



RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA

III ANTRAŠTINĖ DALIS 2024

TURINYS

1.	ĮVADAS.....	3
2.	INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS.....	5
3.	KAPITALO POREIKIS	5
4.	SVERTO RODIKLIS	10
5.	KREDITO RIZIKA.....	11
6.	OPERACINĖ RIZIKA	14
7.	SU KLIMATU SUSIJUSI RIZIKA	14
8.	PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB)	15
9.	PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR)	16
10.	GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)	17
11.	NESUVARŽYTAS TURTAS	18
12.	ATLYGINIMŲ POLITIKA.....	18

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 ir pelningumu. 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.

Rizikos yra mažinamos nustatant vidinius limitus, reglamentuojant ir dokumentuojant veiklos procesus, apibrėžiant atsakomybes, diegiant papildomas riziką mažinančias vidaus kontrolės priemones, naudojant dvigubo patikrinimo principą.

Siekiant valdyti rizikas su tikslu sumažinti galimus nuostolius ateityje, atliekamas kasmetinis rizikų savęs įsivertinimas, registruojami ir analizuojami operacinės rizikos įvykiai, kurie yra registruojami duomenų bazėje, atliekamas keturių akių kontrolės principas priimant sprendimus, įvedant operacijas, kuriose galimos klaidos nepriimtinos.

Pasikeitus geopolitiniai aplinkai skiriama daugiau resursų informacinių sistemų patikimumo ir saugumo palaikymui.

Nuo 2022 m. Bankas integruoja aplinkos, socialinę ir valdymo (angl. Environmental, Social, Governance, toliau - ESG) riziką į savo procesus.

Bendrieji rizikos valdymo principai yra nustatyti Rizikos valdymo strategijoje ir vidaus kontrolės 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 pakankumą pagal Kapitalo reikalavimų direktyvą CRD IV ir Kapitalo reikalavimų reglamentą CRR.

Bankas apibrėžė rizikos apetitą ir limitus Rizikos ir kapitalo valdymo politikoje, 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 vertina savo verslo jautrumą ESG rizikai ir, remdamasis rezultatais, įtraukia 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 2025 m. kovo 20 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. 30
436 straipsnis Taikymo sritis		psl. 19
437 straipsnis Nuosavos lėšos	psl. 7-9	psl. 37
438 straipsnis Kapitalo poreikis	psl. 7-9	psl. 37
439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	neaktualu	neaktualu
440 straipsnis Kapitalo rezervai	psl. 7-8	
441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	neaktualu	neaktualu
442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai	psl. 11-14	psl. 30-32, 42
443 straipsnis Nesuvaržytas turtas	psl. 18	
444 straipsnis Naudojimasis ECAI	neaktualu	neaktualu
445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija	psl. 15	psl. 35
446 straipsnis Operacinė rizika	psl. 14	psl. 36
447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knyga	neaktualu	neaktualu
448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knyga	psl. 15	psl. 36
449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	neaktualu	neaktualu
450 straipsnis Atlyginimo politika	psl. 18-19	psl. 38-39
451 straipsnis Svertas	psl. 10	psl. 38
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 akcininkų vertei didinti ir apsaugoti nuo galimų rizikų.

Banko kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (angl. Capital Requirements Directive, toliau – KRD), ir KRR. Pagal šios direktyvos nuostatas reikiamas kapitalo lygis nustatomas keliais lygiais: minimalus kapitalo reikalavimas pagal pirmąją pakopą (angl. Pillar I), papildomas kapitalas galimiems nuostoliams padengti pagal antrąją pakopą (angl. Pillar II) ir bendri kapitalo rezervų reikalavimai.

Apskaičiuojant kapitalo poreikį pagal pirmąją pakopą pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.

Pagal pirmąją pakopą Bankas visuomet turi tenkinti šiuos minimalius kapitalo reikalavimus:

- 4,5 % 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra bendras 1 lygio nuosavas kapitalas išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi
- 6 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra bendras 1 lygio kapitalas išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 8 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra nuosavos lėšos išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 3 % sverto koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

Be minimalių kapitalo reikalavimų, Bankas turi tenkinti šiuos papildomus kapitalo rezervo reikalavimus:

- 2,5 % kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą;
- 1 % anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą.

