

RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA

III ANTRAŠTINĖ DALIS 2022

TURINYS

1.	ĮVADAS.....	3
2.	INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS.....	5
3.	KAPITALO POREIKIS	5
4.	SVERTO RODIKLIS	8
5.	KREDITO RIZIKA.....	9
6.	OPERACINĖ RIZIKA	13
7.	PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB).....	13
8.	PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR)	14
9.	GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)	15
10.	NESUVARŽYTAS TURTAS	16

1. ĮVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo priežastis

AB „Fjord Bank“ (toliau 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.

Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

Banko veiklai būdinga rizika. Ji valdoma vykdant nuolatinį identifikavimo, vertinimo, stebėjimo ir kontrolės procesus.

Rizikos valdymas yra viena iš strateginio valdymo dalių. Tai procesas, kurio metu Bankas metodiškai sprendžia su savo veikla susijusias rizikas, siekdamas gauti ilgalaikę naudą kiekvienoje veikloje ir veiklos portfeliuose su priimtiniu rizikos lygiu. Gero rizikos valdymo tikslas – nustatyti ir valdyti šias rizikas. Rizikos valdymas grindžiamas rizikos apetito, rizikos limitų, rizikos mažinimo priemonių ir nuolatinės kontrolės nustatymu.

Bendrieji rizikos valdymo principai yra nustatyti Rizikos ir kapitalo politikoje. Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymo įgyvendinimą Banke. Bankui būdingi atskiri rizikos valdymo principai yra nustatyti kituose dokumentuose, reglamentuojančiuose konkrečias rizikas ir jų valdymą.

Veiksmingos vidaus kontrolės sistema yra būtina saugiam ir patikimam Banko valdymui. Veiksminga vidaus kontrolė padeda Bankui apsaugoti ir didinti akcininkų vertę bei sumažinti netikėtų nuostolių ar žalos Banko reputacijai galimybę.

Vidaus kontrolė – tai politika, procedūros ir procesai, kuriuos nustato valdyba ir vyresnioji vadovybė, siekiant suteikti pagrįstą garantiją dėl įstaigos veiklos saugumo, efektyvumo, finansinės ir vadovybės ataskaitų patikimumo bei teisės aktų reikalavimų laikymosi.

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 2023 m. kovo 9 dienos sprendimu.

/ el. parašas /
Veiko Kandla
Valdybos pirmininkas

/ el. parašas /
Danas Juzėnas
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. 30
436 straipsnis Taikymo sritis		psl. 18
437 straipsnis Nuosavos lėšos	psl. 6-7	psl. 35
438 straipsnis Kapitalo poreikis	psl. 5-7	psl. 35
439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	neaktualu	neaktualu
440 straipsnis Kapitalo rezervai	psl. 6	
441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	neaktualu	neaktualu
442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai	psl. 9-12	psl. 30-32, 38
443 straipsnis Nesuvaržytas turtas	psl. 16	
444 straipsnis Naudojimasis ECAI	neaktualu	neaktualu
445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija	psl. 7	psl. 34
446 straipsnis Operacinė rizika	psl. 13	psl. 36
447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	neaktualu	neaktualu
448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	psl. 13	psl. 34
449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	neaktualu	neaktualu
451 straipsnis Svertas	psl. 8-9	psl. 36
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

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.

Šiam tikslui pasiekti Bankas vykdo vidinio kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (ICAAP), kuris apima Bankui būdingų rizikų atskleidimą ir vidinio kapitalo poreikio prisiimtai rizikai padengti apskaičiavimą. Pagrindinis ICAAP tikslas – užtikrinti, kad Bankas išlaikytų pakankamą kapitalo rezervą svarbiausioms rizikoms, kurios nebuvo arba buvo iš dalies padengtos priežiūros kapitalu, padengti.

ICAAP apima Banko savęs vertinimo ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procesus bei vidinio kapitalo reikalavimų nustatymą. ICAAP atliekamas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus. Rezultatai pateikiami ataskaitoje, kurioje atskleidžiamas rizikos pobūdis, Banko rizikos valdymo sistema, kapitalo pakankamumo vertinimas, akcentuojami rezultatai, pagrindiniai rizikos vertinimo ir skaičiavimo principai. ICAAP rezultatai pateikiami valdybai ir stebėtojų tarybai.

Išorės aplinkos iššūkių apsuptyje džiaugiamės matydami, kad antrieji pilni veiklos metai atnešė mums, kaip planuota, reikšmingą verslo apimčių padidėjimą. Spartų skolinimo apimčių augimą lydėjo stipri kredito kokybė.

