



**RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO  
PAKANKAMUMO ATASKAITA**

**III ANTRAŠTINĖ DALIS 2023**

## TURINYS

1.	ĮVADAS.....	3
2.	INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS.....	5
3.	KAPITALO POREIKIS .....	5
4.	SVERTO RODIKLIS .....	9
5.	KREDITO RIZIKA.....	10
6.	OPERACINĖ RIZIKA .....	14
7.	SU KLIMATU SUSIJUSI RIZIKA .....	14
8.	PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB) .....	14
9.	PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR) .....	15
10.	GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR) .....	16
11.	NESUVARŽYTAS TURTAS .....	17
12.	ATLYGINIMŲ POLITIKA.....	17

## 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.

Rizikos valdymo strategija ir vidaus kontrolės politika apibūdina bendrą rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemą, įskaitant rizikos sampratą, rizikos strategiją, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos procesus bei principus ir yra pagrindinis rizika valdymo ir vidaus kontrolės dokumentas Banke.

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 2024 m. kovo 14 dienos sprendimu.

/ el. parašas /  
Veiko Kandla  
Valdybos pirmininkas

/ el. parašas /  
Danas Juzėnas  
Valdybos narys

/ el. parašas /  
Kristina Simonovič  
Valdybos narė

## 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. 29
436 straipsnis Taikymo sritis		psl. 18
437 straipsnis Nuosavos lėšos	psl. 6-8	psl. 36
438 straipsnis Kapitalo poreikis	psl. 6-8	psl. 36
439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	neaktualu	neaktualu
440 straipsnis Kapitalo rezervai	psl. 6-7	
441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	neaktualu	neaktualu
442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai	psl. 10-13	psl. 30-31, 41
443 straipsnis Nesuvaržytas turtas	psl. 17	
444 straipsnis Naudojimasis ECAI	neaktualu	neaktualu
445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija	psl. 14	psl. 34
446 straipsnis Operacinė rizika	psl. 14	psl. 35
447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	neaktualu	neaktualu
448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	psl. 14	psl. 35
449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	neaktualu	neaktualu
450 straipsnis Atlyginimo politika	psl. 17-18	psl. 37-38
451 straipsnis Svertas	psl. 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 tretieji 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:

- Metų eigoje Banko veiklos aplinką nuolat veikė susirūpinimas dėl infliacijos euro zonoje ir pasaulyje. Kaip atsakomąją priemonę Europos Centrinis Bankas (ECB) nuo 2022 m. liepos mėn. iki 2023 m. rugsėjo mėn. 11 kartų padidino pagrindines palūkanų normas ir pasiekė 4,5 % lygį. Kaip ir kitiems rinkos dalyviams, padidėjusios finansavimo sąnaudos atsispindėjo ir naujose skolinimo palūkanų normose. Metų pabaigoje indėlių portfelis siekė 36 459 tūkst. eurų (2022 m. pabaigoje - 19 715 tūkst. eurų), t. y. padidėjo 85 %.
- Be indėlių, Bankas savo veiklą finansuoja nuosavu kapitalu. Nepaisydamas sudėtingų rinkos sąlygų, Bankas išplatino anksčiau planuotą naują nuosavo kapitalo emisiją. Sėkmingo proceso rezultatas - 27 esami ir nauji investuotojai pasirašė akcijas ir papildė nuosavą kapitalą 3 086 tūkst. eurų.
- Nepaisant makroekonominio susirūpinimo, klientų noras skolintis ir kredito kokybė išliko aukšti. Tam įtakos turėjo atspari darbo rinka, vis dar nedidelis nedarbo lygis ir didėjantis darbo užmokestis. Kaip ir buvo planuota, Bankui pavyko gerokai padidinti verslo apimtis. Paskolų portfelis (vertinant bendrąja balansine verte) metų pabaigoje padidėjo iki 38 696 tūkst. eurų (2022 m. pabaigoje - 20 310 tūkst. eurų), t. y. padidėjo 91 %.
- Neveiksnių paskolų santykis metų pabaigoje sudarė 0,06 % (2022 m. pabaigoje - 0,05 %), o bendras pradelstų paskolų santykis svyravo nuo 2 % iki 4 % ir buvo šiek tiek didesnis nei praėjusiais metais. Bankas tęsė skolų pardavimo veiklą su išorės partneriais ir pats valdė trumpalaikius vėlavimus. Kredito taisyklių rinkinys ir naujų paskolų išdavimo kriterijai per metus reikšmingai nesikeitė.
- Banko turtas padidėjo iki 44 139 tūkst. eurų, palyginti su 26 272 tūkst. eurų ataskaitinio laikotarpio pradžioje (68 proc. augimas).