Siekiant užtikrinti, kad kapitalo bazė bet kuriuo metu būtų pakankama strategijoje numatyta veiklai vykdyti, 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. Vidaus savęs vertinimo metu nustatoma Banko veiklai būdinga rizika, pasirinktais vertinimo metodais nustatoma jos svarba ir papildomo kapitalo poreikiai. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar turimo kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti. 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:

- Svarbiausi Banko tikslai 2024 metais buvo tolesnis stiprus paskolų portfelio augimas ir pelningumo pasiekimas. Bankas pasiekė abu šiuos tikslus, reikšmingai padidindamas verslo apimtį ir viršydamas pelningumo rodiklį metų viduryje. Bankas patyrė grynąjį nuostolį, kuris sudarė 115 tūkst. eurų (2023 m. – 1 071 tūkst. eurų), tai yra 89% mažiau nei prieš metus. Pelningumą lėmė stabilios administracinės išlaidos ir reikšmingas pajamų augimas. Svarbiausios išlaidų pozicijos buvo darbo užmokesčio išlaidos, su pardavimais susijusios išlaidos ir finansavimo išlaidos. Finansavimo išlaidas įtakoję nuolatiniai aukšti pagrindinių palūkanų normų, nustatytų Europos centriniam banke, lygiai.
- Banko turtas padidėjo iki 80 412 tūkst. eurų, palyginti su 44 139 tūkst. eurų ataskaitinio laikotarpio pradžioje (augimas 82%).
- 2024 metų vasarį Bankas, bendradarbiaudama su Evernord UAB FMI, sėkmingai įvykdė privačią subordinuotų obligacijų emisiją. Tai buvo pirmasis Banko obligacijų leidimas Lietuvos rinkoje. Bankas išleido 2 000 tūkst. eurų naujų 10 metų subordinuotų obligacijų, kurios papildė Banko antrojo lygio kapitalą.
- 2024 metų spalį Bankas, bendradarbiaudamas su Pensum Asset Management, organizavo akcijų emisiją. Sėkmingo proceso rezultatu esami ir nauji investuotojai įsigijo akcijų, pritraukdami 2 500 tūkst. eurų naujo kapitalo. Bankas naudoja gautas lėšas kapitalo rodikliams stiprinti ir naujų paskolų bei augimo palaikymui. Be to, Bankas anksčiau laiko išpirko visas likusias subordinuotas obligacijas, išleistas 2022 metų gruodį (290 tūkst. eurų), o likusius 750 tūkst. eurų išpirko metus anksčiau. Anksčiau laiko subordinuotų obligacijų išpirkimas buvo susijęs su investuotojų lėšų panaudojimu naujoms akcijoms įsigyti.

- Paskolų portfelis metų pabaigoje išaugo iki 63 243 tūkst. eurų (2023 m. pabaigoje – 38 696 tūkst. eurų), tai reiškia, kad paskolų portfelis paaugo 63%. Metiniai pardavimai išaugo 53%. Didelį augimą lėmė tolesni paskolų išdavimo procesų patobulinimai ir automatizavimas, taip pat padidėjusios investicijos į klientų pritraukimą ir žinomumą. Kredito taisyklės ir naujų paskolų išdavimo kriterijai per metus iš esmės liko nepakitę.
- Mažmeniniai indėliai nuolat yra svarbiausias Banko paskolų išdavimo finansavimo šaltinis. Metų pabaigoje indėlių portfelis siekė 68 520 tūkst. Eur (2023 m. pabaigoje – 36 459 tūkst. Eur), t.y. 88 proc. daugiau. Be ankstesnių operacijų Lietuvos, Vokietijos, Ispanijos ir Nyderlandų indėlių rinkose, pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas pradėjo tarptautines operacijas Airijoje ir pradėjo bendradarbiauti su Vokietijos indėlių platforma Check24.
- Neveiksnių paskolų santykis metų pabaigoje siekė 1,15% (2023 m. pabaigoje – 0,06%). Padidėjimas atspindi banko skolų išieškojimo strategijos pokyčius. Atsižvelgiant į dabartinį žemesnį kainų lygį, skolų pirkimo rinka finansų įstaigoms nėra tokia patraukli kaip anksčiau. Nuo 2024 m. pradžios Bankas skyrė didesnę dėmesį į skolų išieškojimą, neveiksnių paskolų tvarkymą teismuose ir vykdymo procesą neparduodamas reikalavimų ankstyvoje įsipareigojimų neįvykdymo stadijoje. Bendra mokėjimo elgsena išliko stabili. Atsargos numatomiems kredito nuostoliams sudarė 1%, palyginti su 0,7% pernai.
- Metų pabaigoje Bankas laikėsi visų taikomų rizikos ribojimo reikalavimų.