Pagrindiniai veiksniai, lėmę finansinio turto ir įsipareigojimų pokyčius per ataskaitinį laikotarpį, buvo šie:

- Banko turtas padidėjo iki 26 265 tūkst. eurų, palyginti su 11 682 tūkst. eurų ataskaitinio laikotarpio pradžioje (augimas 125%).
- Paskolų portfelio bendroji apskaitinė vertė metų pabaigoje sudarė 20 486 tūkst. eurų (2021 m. pabaigoje – 5 948 tūkst. eurų), arba padidėjo 247 proc. Bankas metinius pardavimų tikslus viršijo 12%.
- Po reikšmingo metinio padidėjimo indėlių portfelis siekė 19 715 tūkst. eurų (2021 m. pabaigoje – 4 758 tūkst. eurų), atitinkantis 314 proc. augimą.
- Kapitalo rinkose vyraujant įtampai naujo kapitalo pritraukimas yra sudėtingas bet kuriam rinkos dalyviui, visgi Bankas 2022 m. gruodį išplatino neviešą subordinuotų obligacijų emisiją, kuri buvo pasiūlyta atrinktiems investuotojams. Investuotojai bendrai pasirašė obligacijų už 1 040 tūkst. eurų. 10 metų trukmės obligacijos su 11% atkarpos palūkanų norma ir ketvirčio palūkanų mokėjimu papildys banko 2 lygio kapitalą.

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

2 Lentelė. (KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai

Tūkstančiais eurų	2022	2022	2022	2022	2021
	Gruodis	Rugsėjis	Birželis	Kovas	Gruodis
Kapitalas (suma)					
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	2 959	3 463	3 878	4 419	4 910
1 lygio kapitalas	2 959	3 463	3 878	4 419	4 910
Nuosavos lėšos	3 999	3 463	3 878	4 419	4 910
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)					
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	16 416	13 544	10 277	7 055	5 291
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)					
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18,03%	25,57%	37,74%	62,64%	92,80%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	18,03%	25,57%	37,74%	62,64%	92,80%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	24,36%	25,57%	37,74%	62,64%	92,80%
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 (%)	13,53%	21,07%	33,24%	58,14%	88,30%
Sverto rodiklis					
Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	24 185	19 573	14 464	11 050	10 080
Sverto koeficientas (%)	12,23%	17,69%	26,81%	39,99%	48,71%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)					
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	2 929	1 935	903	1 169	2 008
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	132	87	157	70	60
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	2211%	2231%	576%	1671%	3361%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)					
Turimas pastovus finansavimas	23 087	18 530	13 544	10 359	9 584
Būtinai pastovus finansavimas	15 739	13 047	9 892	6 759	4 894
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	147%	142%	137%	153%	196%

Pagal pirmą pakopą Bankas visada turi atitikti šiuos minimalaus kapitalo reikalavimus: 4,5% 1 bendro lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, kuris yra 1 bendro lygio kapitalas, išreikštas procentais nuo bendros rizikos pozicijų sumos; 6% 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, kuris išreiškiamas viso 1 lygio kapitalo procentais nuo bendros rizikos pozicijų sumos; 8% bendro kapitalo pakankamumo rodiklis, kuris yra visos rizikos, išreikštos nuosavomis lėšomis procentais nuo pozicijos sumos; 3 % sverto koeficientas, kuris yra bendros apskaičiuotos pozicijos santykis nuo 1 lygio kapitalo procentais.

Be minimalaus kapitalo reikalavimų, Bankas turi atitikti 2,5% kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą.

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>	2022.12.31
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai	
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	9 697
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(4 658)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	5 039
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai	
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(1 020)
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)	(1 057)
DTA, atsirandantis dėl laikinųjų skirtumų	(3)
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	(2 080)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	2 959
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)	-
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	2 959
2 lygio kapitalas prieš reguliavimo koregavimus	1 040
2 lygio kapitalo reguliavimo koregavimai	-
2 lygio kapitalas (T2)	1 040
Visas kapitalas (= T1 + T2)	3 999
Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)	16 416
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	18,03%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal rizikas įvertinto turto)	18,03%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal rizikas įvertinto turto)	24,36%
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	13,53%

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>	2022 Gruodis
Rizikos pozicijos suma	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	15 640
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinį indikatoriaus metodą	776
Bendra rizikos pozicijos suma	16 416
Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	
Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	134
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	15 232
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1
Kitos pozicijos	213
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	15 640
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	1 251
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinio indikatoriaus metodą	62
Viso minimalaus kapitalo reikalavimų	1 313