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

**2 Lentelė. (KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai**

<b>Tūkstančiais eurų</b>	2023 Gruodis	2023 Rugsėjis	2023 Birželis	2023 Kovas	2022 Gruodis
<b>Kapitalas (suma)</b>					
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	4 247	4 541	2 015	2 442	2 959
1 lygio kapitalas	4 247	4 541	2 015	2 442	2 959
Nuosavos lėšos	4 537	4 831	3 055	3 482	3 999
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (suma)</b>					
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	31 000	26 772	23 260	19 877	16 416
<b>Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>					
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	13,70%	16,96%	8,66%	12,29%	18,03%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	13,70%	16,96%	8,66%	12,29%	18,03%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,64%	18,04%	13,13%	17,52%	24,36%
<b>Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto</b>					
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	3,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
CET1 kapitalo likutis atėmus CET1 rezervo reikalavimus (%)	9,20%	12,46%	4,16%	7,79%	13,53%
<b>Sveto rodiklis</b>					
Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	41 500	36 444	35 598	31 012	24 185
Sveto koeficientas (%)	10,23%	12,46%	5,66%	7,87%	12,23%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)</b>					
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	2 313	2 420	3 247	5 227	2 929
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	477	699	2 750	919	132
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	485%	346%	118%	569%	2211%
<b>Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)</b>					
Turimas pastovus finansavimas	39 412	34 559	31 523	29 386	23 087
Būtinai pastovus finansavimas	29 601	25 660	22 684	19 251	15 739
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	133%	135%	139%	153%	147%

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 % sveto 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 ir 1% anticiklinio kapitalo 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**  
**tūkstančiais eurų**

	<b>2023.12.31</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai</b>	
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	12 606
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(5 729)
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus</b>	<b>6 877</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai</b>	
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(1 209)
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)	(1 417)
DTA, atsirandantis dėl laikinųjų skirtumų	(4)
<b>Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui</b>	<b>(2 630)</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	<b>4 247</b>
<b>Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)</b>	<b>-</b>
<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>4 247</b>
<b>2 lygio kapitalas prieš reguliavimo koregavimus</b>	<b>290</b>
<b>2 lygio kapitalo reguliavimo koregavimai</b>	<b>-</b>
<b>2 lygio kapitalas (T2)</b>	<b>290</b>
<b>Visas kapitalas (= T1 + T2)</b>	<b>4 537</b>
<b>Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)</b>	<b>31 000</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai</b>	
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>13,70%</b>
<b>1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>13,70%</b>
<b>Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>14,64%</b>
<b>Bendrųjų rezervų reikalavimas (kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas plus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas plus didesnio nuostolio atlaikymo reikalavimas, išreikštas kaip procentai nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>3,50%</b>
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	1,00%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas	-
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) atėmus banko minimalius kapitalo reikalavimus</b>	<b>9,20%</b>

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>	<b>2023 Gruodis</b>
<b>Rizikos pozicijos suma</b>	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	29 354
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinį indikatorius metodą	1 646
<b>Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>31 000</b>
<b>Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą</b>	
Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	8
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	29 018
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	7
Nuosavybės pozicijos	80
Kitos pozicijos	241
<b>Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą</b>	<b>29 354</b>
<b>Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą</b>	
Užsienio valiutos rizikos pozicija	0
<b>Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą</b>	<b>0</b>
<b>Minimalaus kapitalo reikalavimai</b>	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	2 348
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	132
<b>Viso minimalaus kapitalo reikalavimų</b>	<b>2 480</b>