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

2 Lentelė. (KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai

Tūkstančiais eurų	2024 Gruodis	2024 Rugsėjis	2024 Birželis	2024 Kovas	2023 Gruodis
Kapitalas (suma)					
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	6 177	3 624	3 572	3 900	4 247
1 lygio kapitalas	6 177	3 624	3 572	3 900	4 247
Nuosavos lėšos	8 177	4 832	4 763	5 200	4 537
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)					
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	51 523	46 898	42 586	35 938	31 000
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)					
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12,0%	7,7%	8,4%	10,9%	13,7%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12,0%	7,7%	8,4%	10,9%	13,7%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15,9%	10,3%	11,2%	14,5%	14,6%
Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto					
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (2.5%) (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
CET1 kapitalo likutis atėmus CET1 rezervo reikalavimus (%)	4,9%	3,2%	3,9%	6,4%	9,2%
Sveto rodiklis					
Sveto koeficiento bendras pozicijų matas	77 418	74 248	60 803	55 169	41 500
Sveto koeficientas (%)	8,0%	4,9%	5,9%	7,1%	10,2%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)					
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	13 141	13 315	5 735	9 042	2 313
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	3 455	1 297	3 831	2 653	477
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	380%	1027%	150%	341%	485%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)					
Turimas pastovus finansavimas	73 596	70 417	57 642	52 258	39 412
Būtinai pastovus finansavimas	49 067	46 273	41 787	34 883	29 601
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	150%	152%	138%	150%	133%

2024 m. Lietuvos Bankas atliko Banko pirmąjį priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP), dėl kurio 2024 m. rugsėjo mėn. 10 d. Lietuvos banko valdybos sprendimu Bankui buvo nustatytas 2,64 proc. papildomas kapitalo reikalavimo dydis (P2R). Taip pat šiuo nutarimu yra rekomenduojama turėti 1 % antros pakopos gairių kapitalo dydį (P2G), kuris turėtų būti įtrauktas į kapitalo planavimo ir rizikos valdymo sistemas, įskaitant norimos prisiimti rizikos valdymo sistemą ir gaivinimo planavimą. SREP taikoma visiems Europos bankams, o proceso metu bankų priežiūros institucija vertina banko veiklą, veiklos modelį, susijusias rizikas ir jų vidinį valdymą.

Atsižvelgiant į aukščiau pateiktas nuostatas, nuo 2024 m. spalio 1 d., įsigaliojus individualaus kapitalo pakankamumo reikalavimui, Bankas turi tenkinti šiuos individualius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,48% 1 bendro lygio kapitalo pakankamumo rodiklis; 11,48% 1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis; 14,14% bendro kapitalo pakankamumo rodiklis (įvertinus kapitalo rezervus). Papildomai rekomenduojama turėti 1 % antros pakopos gairių kapitalo dydį (P2G).

Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas įvertinus įstatinį kapitalą ir audituotą nepaskirstytąjį rezultatą, ataskaitinei datai siekė 15,9 %. Sverto koeficientas 8,00 %.