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

2022.12.31 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	2 966		2 966	2 966			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	672		672	672			
Klientams suteiktos paskolos	20 310		20 310	20 310			
Investicija į dukterinę įmonę	24		24	24			
Nematerialus turtas	1 020	(1 020)	0				
Materialus turtas	183		183	183			
Atidėtų mokesčių suma	1 060	(1 060)	0				
Kitas turtas	30		30	30			
Iš viso turto	26 265	(2 080)	24 185	24 185	-	-	-
Įsipareigojimai							
Klientų indėliai	19 715		19 715				
Subordinuoti įsipareigojimai	1 028	12	1 040				
Kiti įsipareigojimai	483		483				
Iš viso įsipareigojimų	21 226	12	21 238	-	-	-	-
Nuosavybė							
Akcinis kapitalas	2 135		2 135				
Akcijų priedai	7 562		7 562				
Nepaskirstyti nuostoliai	(4 658)		(4 658)				
Iš viso Nuosavybės	5 039	-	5 039	-	-	-	-
Nebalansiniai straipsniai	-		-				

4. SVERTO RODIKLIS

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

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

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2022 Gruodis
Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose	26 265
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 sverto 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	(2 080)
Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	24 185

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

7 Lentelė. (LR2) Sverto koeficientas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2022 Gruodis	2022 Rugsėjis
Balansinės pozicijos		
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	26 265	21 564
(Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą)	(2 080)	(1 991)
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas)	24 185	19 573
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 it visos pozicijos		
1 lygio kapitalas	2 959	3 463
Sverto rodiklio bendras pozicijų matas	24 185	19 573
Sverto rodiklis		
Basel III sverto koeficientas	12,23%	17,69%

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

<i>2022.12.31 Tūkstančiais eurų</i>	Pozicija prieš Kredito konversijos faktorių (toliau CCF) ir CRM		Pozicijos po CCF ir CRM		RWA ir % dalis bendrame RWA	
<i>Turto klasės</i>	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	2 966		2 966		0	0%
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Bankai	672		672		134	1%
VP prekybos įstaigos						
Įmonės						
Mažmeninės pozicijos	20 304		20 304		15 232	97%
Nuosavybės VP pozicijos	24		24		60	0%
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui ¹	6		6		1	0%
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
Kitas turtas	213		213		213	1%
Viso	24 185	-	24 185	-	15 640	100%

* CCF (angl.) - Credit conversion factor

¹ Lentelėje pateiktos pradelstos paskolos atitinka neužtikrintą paskolos, 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 →										Viso	
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kiti	Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM) 2022.12.31 Tūkstančiais eurų	
Turto klasės ↓											
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	2 966										2 966
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai											-
Daugiašaliai plėtros bankai											-
Bankai			672								672
VP prekybos įstaigos											-
Įmonės											-
Mažmeninis pozicijos						20 304					20 304
Nuosavybės VP pozicijos								24			24
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui							6				6
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika											-
Kitas turtas								213			213
Viso:	2 966	-	672	-	-	20 304	219	24	-		24 185

* Kredito konversijos faktorius (CCF)

10 lentelė. (CCyB1) Kredito pozicijų geografinis pasiskirstymas

2022 gruodžio 31 d (tūkstančiais eurų):

Geografinis pasiskirstymas	Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimo dydis	Pozicijų vertė / ar pagal riziką įvertintos pozicijos (RWA) naudotos apskaičiuojant anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą		Banko specifinis anticiklinio kapitalo dydis	Anticiklinio kapitalo rezervo suma
		Pozicijų vertė	RWA		
Lietuva (namų šalis)	0,00	23964	17973		
Estija	0,00	221	166		
Viso:		24185	18139	0,00	0,00

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

11 Lentelė. (CR5) Praleistų pozicijų suskirstymas

2022 gruodžio 31 d (tūkstančiais eurų):

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Be pradelsimų	19 093	(155)	-	(5)	18 933	0.8%
0-30 dienų	291	(4)	-	-	287	1.4%
31-89 dienos	119	-	(7)	-	112	5.9%
90 ir daugiau dienų	6	-	-	(5)	1	83.3%
Viso paskolų klientams	19 509	(159)	(7)	(10)	19 333	0.9%