Finansinėje ataskaitoje ir pagal reguliavimo sistemą nurodytos apskaitinės vertės neturi skirtumų, išskyrus atskaitymus iš kapitalo pagal reguliavimo sistemą, kurie susiję su vystomu nematerialiu turto apskaitytu kredito rizikos pozicijose ir išleistų obligacijų kaštus. 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**

<b>2022.12.31</b> <i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>Vertės</b> <i>finansinėse</i> <i>ataskaitose</i>	<b>Išskaitoma iš</b> <i>kapitalo pagal</i> <i>reguliacinę</i> <i>apimtį</i>	<b>Vertės</b> <i>pagal</i> <i>reguliacinę</i> <i>apimtį</i>	<b>Vertės pagal reguliacinę apimtį:</b>			
				<b>Kredito</b> <i>rizikos</i> <i>apimtis</i>	<b>Sandorio</b> <i>šalies</i> <i>rizikos</i> <i>apimtis</i>	<b>Pakeitimo</b> <i>VP</i> <i>apimtis</i>	<b>Rinkos</b> <i>rizikos</i> <i>apimtis</i>
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	2 491		2 491	2 491			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	39		39	39			
Klientams suteiktos paskolos	38 696		38 696	38 696			
Investicija į dukterinę įmonę	32		32	32			
Nematerialus turtas	1 309	(1 209)	99	99			
Materialus turtas	101		101	101			
Atidėtų mokesčių suma	1 421	(1 421)	0				
Kitas turtas	41		41	41			
<b>Iš viso turto</b>	<b>44 130</b>	<b>(2 630)</b>	<b>41 500</b>	<b>41 500</b>	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>							
Klientų indėliai	36 459		36 459				
Subordinuoti įsipareigojimai	287	3	290				
Kiti įsipareigojimai	507		507				
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>37 253</b>	<b>3</b>	<b>37 256</b>	-	-	-	-
<b>Nuosavybė</b>							
Akcinis kapitalas	2 642		2 642				
Akcijų priedai	9 964		9 964				
Nepaskirstyti nuostoliai	(5 729)		(5 729)				
<b>Iš viso Nuosavybės</b>	<b>6 877</b>	-	<b>6 877</b>	-	-	-	-
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>	-		-				



#### 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**

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>2023 Gruodis</b>
Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose	44 130
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	
Koregavimai dėl laikino centrinio banko atsargų atleidimo	
Patikimino turto, pripažinto balanse pagal operatyvinės apskaitos sistemą, bet neįtraukto į svarto koeficiento pozicijos matą, patikslinimas	
Koregavimai dėl įprastinių finansinio turto pirkimų ir pardavimų pagal prekybos datos apskaitą	
Tinkamų grynųjų pinigų sutelkimo operacijų koregavimai	
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)	
Koregavimai dėl vertinimo koregavimų ir specialiųjų bei bendrųjų atidėjinių, sumažinusių 1 lygio kapitalą	
Kiti koregavimai	(2 630)
<b>Svarto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>41 500</b>

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

**7 Lentelė. (LR2) Svarto koeficientas**

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>2023 Gruodis</b>	<b>2023 Rugsėjis</b>
<b>Balansinės pozicijos</b>		
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	44 130	38 967
(Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą)	(2 630)	(2 523)
<b>Iš viso balansinių pozicijų</b> (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas)	<b>41 500</b>	<b>36 444</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>		
Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų	-	-
<b>VP finansavimo transakcijų pozicijos</b>		
Iš viso VP finansavimo transakcijų pozicijų	-	-
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>		
Nebalansiniai straipsniai	-	-
<b>Kapitalas iš visos pozicijos</b>		
<b>1 lygio kapitalas</b>	4 247	4 541
<b>Svarto rodiklio bendras pozicijų matas</b>	<b>41 500</b>	<b>36 444</b>
<b>Svarto rodiklis</b>		
<b>Basel III svarto koeficientas</b>	10,23%	12,46%
<b>Minimalus svarto koeficiento reikalavimas</b>	3,00%	3,00%
<b>Esamas svarto koeficiento perviršis</b>	7,23%	9,46%

