

RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA



III ANTRAŠTINĖ DALIS 2021

TURINYS

1.	ĮVADAS.....	3
2.	INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS.....	4
3.	KAPITALO POREIKIS.....	5
4.	SVERTO RODIKLIS.....	7
5.	KREDITO RIZIKA.....	8
6.	OPERACINĖ RIZIKA.....	11
7.	PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB).....	11
8.	PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR).....	12
9.	GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR).....	13
10.	NESUVARŽYTAS TURTAS.....	14

1. ĮVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo priežastis

Bankas parengė Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo (III-ioji antraštinė dalis) ataskaitą pagal IV Kapitalo reikalavimų direktyvą (CRD IV) (Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36 / ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamentą (CRR) (Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas). (ES) Nr. 575/2013).

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo (III antraštinė dalis) ataskaita papildo metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir yra skirta skaityti kartu su metinių finansinių ataskaitų rinkiniu. Šios ataskaitos kartu pateikia gerą ir tikslų banko rizikos apibūdinimą. Ataskaitoje pateikiama informacija apie rizikos valdymą, rizikos vertinimą ir kapitalo pakankamumą pagal aukščiau minėtus reikalavimus. Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos tikslas yra informuoti akcininkus ir kitus suinteresuotuosius subjektus apie banko rizikos valdymą, įskaitant politiką, metodikas ir praktiką.

Valdybos pareiškimas

Banko valdyba patvirtina, kad nustatyta vidaus kontrolės sistema ir rizikos valdymo sistemos yra tinkamos, atsižvelgiant į kredito įstaigos profilį ir strategiją.

Valdybos nuomone, būtina kartą per metus atskleisti informaciją apie rizikos valdymą ir kapitalo pakankamumą pagal Kapitalo reikalavimų direktyvą CRD IV ir Kapitalo reikalavimų reglamentą CRR.

Bankas apibrėžė rizikos limitus rizikos apetito ataskaitoje, atspindėdamas kiekvieną reikšmingą rizikos tipą:

- mokumo riziką;
- kredito riziką;
- likvidumo riziką;
- bankinės knygos palūkanų normos riziką (IRRBB);
- operacinę riziką;
- atitikties riziką, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizikos laikymasis;
- reputacinę riziką.

Bankas mato poreikį proporcingai didinti aplinkos, socialinių ir valdymo (ESG) rizikos įtraukimą į banko verslo strategiją, vidaus kontrolės sistemą ir rizikos valdymo sistemą. Bankas įvertins savo verslo jautrumą ESG rizikai ir, remdamasis rezultatais, įtrauks ESG riziką į savo rizikos valdymo sistemą.

Banko verslo koncepcija stipriai priklauso nuo efektyvios ir gerai veikiančios technologinės platformos ir su ja susijusių procesų. Tai yra sudėtinga užduotis, kurią nulėmė Banko poreikis efektyviai bendrauti su klientais nuotoliniu būdu naudojant integruotus trečiųjų šalių finansinių paslaugų sprendimus. Todėl bankas yra stipriai priklausomas nuo procesų ir sistemų, kurias teikia trečiosios šalys bei gerai veikiančiomis skirtingų sistemų ir procesų integracijomis. Dėl banko priklausomybės nuo skaitmeninių sprendimų Bankui gresia kibernetinės atakos. Bankui svarbiausia yra apsaugoti Banko klientų ir įmonės duomenis bei išlaikyti klientų pasitikėjimą Banko galimybėmis apsaugoti minėtą informaciją.

Banko valdyba yra įsipareigojusi adekvačiai reaguoti į visas rizikas, su kuriomis susiduria bankas vykdydamas savo veiklą, imtis būtinų priemonių apriboti šių rizikų galimą neigiamą poveikį ir tai užtikrintų banko tvarią ir pelningą veiklą ateityje.

Patvirtinta Banko Valdybos 2022 m. kovo 16 dienos sprendimu.