Atidėjinio tikėtiniams nuostoliams vertinimas pagal modelį priklauso nuo to, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika. 9-ajame TFAS numatytas Tikėtinių kredito nuostolių modelis (ECL) modelis pagrįstas trijų pakopų metodu dėl kredito rizikos pokyčių. Pirminio pripažinimo metu ir kai kredito rizika

reikšmingai nepadidėjo po pirminio pripažinimo, turi būti sudarytas atidėjimas 12 mėnesių tikėtiniems nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1 pakopoje. Dvylikos mėnesių tikėtini nuostoliai – tai nuostoliai, kurie tikėtini per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, tačiau tai gali būti siejama su įvykiais, įvyksiančiais per ateinančius 12 mėnesių. 2 pakopa apima finansinį turtą, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo, tačiau nėra objektyvių nuostolių įrodymų. Į 3 modelio pakopą (įsipareigojimų nevykdymas) įtrauktas turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo žymiai padidėjo ir balanso sudarymo dieną buvo objektyvių nuostolių įvykio įrodymų. Panašiai kaip ir 2 pakopoje, 3 pakopoje numatomų nuostolių atidėjinyje skaičiuojamas nuo tikėtinų kredito nuostolių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, kai nevykdymo tikimybė (angl. PD) yra lygi 100%. Nuo 180 dienų pradelstų nuostolių atidėjinyje nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš nurašymą.

Manoma, kad kiekvienos ataskaitinės datos pabaigoje reikšmingai kredito rizika didėja praėjus 30 dienų nuo pradinio paskolos pripažinimo. Neveiksnia paskola 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.

Pagrindinis ECL modelio principas – atspindėti bendrą finansinio turto kredito kokybės pablogėjimą ar pagerėjimą. ECL apskaičiuojamas atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), įsipareigojimų neįvykdymo poziciją (EAD) ir nuostolius dėl numatytojo įsipareigojimo (LGD). PD parodo tikimybę, kad skolininkas nevykdys savo finansinio įsipareigojimo per ateinančius 12 mėnesių arba per likusį įsipareigojimo laikotarpį. EAD išreiškiamas įvertinus sumas, kurias Bankas tikisi būti įsipareigojimų neįvykdymo metu. LGD atspindi įsipareigojimų neįvykdytos pozicijos nuostolio masto lūkesčius. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą nustatant 12 mėnesių ir viso laikotarpio PD, EAD ir LGD. Prielaidos, kuriomis grindžiamas ECL skaičiavimas, yra stebimos ir peržiūrimos kas ketvirtį.

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. ECL modelyje naudojami PD yra suskirstyti į klases ir vidutiniškai klasėje buvo tokie: A klasė (maža kredito rizika) 0,5%, B klasė 1,5%, C klasė 4% ir D klasė 10,6%. ECL modelyje pagal visus scenarijus apskaičiuotas LGD vidurkis buvo 45% Lietuvos rinkai ir 75% Estijos rinkai (didesnis dėl neseniai pradėtos veiklos šioje rinkoje). Tikėtini vertės mažėjimo nuostoliai už paskolas klientams apskaičiuojami individualiai, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtino kredito nuostolio (ECL) modeliu. Nepriklausomai nuo kiekybinio rodiklio, reikšmingas kredito rizikos padidėjimas traktuojamas, jei atsiranda šie rodikliai: mokėjimai vėluojami >30 dienų ir (arba) finansinio turto gražinimas yra atidedamas (kai dėl kliento finansinių sunkumų sutartinės paskolų sąlygos yra pažeistos arba buvo peržiūrėtos ir suteikiamos nuolaidos). Įsipareigojimų nevykdymas apibrėžiamas kaip mokėjimai vėluoja daugiau nei 90 dienų arba kai yra objektyvių įrodymų, rodančių, kad klientas nevykdys įsipareigojimų dėl skolininko kreditingumo pablogėjimo. Nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) atspindi Banko lūkesčius dėl įsipareigojimų neįvykdymo pozicijos nuostolių masto. LGD išreiškiamas kaip nuostolių procentas vienam pozicijos vienetui įsipareigojimų neįvykdymo metu. Makroekonominiam poveikiui įvertinti Bankas parengė modelį, į kurio numatomų kredito nuostolių skaičiavimą įtraukiami būsimos prognozuojamos ekonomikos raidos pokyčiai. Įvairių ekonominių kintamųjų (įskaitant BVP pokytį ir nedarbo lygį) įtaka portfelio PD buvo nustatyta naudojant regresinę analizę.

Vertindamas makroaplinką, Bankas naudoja tris scenarijus su į ateitį orientuota prognoze: bazinis scenarijus (labiausiai tikėtinas ir tinkamiausias), geresnis scenarijus ir neigiamas scenarijus.

