU LR1 LRSum forma. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

EUR, tūkst.		a
		2022-12-31
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	201 552
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudenčinis konsolidavimas	
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	8 775
11	(Koregavimas dėl prudenčinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	
12	Kiti koregavimai	625
13	Bendras pozicijų matas	210 952

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

EUR, tūkst.

		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos	
		a	b
		2022-12-31	2021-12-31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	202 388	110 127
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turto)		
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)		
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(211)	(204)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS) suma	202 177	109 923
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
EU-8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su SA-CCR išvestinių finansinių priemonių sandoriais		
EU-9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		
EU-9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
10	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (SA-CCR)		
EU-10a	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)		
EU-10b	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)		
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma		
Vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS) pozicijos			
14	Bendras VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
15	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
16	VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-16a	VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį		
17	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-17a	(Kliento VPJFS pozicijos, kurios tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma		
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	8 775	10 137
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)		
22	Nebalansinės pozicijos	8 775	10 137
Neįtraukiamos pozicijos			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
EU-22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))		
EU-22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)		
EU-22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)		
EU-22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)		

EU-22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)		
EU-22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)		
EU-22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)		
EU-22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)		
EU-22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)		
EU-22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	10 144	8 612
24	Bendras pozicijų matas	210 952	120 060
Sveto koeficientas			
25	Sveto koeficientas (%)	4,81	7,17
EU-25	Sveto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	4,81	7,17
25a	Sveto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	4,81	7,17
26	Reguliuojamasis minimalaus sveto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sveto rizikai padengti (%)	0,00	0,00
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	0,00	0,00
27	Sveto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0,00	0,00
EU-27a	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas			
EU-27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Visiškai įdiegta apibrėžtis	
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPJFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPJFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	210 952	120 060
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	210 952	120 060
31	Sveto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	4,81	7,17
31a	Sveto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPJFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)	4,81	7,17

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

		a
		KRR nustatytos svėro koeficiento pozicijos
2022-12-31		
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	202 388
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	202 388
EU-4	Padengtosios obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	106 772
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	
EU-7	Įstaigų pozicijos	892
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	9 849
EU-9	Mažmeninės pozicijos	7 883
EU-10	Įmonių pozicijos	36 984
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	4 094
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	35 914

6. 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, klientų stebėsenos sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

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

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

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

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

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

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

6.2. Kredito kokybė

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

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

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

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

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

Skolinimo pozicijai specialieji atidėjiniai apskaičiuojami individualiai, laikantis šių nuostatų:

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

6.3. Kiekybinė informacija, atskleidžiant kredito riziką ir kokybę

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

EUR, tūkst.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o													
														Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
														Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos			Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnias pozicijas	
	iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio		iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio																		
2022-12-31																													
5	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	83 614	83 614																										
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	85 034	67 888	17 146	4 562	4 562	(368)	(324)	(44)	(100)		(100)		79 845	4 242														
20	<i>Centriniai bankai</i>																												
30	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>																												
40	<i>Kredito įstaigos</i>																												
50	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	2 500	2 500				(32)	(32)						1 629															
60	<i>Ne finansų bendrovės</i>	72 288	56 380	15 908	3 050	3 050	(284)	(245)	(39)	(40)		(40)		71 131	3 010														
70	<i>iš jų MVĮ</i>	72 288	56 380	15 908	3 050	3 050	(284)	(245)	(39)	(40)		(40)		71 131	3 010														
80	<i>Namų ūkiai</i>	10 246	9 008	1 238	1 512	1 512	(52)	(47)	(5)	(60)		(60)		7 085	1 232														
90	Skolos vertybiniai popieriai	24 257	24 257																										
100	<i>Centriniai bankai</i>																												
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	24 257	24 257																										
120	<i>Kredito įstaigos</i>																												
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>																												
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>																												
150	Nebalansinės pozicijos	8 772	5 736	3 036			(12)	(12)						3															
160	<i>Centriniai bankai</i>																												
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>																												
180	<i>Kredito įstaigos</i>																												
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	5	5																										
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	8 539	5 526	3 013			(12)	(12)																					
210	<i>Namų ūkiai</i>	228	205	23																									
220	Iš viso	201 677	181 495	20 182	4 562	4 562	(380)	(336)	(44)	(100)		(100)		79 848	4 242														