/ el. parašas /
Veiko Kandla
Valdybos pirmininkas

/ el. parašas /
Danas Juzėnas
Valdybos narys

/ el. parašas /
Mindaugas Varnas
Valdybos narys

2. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS

Žemiau esančioje lentelėje nurodoma pateikta informacija Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje bei šios informacijos ryšys su Banko metiniame finansinių ataskaitų rinkinyje pateikta informacija.

Lentelė Nr. 1. Informacijos atskleidimo reikalavimai

Informacijos atskleidimo reikalavimo CRR straipsniai	Pateikimas III antraštinės dalies ataskaitoje	Pateikimas Metiniame finansinių ataskaitų rinkinyje
435 straipsnis Rizikos valdymo tikslai ir politika		psl. 27
436 straipsnis Taikymo sritis		psl. 16
437 straipsnis Nuosavos lėšos	psl. 5-6	psl. 32
438 straipsnis Kapitalo poreikis	psl. 5-6	psl. 32
439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	neaktualu	neaktualu
440 straipsnis Kapitalo rezervai	psl. 5	
441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	neaktualu	neaktualu
442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai	psl. 8-10	psl. 27-28, 35
443 straipsnis Nesuvaržytas turtas	psl. 14	
444 straipsnis Naudojimasis ECAI	neaktualu	neaktualu
445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija	psl. 6	psl. 31
446 straipsnis Operacinė rizika	psl. 11	psl. 31
447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	neaktualu	neaktualu
448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	psl. 11	psl. 31
449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	neaktualu	neaktualu
451 straipsnis Svertas	psl. 7-8	psl. 32
452 straipsnis IRB metodo taikymas kredito rizikai	neaktualu	neaktualu
453 straipsnis Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas	neaktualu	neaktualu
454 straipsnis Pažangiųjų vertinimo metodų taikymas operacinei rizikai įvertinti	neaktualu	neaktualu
455 straipsnis Vidaus rinkos rizikos modelių taikymas	neaktualu	neaktualu

Kredito rizika Banke apribota paskolomis Lietuvos Respublikos gyventojams. Atitinkamai nepateikiama su tuo susijusi kai kuri informacija nurodyta reikalavimuose, pavyzdžiui, kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant banko anticiklinį kapitalo rezervą, geografinio pasiskirstymo apžvalga arba papildoma informacija, susijusi su pozicijų geografine koncentracija.

3. KAPITALO POREIKIS

Banko tikslai yra užtikrinti banko sugebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų, gebėjimą išlaikyti optimalų pagal paskolų portfelio augimą kapitalo lygį ir apsisaugoti nuo galimų rizikų.

Per 2021 metus Bankas siekė kas ketvirtį didinti paskolų pardavimų apimtį, tuo pačiu išlaikydamas gerą ir kontroliuojamą kredito kokybę. Pagrindiniai veiksniai, lėmę finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pokyčius per ataskaitinį laikotarpį, buvo šie:

- Paskolų portfelis per ataskaitinį laikotarpį išaugo iki 5,9 mln. Eur nuo 54 tūkst. Eur.
- Indėlių portfelis per ataskaitinį laikotarpį išaugo iki 4,7 mln. Eur nuo 1 mln. Eur.
- Bankas daug dėmesio skyrė kapitalo stiprinimui ir per ataskaitinį laikotarpį buvo išplatinta 5 mln. Eur akcijų emisija. Lėšos bus skirtos banko augimo ir pelningumui remti.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko kapitalo pakankamumo apžvalga ir pagrindiniai rodikliai bei reikalavimai.