2022 m. gruodžio 31 d.	Geresnis	Bazinis	Neigiamas
Scenarijų tikimybė	15%	60%	25%

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

12 Lentelė. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai tarp etapų

<i>Tūkstančiais eurų</i>	1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa	Viso
Vertė 2021.12.31	(72)	(1)	(14)	(87)
Iš 1 etapo į 2 etapą		(9)		(3)
Iš 1 etapo ir 2 etapo į 3 etapą			(27)	(15)
Iš 2 etapo į 1 etapą	3			3
Naujai išduotoms paskoloms	(194)			(194)
Atstatyta per laikotarpį	49	3	31	83
Pokytis dėl metodologinių įverčių pasikeitimo	55			55
Vertė 2022.12.31	(159)	(7)	(10)	(176)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko turto kredito kokybės informacija.

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

<i>2022.12.31 Tūkstančiais eurų</i>	Bendra apskaitinė balansinė vertė		Atidėjiniai/ vertės sumažėjimas	Iš kurių sukaupti atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams pagal standartizuotą metodą		Grynoji vertė
	Neveiksnių pozicijos	Pozicijos, pagal kurias įsipareigojimai vykdomi		Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Individualūs/Specifiniai	Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Bendri	
Paskolos	6	20 480	176	176		20 310
Skolos VP						-
Nebalansinės pozicijos						-
Viso:	6	20 480	176	176	-	20 310

Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą. Vertinama 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.

14 Lentelė. (CR2) Neveiksnių paskolų pokytis

<i>Tūkstančiais eurų</i>	
Neveiksnių paskolos ankstesnio laikotarpio pradžiai	19
Paskolos, kurios tapo neveiksnioms ataskaitiniu laikotarpiu	28
Paskolos, kurios perklasifikuotos kaip vykdančios įsipareigojimus	-
Nurašytos paskolos	-
Kiti pasikeitimai	(41)
Neveiksnių paskolos ataskaitinio laikotarpio pabaigai	6

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.

2022 m. reikšmingų operacinių įvykių nebuvo ir nuostolių nebuvo patirta, o operacinė rizika per 2022 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.

15 Lentelė. (IRRBB) Palūkanų normos šoko scenarijai

Tūkstančiais eurų	ΔEVE 2022 Gruodis	ΔEVE 2021 Gruodis	ΔNII 2022 Gruodis	ΔNII 2021 Gruodis
Laikotarpis				
Lygiagrečiai aukštyn	(342)	(180)	3	67
Lygiagrečiai žemyn	376	203	(3)	(67)
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės aukštyn)	(30)	(19)		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės žemyn)	(30)	(12)		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės nesikeičia)	(128)	(65)		
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės nesikeičia)	53	27		
Maksimali įtaka	376	203	3	67
Periodas	84	84	12	12
1 lygio kapitalas	mėnesiai	mėnesiai	mėnesių	mėnesių
	2959	4910	2959	4910

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.

16 Lentelė. (LIQ1) LCR skaičiavimas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	Bendra nejvertinta vertė (vidurkis)	Bendra įvertinta vertė (vidurkis)
Aukštos kokybės likvidus turtas		
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		2 367
Netenkami pinigų srautai		
Mažmeniniai indėliai, iš kurių:		
Stabilūs indėliai	17 809	890
Kiti mažmeniniai indėliai	17 809	890
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		890
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI		
Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	-	-
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	17 905	8 953
Kiti gaunamų pinigų srautai	597	597
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	18 502	9 550
		Bendra koreguota vertė
Likvidumo atsarga		2 367
BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		223
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)		1063%

9. GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)

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

17 Lentelė. (LIQ2) NSFR skaičiavimas

	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				2022	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				2022
	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	2022 Gruodis	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	2022 Rugsėjis
	i				Įvertinta vertė	ti				Įvertinta vertė
<i>Tūkstančiais eurų</i>										
Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės										
Kapitalas:										
<i>Reguliuojamas kapitalas</i>					3 999				3 464	3 464
<i>Kiti kapitalo instrumentai</i>					-					
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:										
<i>Stabilūs indėliai</i>		9 361	5 324	5 030	18 981		5 740	6 065	3 719	14 934
<i>Kiti mažmeniniai indėliai</i>					-					-
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>		347	58	78	107		433	42	111	132
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					23 087					18 530
Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės										
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	2 929					1 935				
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>		672			67		649			65
<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>		2 543	2 385	15 366	15 525		2 050	1 937	12 722	12 807
<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>		71	45	88	147		85	46	109	175
Nebalansiniai straipsniai										
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)					15 739					13 047
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)					146.7					142.0

10. NESUVARŽYTAS TURTAS

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

18 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	-	-	26 265	-
Paskolos iki pareikalavimo			3 638	
Nuosavybės priemonės			-	
Skolos vertybiniai popieriai			-	
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo			20 310	
Kitas turtas			2 317	



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

www.fjordbank.lt