13 lentelė. EU CR1-A forma. Pozicijų terminas

EUR, tūkst.		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
2022-12-31		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		16 473	181	73 054		89 708
2	Skolos vertybiniai popieriai		2 252	19 778	2 227		24 257
3	Iš viso		18 725	19 959	75 281		113 964

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

EUR, tūkst.		a
		Bendra balansinė vertė
2022-12-31		
10	Pradinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	1 473
20	Neveiksnių pozicijų portfelių gaunamų pinigų srautai	3 609
30	Neveiksnių pozicijų portfelių netenkamų pinigų srautai	(520)
40	Netenkamų pinigų srautai dėl nurašytų sumų	0
50	Netenkamų pinigų srautas dėl kitų aplinkybių	(520)
60	Galutinė neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sandaupa	4 562

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotos pozicijos	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijos		už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės		
			Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos					
2022-12-31									
5	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo								
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	58	391	391	244		(37)	345	291
20	<i>Centriniai bankai</i>								
30	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>								
40	<i>Kredito įstaigos</i>								
50	<i>Kitos finansų bendrovės</i>								
60	<i>Ne finansų bendrovės</i>	52	117	117	66		(22)	147	95
70	<i>Namų ūkiai</i>	6	274	274	178		(15)	198	198
80	Skolos vertybiniai popieriai								
90	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
100	Iš viso	58	391	391	244		(37)	345	291

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

EUR, tūkst.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						Bendra balansinė vertė / nominalioji suma					
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos					
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai	Pradelsta > 2 metai	Pradelsta > 5 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	
2022-12-31													
5	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	83 614	83 614										
10	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	85 034	85 008	26	4 562	2 874	202	535	621	274	56		4 562
20	<i>Centriniai bankai</i>												
30	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>												
40	<i>Kredito įstaigos</i>												
50	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	2 500	2 500										
60	<i>Ne finansų bendrovės</i>	72 288	72 288		3 050	2 332	6		592	120			3 050
70	<i>iš jų MVĮ</i>	72 288	72 288		3 050	2 332	6		592	120			3 050
80	<i>Namų ūkiai</i>	10 246	10 220	26	1 512	542	196	535	29	154	56		1 512
90	Skolos vertybiniai popieriai	24 257	24 257										
100	<i>Centriniai bankai</i>												
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	24 257	24 257										
120	<i>Kredito įstaigos</i>												
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>												
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>												
150	Nebalansinės pozicijos	8 775											
160	<i>Centriniai bankai</i>												
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>												
180	<i>Kredito įstaigos</i>												
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	5											
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	8 542											
210	<i>Namų ūkiai</i>	228											
220	Iš viso	201 680	192 879	26	4 562	2 874	202	535	621	274	56		4 562

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

EUR, tūkst.		a	b	c	d	e	f	g	
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma			iš jos sumažėjusios vertės pozicijos	Sukauptas vertės sumažėjimas	Atidėjiniai suteiktiems nebalansiniams įsipareigojimams ir finansinėms garantijoms	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozici- jomis	
		iš jos neveiksnių pozicijos							
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui							
2022-12-31									
10	Balansinės pozicijos	113 853		4 562		(468)			
20	Lietuva	113 509		4 562		(468)			
70	Kitos šalys	344							
80	Nebalansinės pozicijos	8 775					(12)		
90	Lietuva	8 775					(12)		
140	Kitos šalys								
150	Iš viso	122 628		4 562		(468)	(12)		

PASTABA

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

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

EUR, tūkst.