2 Lentelė. (KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2021 Gruodis	2021 Rugsėjis	2021 Birželis	2021 Kovas	2020 Gruodis
Kapitalas (suma)					
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	4 910	5 402	1 092	1 539	1 178
1 lygio kapitalas	4 910	5 402	1 092	1 539	1 178
Nuosavos lėšos	4 910	5 402	1 092	1 539	1 178
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)					
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	5 291	3 455	2 033	1 114	878
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)					
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	92,80%	156,35%	53,71%	138,15%	134,17%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	92,80%	156,35%	53,71%	138,15%	134,17%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	92,80%	156,35%	53,71%	138,15%	134,17%
Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto					
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
CET1 kapitalo likutis atėmus CET1 rezervo reikalavimus (%)	88,30%	151,85%	49,21%	133,65%	129,67%
Sveto rodiklis					
Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	10 080	9 850	3 835	3 189	3 344
Sveto koeficientas (%)	48,71%	54,84%	28,47%	48,26%	35,23%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)					
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	2 008	4 963	1 170	1 513	1 834
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	60	48	52	30	25
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	3361%	10265%	2258%	4965%	7213%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)					
Turimas pastovus finansavimas	9 584	9 296	3 469	2 736	2 153
Būtinai pastovus finansavimas	4 894	3 084	1 671	456	54
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	196%	301%	208%	601%	3976%

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas nuosavų lėšų straipsnių ir kapitalo pakankamumo rodiklių bei rezervų suderinimas.

3 Lentelė. (CC1) Nuosavų lėšų straipsniai, kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai

<i>tūkstančiais eurų</i>	2021.12.31
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai	
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	9 697
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(3 185)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	6 512
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai	
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(918)
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)	(684)
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	(1 602)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	4 910
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)	-
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	4 910
2 lygio kapitalas (T2)	-
Visas kapitalas (= T1 + T2)	4 910
Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)	5 291
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	92,80%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal rizikas įvertinto turto)	92,80%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal rizikas įvertinto turto)	92,80%
Bendrųjų rezervų reikalavimas (kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas plus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas plus didesnio nuostolio atlaikymo reikalavimas, išreikštas kaip procentai nuo pagal rizikas įvertinto turto)	2,50%
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0,00%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas	-
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) atėmus banko minimalius kapitalo reikalavimus	88,30%

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama viso pagal riziką įvertinto turto (Risk Weighted Assets - RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimų apžvalga.

4 Lentelė. (COV1) Pagal riziką įvertintas turtas (RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimai

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2021 Gruodis
Rizikos pozicijos suma	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	5 037
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinį indikatorius metodą	254
Bendra rizikos pozicijos suma	5 291
Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	
Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	393
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	4 392
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	5
Kitos pozicijos	247
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	5 037
Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	
Užsienio valiutos rizikos pozicija	0
Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	0
Minimalaus kapitalo reikalavimai	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	403
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	0
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	20
Viso minimalaus kapitalo reikalavimų	423

Finansinėje ataskaitoje ir pagal reguliavimo sistemą nurodytos apskaitinės vertės neturi skirtumų, išskyrus atskaitymus iš kapitalo pagal reguliavimo sistemą.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas reguliuojamo kapitalo suderinimas su metiniame finansinių ataskaitų rinkinyje paskelbtais balanso straipsniais ir apskaitos bei reguliavimo sistemos ir rizikos kategorijų skirtumai.

5 Lentelė. (CC2 ir LI1) Suderinimas su balanso straipsniais

2021.12.31 Tūkstančiais eurų	Vertės finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį:			
				Kredito rizikos apimtis	Sandorio šalies rizikos apimtis	Pakeitimo VP apimtis	Rinkos rizikos apimtis
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	2 008		2 008	2 008			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	1 964		1 964	1 964			
Klientams suteiktos paskolos	5 861		5 861	5 861			
Nematerialus turtas	918	(918)	0				
Materialus turtas	217		217	217			
Atidėtų mokesčių suma	684	(684)	0				
Kitas turtas	30		30	30			
Iš viso turto	11 682	(1 602)	10 080	10 080	-	-	-
Įsipareigojimai							
Klientų indėliai	4 758		4 758				
Kiti įsipareigojimai	412		412				
Iš viso įsipareigojimų	5 170	-	5 170	-	-	-	-
Nuosavybė							
Akcinis kapitalas	2 135		2 135				
Akcijų priedai	7 562		7 562				
Nepaskirstyti nuostoliai	(3 185)		(3 185)				
Iš viso Nuosavybės	6 512	-	6 512	-	-	-	-
Nebalansiniai straipsniai	-		-				

4. SVERTO RODIKLIS

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas viso turto, nurodomo finansinėse ataskaitose, suderinimas su svarto rodiklio pozicijomis skaičiavimuose.