## 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**

<b>2023.12.31</b> <b>Tūkstančiais eurų</b>	<b>Pozicija prieš Kredito konversijos faktorį (toliau CCF) ir CRM</b>		<b>Pozicijos po CCF ir CRM</b>		<b>RWA ir % dalis bendrame RWA</b>	
<b>Turto klasės</b>	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	2 491		2 491		0	0%
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Bankai	39		39		8	0%
VP prekybos įstaigos						
Įmonės						
Mazmeninės pozicijos	38 690		38 690		29 018	99%
Nuosavybės VP pozicijos	32		32		80	0%
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui <sup>1</sup>	7		7		7	0%
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
Kitas turtas	241		241		241	1%
<b>Viso</b>	<b>41 500</b>	<b>-</b>	<b>41 500</b>	<b>-</b>	<b>29 354</b>	<b>100%</b>

\* CCF (angl.) - Credit conversion factor

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

**9 Lentelė. (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas**

<b>Rizikos svoriai →</b>											<b>Viso</b>
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	250%	Kiti	Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM)	
<b>Turto klasės ↓</b>											<b>2023.12.31</b> <b>Tūkst. eurų</b>
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	2 491										2 491
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai											-
Daugiašaliai plėtros bankai											-
Bankai			39								39
VP prekybos įstaigos											-
Įmonės											-
Mazmeninės pozicijos						38 690					38 690
Nuosavybės VP pozicijos								32			32
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui								7			7
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika											-
Kitas turtas							241				241
<b>Viso:</b>	<b>2 491</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 690</b>	<b>241</b>	<b>32</b>	<b>-</b>		<b>41 500</b>

\* Kredito konversijos faktorius (CCF)

<sup>1</sup> Lentelėje pateiktos pradelstos paskolos atitinka neužtikrintą paskolos, kurios mokėjimas buvo pradelstas daugiau nei 90 dienų, dalį.

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)	1,00%	38 146	26 781		
Estija	1,00%	3 354	2 573		
<b>Viso:</b>		<b>41 500</b>	<b>29 354</b>	<b>1,00%</b>	<b>310</b>

Gautinų sumų už paskolas iš klientų suskirstymas į etapus pagal pradelstas dienas pateiktas šioje lentelėje.

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	37 628	(160)	(26)	(3)	37 438	0,5%
0-30 dienų	948	(8)	(6)	(6)	928	2,1%
31-89 dienos	372	-	(17)	(33)	322	13,4%
90 ir daugiau dienų	22	-	-	(15)	7	68,2%
<b>Viso paskolų klientams</b>	<b>38 970</b>	<b>(169)</b>	<b>(49)</b>	<b>(57)</b>	<b>38 696</b>	<b>0,7%</b>

Atidėjinio tikėtiniams nuostoliams vertinimas pagal modelį priklauso nuo to, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika. 9-ajame TFAS numatytas Tikėtinų 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 tikėtiniams nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1 pakopoje. Dvylikos mėnesių tikėtinai nuostoliai – tai nuostoliai, kurie tikėtinai 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 atidėjinys skaičiuojamas nuo tikėtinų kredito nuostolių per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, kai nevykdymo tikimybė (angl. PD) yra lygi 100%. Nuo 180 dienų pradelstų nuostolių atidėjinys nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš nurašymą.

Be to, 2 ir 3 etapams priskiriamas finansinis turtas, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo dėl finansinių sunkumų. Atidėjimo priemonės skirstomos į trumpalaikio ir ilgalaikio laikotarpio priemones: trumpalaikės - laikiniams likvidumo apribojimams įveikti, pavyzdžiui, sustabdant / sumažinant išpirkimo mokėjimus, atleidžiant nuo sutarties sąlygų / atostogų ir t. t., kurių terminas ne ilgesnis kaip 2 metus; ir ilgalaikis: visapusiškas esamų įsiskolinimų padengimas ir faktinis kredito likučio sumažinimas. Gautinoms sumoms, priskiriamoms prie įsipareigojimų nevykdymo gautinų sumų, bandomasis laikotarpis yra 24 mėnesiai.