		a	b	c		d	e	f
		Bendra balansinė vertė				iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi	Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnioms pozicijoms		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui				
2022-12-31								
10	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė							
20	Kasyba ir karjerų eksploatavimas							
30	Apdirbamoji gamyba	2 905		2 157			(4)	
40	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	4 422					(10)	
50	Vandens tiekimas	275						
60	Statyba	7 975					(60)	
70	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	10 856					(26)	
80	Transportas ir saugojimas	4 358		6			(53)	
90	Apgyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	1 093		44			(9)	
100	Informacija ir ryšiai							
110	Finansinė ir draudimo veikla							
120	Nekilnojamojo turto operacijos	37 242		604			(155)	
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	2 127					(6)	
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	1 910						
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas							
160	Švietimas							
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas							
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	2 175		239			(1)	
190	Kitos paslaugos							
200	Iš viso	75 338		3 050			(324)	

PASTABA

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

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

EUR, tūkst.		a	b
		Užtikrinimo priemonės, perimtos realizuojant nuosavybės teisę	
2022-12-31		Vertė per pirminį pripažinimą	Sukaupti neigiami pokyčiai
10	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai		
20	Prie nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų nepriskiriamas turtas	509	0
30	<i>Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
40	<i>Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas</i>		
50	<i>Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir t. t.)</i>		
60	<i>Nuosavybės ir skolos priemonės</i>		
70	<i>Kitos užtikrinimo priemonės</i>	509	0
80	<i>Iš viso</i>	509	0

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

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

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

EUR, tūkst.		Neužtikrinta balansinė vertė	Užtikrinta balansinė vertė			
			Iš jos užtikrinta užtikrinimo priemone	Iš jos užtikrinta finansinėmis garantijomis	Iš jos užtikrinta kredito išvestinėmis priemonėmis	
2022-12-31		a	b	c	d	e
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5 041	84 088	50 685	33 403	
2	Skolos vertybiniai popieriai	24 257				
3	Iš viso	29 298	84 088	50 685	33 403	
4	<i>Iš jų neveiksnių pozicijų</i>	220	4 243	2 762	1 481	
EU-5	<i>Iš jų pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui</i>	220	4 243			

21 lentelė. EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis

EUR, tūkst.

		Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
		Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
2022-12-31.							
	Pozicijų klasės	a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	106 772		140 175		0	0,00
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos						
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos						
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos						
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos						
6	Įstaigų pozicijos	892		892		178	19,96
7	Įmonių pozicijos	36 799	1 574	21 777	315	22 092	100,00
8	Mažmeninės pozicijos	7 795	741	5 811	204	4 511	75,00
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtik-rintos pozicijos	9 849	226	8 682	52	3 366	38,54
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	3 948		2 467		2 587	104,86
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	31 252	6 222	17 503	1 238	28 112	150,00
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos						
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos						
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos						
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
16	Kitos pozicijos	4 549		4 549		4 463	98,11
17	IŠ VISO	201 856	8 763	201 856	1 809	65 309	32,07

22 lentelė. EU CR5 forma. Standartizuotas metodas

EUR, tūkst.		Rizikos koeficientas															Iš viso	Iš jų nereitinguotos
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Kitas		
2022-12-31		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
Pozicijų klasės																		
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	140 175															140 175	140 175
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos																	
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos																	
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos																	
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos																	
6	Išstaigų pozicijos					892											892	892
7	Įmonių pozicijos										22 092						22 092	22 092
8	Mažmeninės pozicijos									6 015							6 015	6 015
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos						6 676	2 058									8 734	8 734
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui										2 228	239					2 467	2 467
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika											18 741					18 741	18 741
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos																	
13	Trumpalaikį kredito																	
14	Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos																	
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos																	
16	Kitos pozicijos	86									4 463						4 549	4 549
17	IŠ VISO	140 261				892	6 676	2 058		6 015	28 783	18 980					203 665	203 665

7. Rinkos rizika

7.1. Rinkos rizikos valdymo sistema

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

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

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

2022 metais Bankas reikšmingos vertybinių popierių rizikos nepatyrė, kadangi vykdyta veikla buvo susijusi tik su Lietuvos valstybės skolos vertybiniais popieriais. 2022 m. Banko prekybos veiklai, atsižvelgiant į jos apimtį, nebuvo taikomi kapitalo reikalavimai rinkos rizikai padengti.