6 Lentelė. (LR1) Apskaitinio turto ir svarto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

Tūkstančiais eurų	2021 Gruodis
Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose	11 682
Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	
Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į svarto koeficiento bendrą pozicijų matą	
Koregavimas dėl išvestinių finansinių instrumentų	
Koregavimas dėl VP finansavimo transakcijų (pvz.: repo ar panašūs VP skolinimo sandoriai)	
Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (pvz.: nebalansinių įsipareigojimų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	
Kiti koregavimai	(1 602)
Svarto koeficiento bendras pozicijų matas	10 080

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas viso turto, nurodomo finansinėse ataskaitose, suderinimas su svorto santykinio rodikliu.

7 Lentelė. (LR2) Svertų koeficientas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2021 Gruodis	2021 Rugsėjis
Balansinės pozicijos		
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones) (Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą)	11 682	11 348
	(1 602)	(1 498)
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas)	10 080	9 850
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos		
Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų	-	-
VP finansavimo transakcijų pozicijos		
Iš viso VP finansavimo transakcijų pozicijų	-	-
Kitos nebalansinės pozicijos		
Nebalansiniai straipsniai	-	-
Kapitalas iš visos pozicijos		
1 lygio kapitalas	4 910	5 402
Svorto rodiklio bendras pozicijų matas	10 080	9 850
Svorto rodiklis		
Basel III svorto koeficientas	48,71%	54,84%

5. KREDITO RIZIKA

Maksimali galima kredito rizika yra lygi iš gautinos sumos atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitoje.

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas CRM (kredito rizikos mažinimo) poveikis taikant standartizuotą kredito rizikos metodą kapitalo poreikių skaičiavimams.

8 Lentelė. (CR4) Kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikis

2021.12.31 <i>Tūkstančiais eurų</i>	Pozicija prieš Kredito konversijos faktorių (toliau CCF) ir CRM		Pozicijos po CCF ir CRM		RWA ir % dalis bendrame RWA	
	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Turto klasės						
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	2 008		2 008		0	0%
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Bankai	1 964		1 964		393	8%
VP prekybos įstaigos						
Įmonės						
Mažmeninės pozicijos	5 842		5 842		4 392	87%
Nuosavybės VP pozicijos						
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ¹	19		19		5	0%
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
Kitas turtas	247		247		247	5%
Viso	10 080	-	10 080	-	5 037	100%

¹ Lentelėje pateiktos pradelstos paskolos atitinka neužtikrintą paskolą, kurios mokėjimas buvo pradelstas daugiau nei 90 dienų, dalį.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas kredito rizikos pozicijų, naudojant standartizuotą metodą, suskirstymas pagal turto klases ir rizikos svorį.

9 Lentelė. (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas

Rizikos svoriai →	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kiti	Viso
										Kredito pozicijos suma (ivertinus CCF* ir CRM) 2021.12.31 Tūkstančiais eurų
Turto klasės ↓										
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	2 008									2 008
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai										-
Daugiašaliai plėtros bankai										-
Bankai			1 964							1 964
VP prekybos įstaigos										-
Įmonės										-
Mažmeninis pozicijos						5 842				5 842
Nuosavybės VP pozicijos										-
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui							19			19
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika										-
Kitas turtas							247			247
Viso	2 008	-	1 964	-	-	5 842	266	-	-	10 080

* Kredito konversijos faktorius (CCF)

Gautinų sumų už paskolas iš klientų suskirstymas į etapus pagal pradelstas dienas pateiktas šioje lentelėje. Finansiniais metais pokyčių tarp etapų nepastebėta.