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 TKN modelio principas – atspindėti bendrą finansinio turto kredito kokybės pablogėjimą ar pagerėjimą. TKN apskaičiuojamas, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), įsipareigojimų nevykdymo poziciją (EAD) ir nuostolius dėl numatytojo įsipareigojimo (LGD). PD parodo tikimybę, kad skolininkas neįvykdys savo finansinio įsipareigojimo per ateinančius 12 mėnesių arba per likusį įsipareigojimo

laikotarpį. EAD išreiškiamas įvertinus sumas, kurias Bankas tikisi būti įsipareigojimų nevykdymo 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 TKN skaičiavimas, yra stebimos ir peržiūrimos kas ketvirtį.

TKN 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 4,2% ir D klasė 11%. TKN modelyje pagal visus scenarijus apskaičiuotas LGD vidurkis buvo 44% Lietuvos rinkai ir 45% Estijos rinkai.

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtino kredito nuostolio (TKN) 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 nevykdymo 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.

2023 m. gruodžio 31 d.	Geresnis	Bazinis	Neigiamas
Scenarijų tikimybė	15%	65%	20%

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
<b>Vertė 2022.12.31</b>	(159)	(7)	(10)	(176)
Iš 1 etapo į 2 etapą		(53)		(53)
Iš 1 etapo ir 2 etapo į 3 etapą			(52)	(52)
Iš 2 etapo į 1 etapą	11			11
Naujai išduotoms paskoloms	(221)		-(10)	(231)
Atstatyta per laikotarpį	93	6	7	106
Pokytis dėl metodologinių įverčių pasikeitimo	114	4		118
Pokytis dėl paskolų nurašymo			3	3
<b>Vertė 2023.12.31</b>	(169)	(49)	(57)	(274)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko turto kredito kokybės informacija.

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

<b>2023.12.31</b> <b>Tūkstančiais</b> <b>eurų</b>	<b>Bendra apskaitinė balansinė</b> <b>vertė</b>		<b>Atidėjiniai /</b> <b>vertės</b> <b>sumažėjimas</b>	<b>Iš kurių sukaupti atidėjiniai</b> <b>tikėtiniems kredito nuostoliams pagal</b> <b>standartizuotą metodą</b>		<b>Grynoji</b> <b>vertė</b>
	<b>Neveiksnius</b> <b>pozicijos</b>	<b>Pozicijos,</b> <b>pagal kurias</b> <b>įsipareigojimai</b> <b>vykdomi</b>		<b>Priskirti pagal</b> <b>reguliacinę kategoriją</b> <b>Individualūs / Specifiniai</b>	<b>Priskirti pagal</b> <b>reguliacinę</b> <b>kategoriją</b> <b>Bendri</b>	
Paskolos	22	38 948	274	274		38 696
Skolos VP						-
Nebalansinės pozicijos						-
<b>Viso:</b>	<b>22</b>	<b>38 948</b>	<b>274</b>	<b>274</b>	<b>-</b>	<b>38 696</b>

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

**14 Lentelė. (CR2) Neveiksnių paskolų pokytis**

**Tūkstančiais eurų**

<b>Neveiksnius paskolos ankstesnio laikotarpio pradžiai</b>	<b>6</b>
Paskolos, kurios tapo neveiksnius ataskaitiniu laikotarpiu	27
Paskolos, kurios perklasifikuotos kaip vykdančios įsipareigojimus	-
Nurašytos paskolos	(3)
Kiti pasikeitimai	(14)
<b>Neveiksnius paskolos ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>22</b>

## 6. OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika apibrėžiama kaip nuostolių rizika, kylanti dėl netinkamų ar nesėkmingų vidaus procesų, žmonių ir sistemų arba išorinių įvykių. Banke operacinės rizikos valdyme daugiausia dėmesio skiriama rizikai, kylančiai dėl žmonių, sistemų ir procesų, kuriais Bankas vykdo veiklą. Jis taip pat apima ir kitas rizikos klases, pavyzdžiui, sukčiavimo, teisinės rizikos, užsakomųjų paslaugų ir fizinės ar aplinkos rizikos.

Apskaičiuojant kapitalo poreikį operacinei rizikai pagal standartinį metodą, bus vertinama, ar dėl to, kad Bankas naudojami užsakomosiomis paslaugomis, reikia papildomų 2 ramsčio reikalavimų. Apskaičiuodamas minimalų operacinei rizikai reikalingą kapitalą, Bankas taiko bazinį metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis. Atitinkamai įgyvendinamas operacinės rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir ankstyvojo įspėjimo riba.