2022 metais Bankas vykdė labai ribotos apimties veiklą, susijusią su užsienio valiutomis, t.y. sudarant sąlygas Banko klientams atlikti mokėjimus užsienio valiutomis, buvo atliekamos tik pavienės nedidelės užsienio valiutų operacijos. Kapitalo poreikis šiai veiklai nebuvo skaičiuojamas (nebuvo pagrindo), nuostolių dėl jo Bankas nepatyrė. Bankas laikosi politikos nelaikyti atvirų užsienio valiutos pozicijų, todėl valiutų rizika yra minimali.

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

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

Bankas aktyviai valdo palūkanų normos riziką bankinėje knygoje taikydamas spragos analizės metodą ir vertindamas palūkanų normos pokyčio poveikį ekonominei kapitalo vertei ir palūkanų pajamoms. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį palūkanų normos rizikos poveikis ekonominei kapitalo vertei yra testuojamas EBA IRRBB gairių (EBA/GL/2018/02) nustatyta tvarka. 2022 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 2022 m. Banko metinių finansinių ataskaitų 25 aiškinamosios pastabos „Palūkanų normos rizika“ dalyje.

8. Likvidumo rizika

8.1. Likvidumo rizikos valdymo sistema

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

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

Siekiant stebėti ir vertinti likvidumo riziką, Banke yra nustatyti likvidumo rizikos limitai, apimantys trumpalaikio finansavimo koeficientus, terminuotųjų indėlių struktūros rodiklius, priklausomybės nuo stambiausių indėlių limitus ir kita, kuriuos stebi Rizikų valdymo tarnyba ir Finansų tarnyba.

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

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

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

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

23 lentelė. EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR

EUR, tūkst.		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS									
1	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					77 482	66 201	55 453	49 481
NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų:	103 981	88 561	73 898	63 758	9 115	8 281	7 119	5 527
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	47 398	47 821	42 410	39 445	2 370	2 391	2 120	1 972
4	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>	17 629	19 380	14 742	11 560	1 773	1 955	1 497	1 181
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	42 017	36 258	30 308	27 213	35 787	32 047	25 830	23 091
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>								
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	42 017	36 258	30 308	27 213	35 787	32 047	25 830	23 091

8	Neužtikrinta skola								
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas	X							
10	Papildomi reikalavimai	11 271	13 271	9 575	6 834	1 158	1 154	958	669
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėmis								
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu								
13	Kredito ir likvidumo priemonės	11 271	13 271	9 575	6 834	1 158	1 154	958	669
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	679	565	482	445	0	0	0	0
15	Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai	1 305	1 084	2 364	1 311	937	805	780	433
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	X				46 997	42 287	34 688	29 720
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)								
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	1036	1006	849	834	848	805	684	665
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	129	129	129	129	129	129	129	129
EU-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)	X							
EU-19b	(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)	X							
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	1 165	1 135	978	963	977	934	813	794
EU-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba								
EU-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba								
EU-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	1 165	1 135	978	963	977	934	813	794
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ									
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA	X				77 482	66 201	55 453	49 481
22	BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	X				45 172	40 611	33 253	28 368
23	PADENGIMO LIKVIDŪIUOJU TURŲ RODIKLIS	X				172,79%	167,34%	170,72%	175,14%

8.2. Kokybinė informacija apie LCR

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

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

9. Operacinė rizika

9.1. Operacinės rizikos valdymo sistema

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda 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, veiklos tęstinumo procedūrą ir planavimą, daugiapakopę ataskaitų vadovybei teikimo sistemą.

2023 metais reikšmingas dėmesys toliau bus skiriamas Banko veiklos tęstinumo valdymui ir operacinės rizikos kultūros stiprinimui.

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

EUR, tūkst.		a	b	c	d	e
		Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
2022-12-31 Bankinė veikla		Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatorius metodą (BIA)	2 159	3 110	5 374	532	6 652
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA)/ alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus					
3	<i>Pagal TSA</i>					
4	<i>Pagal ASA</i>					
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)					

9.2. IT rizika

Banko misijos dalis yra galimybė savo klientams būti pasiekiamu visą parą, septynias dienas per savaitę, todėl skaitmeninėmis technologijomis pagrįstos paslaugos yra kartinės siekiant misijos tikslų. Banko įsipareigojimas klientams neįmanomas be efektyviai bei išorės trikdžiams atspariai veikiančių IRT paslaugų.