10 Lentelė. (CR5) Praleistų pozicijų suskirstymas

2021 gruodžio 31 d (tūkstančiais eurų):

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Be pradelsimų	5 874 434	(71 625)	-	-	5 802 809	1.2%
0-30 dienų	44 176	(852)	-	-	43 324	1.9%
31-89 dienos	10 866	-	(894)	-	9 971	8.2%
90 ir daugiau dienų	18 883	-	-	(14 162)	4 721	75.0%
Viso paskolų klientams	5 948 359	(72 477)	(894)	(14 162)	5 860 825	1.5%

Tikėtinų nuostolių atidėjinių vertinimas pagal bendrą modelį priklauso nuo to, ar kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai padidėjo. Tikėtinų kredito nuostolių modelis turi trijų etapų metodą, pagrįstą kredito rizikos pokyčiais. Pirmą kartą pripažinus finansinį turtą ir kai rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nedidėjo, atidėjiniai skaičiuojami tikėtiniems 12 mėnesių nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1 etape. Dvylikos mėnesių tikėtini nuostoliai yra nuostoliai, kuriuos tikimasi patirti paskolos gyvavimo laiką, tačiau juos galima sieti su įvykiais per ateinančius 12 mėnesių. 2 etapas apima finansinį turtą, kurio kredito rizika labai didėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau nėra objektyvių nuostolių įrodymų. 3 etapas (įsipareigojimų neįvykdymas) apima turtą, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo labai didėjo, o balanso dieną buvo objektyvių nuostolių įvykių įrodymų.

Manoma, kad kiekvienos ataskaitinės datos pabaigoje reikšmingai kredito rizika didėja praėjus 30 dienų nuo pradinio paskolos pripažinimo. Neveiksnią paskolą laikoma paskola, kuri yra pradelsta 90 dienų ir daugiau, arba paskolos gavėjas atitinka „mažai tikėtina, kad mokės“ kriterijus, įskaitant reikšmingus skolininko sunkumus, bankrotą, mirtį, teismo procesą ir kitus „mažai tikėtina, kad mokės“ kriterijus.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie banko paskolų vertės sumažėjimo pokyčius tarp etapų.

11 Lentelė. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai tarp etapų

<i>Tūkstančiais eurų</i>	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Viso
Vertė 2020.12.31	(2)			(2)
Iš 1 etapo į 2 etapą		(3)		(3)
Iš 1 etapo ir 2 etapo į 3 etapą			(15)	(15)
Naujai išduotoms paskoloms	(81)			
Atstatyta per laikotarpį	9	2	1	12
Pokytis dėl metodologinių įverčių pasikeitimo	1			1
Vertė 2021.12.31	(73)	(1)	(14)	(88)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko turto kredito kokybės informacija.

12 Lentelė. (CR1) Turto kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

<i>2021.12.31 Tūkstančiais eurų</i>	Bendra apskaitinė balansinė vertė		Atidėjiniai/ vertės sumažėjimas	Iš kurių sukaupti atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams pagal standartizuotą metodą		Grynoji vertė
	Neveiksios pozicijos	Pozicijos, pagal kurias įsipareigojimai vykdomi		Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Individualūs/Specifiniai	Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Bendri	
Paskolos	19	5 930	88	88		5 861
Skolos VP						-
Nebalansinės pozicijos						-
Viso	19	5 930	88	88	-	5 861

Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą. Vertindama makroaplinką, Bankas naudoja tris scenarijus su į ateitį orientuota prognoze: bazinis scenarijus (labiausiai tikėtinas ir tinkamiausias), aukštesnio lygio scenarijus ir neigiamas scenarijus. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarant finansines ataskaitas bazinis scenarijus buvo įvertintas 60 % tikimybe, neigiamas scenarijus – 25 % tikimybe ir aukštesnio lygio scenarijus – 15 % tikimybe. Tikėtinam kredito nuostolių modeliui būtini parametrai, kaip įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija įsipareigojimų neįvykdymo atveju yra pagrįsti istoriniais rizikos vertinimo paslaugų teikėjų duomenimis ir valdymo organų vertinimais. Tikėtini vertės mažėjimo nuostoliai už paskolas klientams apskaičiuojami individualiai, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko neveiksnių pozicijų, nevykdančių įsipareigojimų, informacija.