## 7. SU KLIMATU SUSIJUSI RIZIKA

Bankas parengė veiksmų planą, kurį planuojama įtraukti į Banko rizikos valdymo ir vidaus kontrolės rizikos sistemą, skirtą aplinkos, socialinės ir valdymo (ESG) rizikai valdyti. Reikėtų pažymėti, kad Banko produktų linija yra labai siaura - tai tik paskolos ir indėliai privatiems asmenims, ir ši aplinkybė turi įtakos Banko galimybėms valdyti ESG riziką. Bankas gali neturėti tokių pačių galimybių kaip finansų rinkos dalyviai, turintys daug platesnį produktų spektrą.

Bankas siekia kurti ilgalaikę vertę skatindamas atsakingą finansinę elgseną ir praktiką, aktyviai atsižvelgdamas į savo veiklos socialinį poveikį ir prisidedamas prie tvaresnės ateities kūrimo. Šiuo tikslu Bankas siekia nustatyti savo vaidmenį mažinant riziką ir teigiamai prisidedant prie darnaus visuomenės vystymosi. Dėl ribotos veiklos apimties ir pobūdžio bei patikimų gairių, kaip būtų galima kiekybiškai įvertinti poveikį aplinkai mažmeninių vartotojų pozicijų atveju, Bankas kol kas negali apibrėžti anglies dioksido emisijų susidarymo ar kitų išmatuojamų savo portfelio tikslų. Tai bus peržiūrėta, kai atsiras naujų ir patikimų gairių. Tačiau aplinkosaugos, socialinės ir valdymo atsakingo vystymosi srityje toliau tobulintinos Banko plėtros temos yra tvari darbo praktika, tvarus bendradarbiavimas, atsakingo skolinimo taisyklių palaikymas, socialinė įtrauktis ir lygių teisių principai.

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

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai, tokie kaip užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos, turės įtakos Banko rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą. Bankui aktualus buvo tik palūkanų normos rizikos valdymas, nes per finansinius metus nebuvo investuojama į su akcijų kainomis susijusias finansines priemones, o visas piniginis turtas ir įsipareigojimai buvo laikomi eurai.

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	ΔEVE	ΔNII	ΔNII
	2023	2022	2023	2022
Laikotarpis	Gruodis	Gruodis	Gruodis	Gruodis
Lygiagrečiai aukštyn	(1 023)	(342)	(111)	3
Lygiagrečiai žemyn	1 142	376	111	(3)
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės aukštyn)	(73)	(30)		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės žemyn)	(100)	(30)		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės nesikeičia)	(398)	(128)		
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės nesikeičia)	165	53		
<b>Maksimali įtaka</b>	1 142	376	111	3
<b>Periodas</b>	<b>120</b>	<b>84</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>1 lygio kapitalas</b>	<b>mėnesių</b>	<b>mėnesiai</b>	<b>mėnesių</b>	<b>mėnesiai</b>
	4247	2959	4247	2959

## 9. 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>	<b>Bendra neįvertinta vertė (vidurkis)</b>	<b>Bendra įvertinta vertė (vidurkis)</b>
<b>Aukštos kokybės likvidus turtas</b>		
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		<b>2 389</b>
<b>Netenkami pinigų srautai</b>		
<b>Mažmeniniai indėliai, iš kurių:</b>	<b>19 025</b>	<b>2 029</b>
Stabilūs indėliai	18 939	2 020
Kiti mažmeniniai indėliai	86	9
<b>Neužtikrintas didmeninis finansavimas:</b>	-	-
Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai bendradarbiavimo tinkluose		
Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)		
Neužtikrinta skola		
<b>Užtikrintas didmeninis finansavimas</b>		-
<b>Papildomi reikalavimai:</b>	-	-
Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms		
Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu		
Kredito ir likvidumo priemonės		
<b>Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>		<b>2 029</b>
<b>GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>		
<b>Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)</b>	-	-
<b>Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų</b>	33 796	994
Kiti gaunamų pinigų srautai	137	137
<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>33 933</b>	<b>1 131</b>
		<b>Bendra koreguota vertė</b>
<b>Likvidumo atsarga</b>		<b>2 389</b>
<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>		<b>545</b>
<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>		<b>438%</b>