Karas Ukrainoje ir Lietuvos rinkoje vykstančios atakos prieš finansų rinkų dalyvius (pvz. „Phishing“ atakos) 2022 metais neturėjo tiesioginės įtakos Banko veiklai, tačiau bendras rizikos lygis išlieka padidėjęs.

Dar 2020 metais dėl Covid-19 pandemijos nulemtų veiklos pokyčių Bankas didelę dalį savo paslaugų perkėlė į elektroninę erdvę, o darbuotojai gali dirbti hibridiniu režimu. Šie pokyčiai taip pat didina IRT rizikos lygį.

Padidėjusiam rizikos lygio valdymui, Bankas 2022 metais ir šiuo metu diegia arba tobulina IRT saugumą gerinančius sprendimus, skiria daug dėmesio darbuotojų mokymui.

Bankas per 2022 metus patyrė vieną didelį IRT saugumo incidentą, kurio priežastis buvo trečioji šalis. Bankas per minėtus metus išvengė tiesioginių finansinių nuostolių, susijusių su IRT saugumo incidentais.

9.3. Atitikties rizika

Atitikties rizika - tai tokia rizika, kad Banko veikla neatitiks finansinių institucijų veiklą reguliuojančių įstatymų, kitų vidaus ir išorės teisės aktų, EBA (angl. *European Banking Authority*) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų reikalavimų. Atitikties funkcijos sritys Banke yra nustatytos, atsižvelgiant į veiklos mastą, vykdomos veiklos sudėtingumą, atliekamas operacijas ir jų rizikos lygį, o taip pat į galimas sankcijas už atitinkamų teisės aktų pažeidimus. Atitikties funkcija reguliariai atlieka atitikties rizikos vertinimą, taikant rizikos vertinimu pagrįstą metodą (angl. *risk-based approach*) ir informuoja Banko vadovybę apie nustatytas rizikas bei jų mažinimo priemones. 2022 m. Banke atitikties funkcija ypač aktyviai buvo vykdoma pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, siekiant sustiprinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą ir pašalinti Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytus neatitikimus šioje srityje. Taip pat didelis dėmesys skirtas asmens duomenų apsaugai, užsakomųjų paslaugų (angl. *outsourcing*) rizikos valdymui (svarbių funkcijų outsourcing'o sutarčių stebėsenai ir kontrolei), reikalavimų kredito rizikos valdyme, nuotolinio sąskaitų atidarymo procesų tobulinime, IRT ir saugumo rizikos valdymui bei įgyvendinimui.

10. Atlygio politika

Atlygio politikos priežiūrą Banke vykdo Stebėtojų taryba. Išorės konsultacijų atlygio sistemos klausimais 2022 m. nebuvo. Bankas savo veiklą vykdo Lietuvos Respublikoje, o trečiose valstybėse įsikūrusių patronuojamų įmonių ar filialų neturi. 2022 m. buvo atnaujinta ir 2022-03-31 valdybos protokolu Nr. VP-071 patvirtinta Atlygio politika.

Skyrimo ir atlygio komitetai Banke nesudaryti. Pagrindines funkcijas atliekančių darbuotojų vertinimą atlieka jų vadovai.

2022 m. atlygio nustatymo politika taikyta darbuotojams, galintiems daryti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai. Tokiais darbuotojais Banke 2022 m. buvo laikomi generalinis direktorius ir jo pavaduotojai, komitetų nariai, Vidaus audito tarnybos vadovas, Rizikų valdymo tarnybos vadovas, Atitikties tarnybos vadovas, Kreditavimo tarnybos vadovas, Kreditavimo tarnybos skyrių vadovai.