13 Lentelė. (CR2) Neveiksnių paskolų pokytis

<i>Tūkstančiais eurų</i>	
Neveiksios paskolos ankstesnio laikotarpio pabaigai	-
Paskolos, kurios tapo neveiksios ataskaitiniu laikotarpiu	20
Paskolos, kurios perklasifikuotos kaip vykdančios įsipareigojimus	-
Nurašytos paskolos	-
Kiti pasikeitimai	(1)
Neveiksios paskolos ataskaitinio laikotarpio pabaigai	19

6. OPERACINĖ RIZIKA

Norėdamas apskaičiuoti minimalų operacinės rizikos kapitalo poreikį, bankas naudoja bazinio indikatorius metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis (Banko vidaus kapitalo vertinimo procesas). Atitinkamai apibrėžti operacinės rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir išankstinio įspėjimo apie operacinę riziką riba.

2021 m. reikšmingų operacinių įvykių nebuvo ir nuostolių nebuvo patirta, o operacinė rizika per 2021 m. atitiko stebėtojų tarybos nustatytą rizikos apetitą. Informacijos saugumas ir IT operacijos laikomos reikšmingiausiomis operacinės rizikos sritimis. Taigi rizikos mažinimo priemonių kūrimas ir įgyvendinimas šiose srityse buvo ypač svarbus.

7. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB)

Banko palūkanų normos rizika yra susijusi su pozicijomis, neįtrauktomis į prekybos knygą. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie Banko nuosavo kapitalo pokyčius pagal ekonominės vertės ir grynujų palūkanų pajamų metodus skaičiuojant pagal kiekvieną iš nustatytų palūkanų normos šoko scenarijų.

14 Lentelė. (IRRBB) Palūkanų normos šoko scenarijai

Tūkstančiais eurų	ΔEVE	ΔEVE	ΔNII	ΔNII
Laikotarpis	2021	2020	2021	2020
	Gruodis	Gruodis	Gruodis	Gruodis
Lygiagrečiai aukštyn	-180	42	67	57
Lygiagrečiai žemyn	203	-45	-67	-57
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės aukštyn)	-19	-12		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės žemyn)	-12	19		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės nesikeičia)	-65	30		
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės nesikeičia)	27	-12		
Maksimali įtaka	203	45	67	57
Periodas	84	60	12	12
	mėnesiai	mėnesių	mėnesių	mėnesių
1 lygio kapitalas	4910	1177	4910	1177

8. PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama detalizacija Banko netenkamų ir gaunamų pinigų srautų, taip pat turimas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA), įvertintas ir apibrėžtas pagal LCR standartą.

15 Lentelė. (LIQ1) LCR skaičiavimas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	Bendra neįvertinta vertė (vidurkis)	Bendra įvertinta vertė (vidurkis)
Aukštos kokybės likvidus turtas		
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		3 081
Netenkami pinigų srautai		
Mažmeniniai indėliai, iš kurių:		
Stabilūs indėliai	4 209	211
Kiti mažmeniniai indėliai	4 198	210
	11	1
Neužtikrintas didmeninis finansavimas:		
Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai bendradarbiavimo tinkluose	-	-
Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)		
Neužtikrinta skola		
Užtikrintas didmeninis finansavimas		
		-
Papildomi reikalavimai:		
	-	-
Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms		
Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu		
Kredito ir likvidumo priemonės		
Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	-	-
Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-
BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		211
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI		
Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	-	-
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	4 564	2 282
Kiti gaunamų pinigų srautai	1 716	1 716
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	6 280	3 998
		Bendra koreguota vertė
Likvidumo atsarga		3 081
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		53
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)		5841%

9. GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama išsami informacija apie banko pastovaus finansavimo rodiklį (NSFR) ir pasirinktų jo skaičiavimo komponentų detalizacija.