## 10. 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				2023	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				2023
	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	2023 Gruodis	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	2023 Rugsėjis
<i>Tūkstančiais euru</i>					Įvertinta vertė					Įvertinta vertė
<b>Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės</b>										
<b>Kapitalas:</b>										
<i>Reguliuojamas kapitalas</i>				4 247	4 247				4 541	4 541
<i>Kiti kapitalo instrumentai</i>				290	290				290	290
<b>Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:</b>										
<i>Stabilūs indėliai</i>		19 391	12 483	4 487	34 767		14 765	12 279	3 965	29 657
<i>Kiti mažmeniniai indėliai</i>		98			88		22			20
<b>Didmeninis finansavimas:</b>										
<i>Veiklos indėliai</i>					-					-
<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>					-					-
<b>Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turto</b>										
<b>Kiti įsipareigojimai:</b>										
<i>NSFR išvestiniai įsipareigojimai</i>										
<i>Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas, kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas</i>		468	39		20		511	46	28	51
<b>Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)</b>					<b>39 412</b>					<b>34 559</b>
<b>Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės</b>										
<b>Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)</b>	2 135					2 420				
<b>Indėliai laikomi kitose finansų institucijose</b>										
<b>Veiksnios paskolos ir nuosavybės VP:</b>										
<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>		39			4		126			13
<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>		4 926	4 573	29 144	29 521		4 266	3 994	25 189	25 540
<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>					-					-
<b>Turtas su suderintais tarpusavyje susijusiais įsipareigojimais</b>										
<b>Kitas turtas:</b>										
<i>Žaliavos, 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>		93	49		75		108	50	24	106
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>										
<b>Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)</b>					<b>29 600</b>					<b>25 659</b>
<b>Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>133,1</b>					<b>134,7</b>



## 11. NESUVARŽYTAS TURTAS

Ataskaitos sudarymo dieną visas Banko turtas nebuvo suvaržytas ir nebuvo gauta jokia 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	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Iš viso
<b>Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b>	-	<b>44 130</b>	<b>44 130</b>
Paskolos iki pareikalavimo		2 530	2 530
Nuosavybės priemonės		-	-
Skolos vertybiniai popieriai		-	-
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo		38 696	38 696
Kitas turtas		2 904	2 904

## 12. ATLYGINIMŲ POLITIKA

Banko stebėtojų taryba tvirtina Banko atlygio politiką ir tiesiogiai prižiūri Banko darbuotojų atlygio taisykles.

Ši politika grindžiama vienodo darbo užmokesčio darbuotojams vyrams ir moterims už vienodą arba vienodos vertės darbą principu ir yra neatsiejama Banko korporatyvinės strategijos ir rizikos valdymo sistemos dalis. Bendras atlygis struktūrizuotas taip, kad dėl jo Bankui nekiltų nepageidaujamos rizikos.

Atsižvelgiant į Banko veiklą, sudėtingumą, dydį, organizacinę struktūrą ir riziką, Bankas nesteigia Atlyginimų komiteto. Banko Stebėtojų taryba yra atsakinga už Politikos principų, kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą ir periodišką Politikos peržiūrą (ne rečiau kaip kartą per metus), o Banko valdyba yra atsakinga už Politikos įgyvendinimą.

Kurdamas, atnaujindamas ir taikydamas Atlyginimų sistemą, Bankas įsipareigoja laikytis visų toliau nurodytų principų:

- išorinio konkurencingumo - siekiant pritraukti ir išlaikyti reikalingus ir motyvuotus Darbuotojus, Darbuotojams nustatomas konkurencingas, darbo rinkos tendencijas atitinkantis Atlyginimas;
- nediskriminavimas - Atlyginimas nustatomas nediskriminuojant dėl Darbuotojo lyties, rasės, tautybės, kalbos, kilmės, socialinės padėties, religijos, įsitikinimų ar pažiūrų (Politika yra neutrali Darbuotojo lyties, rasės, tautybės, kalbos, kilmės, socialinės padėties, religijos, įsitikinimų ar pažiūrų atžvilgiu);
- vidinis teisingumas - Darbuotojo vertinimas grindžiamas Darbuotojui priskirtomis pareigomis, Darbuotojo veiklos rezultatais, Darbuotojo kompetencija, žiniomis, patirtimi, įgūdžiais ir t. t., o už tą patį ar vienodos vertės darbą nustatomas vienodas atlygis;
- skaidrumas - kiekvienam Darbuotojui turi būti aišku, kaip nustatomas jo Atlyginimas;
- lankstumas - kai reikia įdarbinti ar išlaikyti pagrindinį Darbuotoją arba valdyti riziką, kylančią dėl Darbuotojų pakeitimo, kaitos ar veiklos tęstinumo, gali būti daromos šios Politikos išimtys, jei laikomasi Kintamo atlygio ir Fiksuoto atlygio principų.

Atlyginimų sistemą sudaro fiksuotas atlygis, kintamas atlyginimas, akcijų pasirinkimo sandoriai ir papildomos išmokos.

Atlyginimų sistema pagrįsta pareigybės lygiu, o fiksuoto atlyginimo intervalas ir kiti Atlyginimų rodikliai priskiriami konkrečiam pareigybės lygiui. Pareigybės lygis nustatomas įvertinus reikiamą kompetenciją, kvalifikaciją, patirtį, atsakomybės lygį, įgaliojimus priimti sprendimus ir darbo sudėtingumą.

Kintamasis atlygis mokamas siekiant suderinti Darbuotojų individualius veiklos tikslus su ilgalaikiais Banko interesais, atsižvelgiant į esamą ir būsimą riziką, užtikrinti tvarią verslo plėtrą ir skatinti Darbuotojus veikti sąžiningai, dorai, skaidriai ir profesionaliai, gerbiant klientų teises ir interesus.

Kintamo atlyginimo dalis negali viršyti ne daugiau kaip 100 proc. pastovaus atlyginimo dalies, apskaičiuotos per 1 kalendorinius metus, išskyrus atvejus, kai Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, vadovaudamasis teisės aktų reikalavimais, padidina maksimalų Kintamo ir pastovaus atlyginimo santykį iki 200 proc.

Kintamasis metinis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei Banko finansinė padėtis yra tvari ir atitinka teisės aktų reikalavimus. Tvirtindama metinį biudžetą, stebėtojų taryba gali nuspręsti, ar ateinančiais metais bus taikomas kintamasis metinis atlygis.

Atskirose procedūrose numatytos nuostatos dėl priedų už veiklos rezultatus skyrimo, skirtos atitinkamoms funkcijoms ir struktūriniais padaliniais, kuriuose gali būti nustatyti kokybiniai, kiekybiniai ir kiti kriterijai bei užduotys, už kurių įvykdymą Darbuotojams skiriami priedai už veiklos rezultatus. Atlyginimo už veiklos rezultatus suma negali viršyti 25 % Darbuotojo fiksuoto atlyginimo, apskaičiuoto už atitinkamą laikotarpį.

Darbuotojams gali būti mokamos ir kitos išmokos (papildomos finansinės paskatos), kurios skiriamos individualiai ar grupei veiklai skatinti, reikšmingiems projektiniams darbams įgyvendinti ir papildomoms darbo funkcijoms atlikti (be tarnybinių funkcijų).

**19 Lentelė. (REM1, REM2, REM3) Nesuvaržytas turtas.**

<b>2023</b> Tūkstančiais eurų.	<b>Fiksuotas atlygis</b>	<b>Kintamas atlygis</b>	<b>Darbuotojų skaičius</b>
Visi darbuotojai	1 086	32	22
Banko valdybos nariai	301	-	3
Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką	774	5	11
Kiti darbuotojai	312	27	11

Banke nebuvo apskaityta ar atidėta akcijų ar kitų su akcijomis susijusių priemonių ar kitų atlygio formų, išskyrus fiksuotą ir kintamąjį atlyginimą, nurodytą aukščiau esančioje lentelėje.



AB „Fjord Bank“, Rinktinės g. 5, Vilnius, +370 5 251 1181, [info@fjordbank.lt](mailto:info@fjordbank.lt), [www.fjordbank.lt](http://www.fjordbank.lt)