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 bendrąja Banko rizikos valdymo sistema, sprendimų dėl atlygio priėmimas yra decentralizuotas. Banko darbuotojų ir administracijos vadovui pavaldžių padalinių darbuotojų pastovusis atlygis nustatomas generalinio direktoriaus sprendimu atsižvelgiant į patvirtintą Banko biudžetą. Valdybai atskaitingų padalinių darbuotojų pastovusis atlygis nustatomas Valdybos sprendimu. Valdybos narių, einančių kitas pareigas Banke, Generalinio direktoriaus ir jo pavaduotojų bei Stebėtojų tarybai atskaitingų padalinių darbuotojų pastovusis atlygis nustatomas Stebėtojų tarybos sprendimu. Visais atvejais nustatant pastovųjį atlygį vadovaujamosi 2022-12-12 valdybos protokolu Nr.VP-310 patvirtinta bazinio darbo užmokesčio nustatymo tvarka.

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

Kintamasis atlygis skiriamas visiems Banko darbuotojams (išskyrus Mokėjimų verslo vystymo skyriaus darbuotojus) vadovaujantis 2022-12-01 valdybos protokolu Nr.VP-310 patvirtinta bazinio darbo užmokesčio nustatymo tvarka. Kintamas atlygis Mokėjimų verslo vystymo skyriaus darbuotojams skiriamas vadovaujantis 2023-01-09 valdybos protokolu Nr. VP-004 patvirtinta Mokėjimų ir klientų aptarnavimo tarnybos darbuotojų premijavimo tvarka. Išėtinės išmokos nustatomos pagal darbo teisės normų reikalavimus.

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

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

Visas Banke mokamas atlygis 2022m. buvo pastovusis, kintamasis atlygis nebuvo skiriamas/mokamas.

2022 m. Banko išlaidos darbuotojų atlygiui sudarė 4,1 mln. EUR, iš jų 543 tūkst. EUR išmokėta Banko generaliniam direktoriui ir valdybos nariams.

11. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

11.1. Informacija apie turto suvaržymą

AB „Mano bankas“ per 2022 metus neturėjo jokio suvaržyto turto. Žemiau esančiose lentelėse pateikiama informacija apie suvaržytą ir nesuvaržytą Banko turtą.

25 lentelė. EU AE1 forma. Suvaržytas ir nesuvaržytas turtas

EUR, tūkst.		Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
2022-12-31		10	40	60	90
10	Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas			178 795	
30	Nuosavybės priemonės				
40	Skolos vertybiniai popieriai			15 960	
120	Kitas turtas			162 588	

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

EUR, tūkst.		Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė
2022-12-31		10	40
130	Informaciją atskleidžiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
140	Paskolos pagal pareikalavimą	-	-
150	Nuosavybės priemonės		
160	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
230	Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
250	BENDRA GAUTŲ UŽTIKRINIMO PRIEMONIŲ IR IŠLEISTŲ NUOSAVŲ SKOLOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ SUMA	-	-

27 lentelė. EU AE3 forma. Suvaržymo šaltiniai
 EUR, tūkst.

		Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir nuosavi išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtąsias obligacijas ir pakeitimo vertybiniais popieriais priemonės
2022-12-31		10	30
10	Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	-	-

12. Aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos

12.1. Verslo strategija ir procesai

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

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

2022-ais Bankas siekdamas valdyti su tvarumu susijusias rizikas pasitvirtino 2 tvarkas: su tvarumu susijusios rizikos valdymo ir informacijos atskleidimo planą, su tvarumu susijusios rizikos valdymo politiką. Kuriuose, aprašyti pagrindiniai principai, kuriais vadovaujantis organizuojamas Banko su tvarumu susijusių rizikų valdymas. Tvarkos parengtos pagal Europos centrinio banko: vadovą dėl klimato ir aplinkos rizikos (2020 m.). Tvarkose numatytas su tvarumu susijusios rizikos integravimo planas į kitas Banke valdomas rizikas. Iki 2022 metų pabaigos su tvarumu susijusi rizika buvo įtraukta į kredito riziką. Į kitas rizikas numatyta įtraukti iki 2023 m. I ketvirčio pabaigos. Su tvarumu susijusius pagrindinius rizikos rodiklius, kurie apims: aplinkosaugos, socialinę ir valdysenos sritis numatoma įsivesti iki 2023 m. II ketvirčio pabaigos.

12.2. Atsakomybės

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

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