16 Lentelė. (LIQ2) NSFR skaičiavimas

	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				2021	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				2021
	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	2021 Gruodis	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	2021 Rugsėjis
	i				Įvertinta vertė	ti				Įvertinta vertė
<i>Tūkstančiais eurų</i>										
Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės										
Kapitalas:										
<i>Reguliuojamas kapitalas</i>					4 910				5 403	5 403
<i>Kiti kapitalo instrumentai</i>					-					
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:										
<i>Stabilūs indėliai</i>		4 736			4 499		3 849			3 730
<i>Kiti mažmeniniai indėliai</i>		22			20					
Didmeninis finansavimas:										
<i>Veiklos indėliai</i>					-					
<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>					-					
Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu										
Kiti įsipareigojimai:										
<i>NSFR išvestiniai įsipareigojimai</i>										
<i>Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas, kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas</i>		233	49	130	155		419	33	147	163
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					9 584					9 296
Reikalaujamas pastovaus finansavimo (RSF) priemonės										
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	2 008					4 963				
Indėliai laikomi kitose finansų institucijose										
Veiksnios paskolos ir nuosavybės VP:										
<i>Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos 1 lygio HQLA</i>					-					
<i>Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos kitu nei 1 lygio HQLA ir neapdraustos veiksnios paskolos finansų institucijoms</i>		1 963			197		997			100
<i>Veiksnios paskolos verslo klientams (ne finansų įstaigoms), paskolos mažmeniniams ir smulkaus verslo klientams ir paskolos centrinei valdžiai, centriniams bankams ir viešojo sektoriaus įmonėms, iš kurių:</i>		692	658	4 505	4 504		439	418	2 755	2 770
<i>Taikomas rizikos svoris mažesnis arba lygus 35% pagal Basel II standartizuotą kredito rizikos metodą</i>		-	-	-	-					
<i>Veiksnios būsto paskolos, iš kurių:</i>					-					
<i>Taikomas rizikos svoris mažesnis arba lygus 35% pagal Basel II standartizuotą kredito rizikos metodą</i>					-					
<i>Nuosavybės VP, kurie neatitinka įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimo ir neklasifikuojami kaip HQLA, įskaitant biržose prekiaujamais nuosavybės VP</i>					-					
Turtas su suderintais tarpusavyje susijusiais įsipareigojimais										
Kitas turtas:										
<i>Zaliavos, kuriomis prekiaujama fiziškai, įskaitant auksą</i>					-					
<i>Turtas priskirtas kaip pradinė marža išvestiniams sandoriams ir įmokos į centrinių sandorio šalių įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>					-					
<i>NSFR išvestinių sandorių turtas</i>					-					
<i>NSFR išvestinių sandorių įsipareigojimai prieš išskaičiuojant skirtumo maržą</i>					-					
<i>Visas kitas turtas nepriskirtas aukščiau išvardintoms kategorijoms</i>		66	36	140	193		71	37	158	215
Nebalansiniai straipsniai										
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)					4 894					3 084
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)					195.8					301.4

10. NESUVARŽYTAS TURTAS

Ataskaitos sudarymo dieną visas Banko turtas nebuvo suvaržytas ir nebuvo gauta jokie užstato susijusio su turtu. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama išsami banko suvaržyto ir nesuvaržyto turto informacija.

17 Lentelė. Nesuvaržytas turtas.

<i>Tūkstančiais eurų</i>	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	-	-	11 682	-
Paskolos iki pareikalavimo			3 972	
Nuosavybės priemonės			-	
Skolos vertybiniai popieriai			-	
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo			5 861	
Kitas turtas			1 849	



AB Fjord Bank
Rinktinės g. 5, Vilnius
+370 5 251 1181
info@fjordbank.lt

www.fjordbank.lt