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>	2024.12.31
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai	
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	15 011
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(5 844)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	9 167
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai	
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(1 288)
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)	(1 699)
DTA, atsirandantis dėl laikinųjų skirtumų	(3)
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	(2 990)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	6 177
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)	-
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	6 177
2 lygio kapitalas prieš reguliavimo koregavimus	2 000
2 lygio kapitalo reguliavimo koregavimai	-
2 lygio kapitalas (T2)	2 000
Visas kapitalas (= T1 + T2)	8 177
Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)	51 523
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	12,0%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	12,0%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	15,9%
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)	3,5%
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,5%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	1,0%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas	-
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) atėmus banko minimalius kapitalo reikalavimus	4,9%

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>	2024.12.31
Rizikos pozicijos suma	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	48 079
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinį indikatorius metodą	3 444
Bendra rizikos pozicijos suma	51 523
Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	
Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	5
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	47 122
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	414
Nuosavybės pozicijos	102
Kitos pozicijos	436
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	48 079
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	3 846
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	276
Viso minimalaus kapitalo reikalavimų	4 122

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

2024.12.31 <i>Tūkstančiais eurų</i>	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	13 673		13 673	13 673			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	25		25	25			
Klientams suteiktos paskolos	63 243		63 243	63 243			
Investicija į dukterinę įmonę	41		41	41			
Nematerialus turtas	1 288	(1 288)	-				
Materialus turtas	383		383	383			
Atidėtų mokesčių suma	1 702	(1 702)	-				
Kitas turtas	53		53	53			
Iš viso turto	80 408	(2 990)	77 418	77 418	-	-	-
Įsipareigojimai							
Klientų indėliai	68 520		68 520				
Subordinuoti įsipareigojimai	1 955	45	2 000				
Kiti įsipareigojimai	766		766				
Iš viso įsipareigojimų	71 241	45	71 286	-	-	-	-
Nuosavybė							
Akcinis kapitalas	3 053		3 053				
Akcijų priedai	11 959		11 959				
Nepaskirstyti nuostoliai	(5 844)		(5 844)				
Iš viso Nuosavybės	9 168	-	9 168	-	-	-	-
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

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2024 Gruodis
Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose	80 408
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	(2 990)
Svarto koeficiento bendras pozicijų matas	77 418

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

7 Lentelė. (LR2) Svarto koeficientas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	2024 Gruodis	2024 Rugsėjis
Balansinės pozicijos		
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	80 408	77 283
(Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą)	(2 990)	(3 035)
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas)	77 418	74 248
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	6 177	3 624
Svarto rodiklio bendras pozicijų matas	77 418	74 248
Svarto rodiklis		
Basel III svarto koeficientas	8,0%	4,9%
Minimalus svarto koeficiento reikalavimas	3,0%	3,0%
Esamas svarto koeficiento perviršis	5,0%	1,9%

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

2024.12.31 Tūkstančiais eurų	Pozicija prieš Kredito konversijos faktorių (toliau CCF) ir CRM		Pozicijos po CCF ir CRM		RWA ir % dalis bendrame RWA	
Turto klasės	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	13 673		13 673		0	0%
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Bankai	25		25		5	0%
VP prekybos įstaigos						
Įmonės						
Mažmeninės pozicijos	62 829		62 829		47 122	98%
Nuosavybės VP pozicijos	41		41		102	0%
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	414		414		414	1%
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
Kitas turtas	436		436		436	1%
Viso	77 418	-	77 418	-	48 079	100%

* 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

Rizikos svoriai →											Viso
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	250%	Kiti	Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM)	
Turto klasės ↓											2024.12.31 Tūkst. eurų
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	13 673										13 673
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai											-
Daugiašaliai plėtros bankai											-
Bankai			25								25
VP prekybos įstaigos											-
Įmonės											-
Mažmeninės pozicijos						62 829					62 829
Nuosavybės VP pozicijos								41			41
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui							414				414
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika											-
Kitas turtas							436				436
Viso:	13 673	-	25	-	-	62 829	850	41	-	-	77 418

* Kredito konversijos faktorius (CCF)

10 lentelė. (CCyB1) Kredito pozicijų geografinis pasiskirstymas

2024 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)	1,0%	72 150	44 032		
Estija	1,5%	5 268	4 047		
Viso:		77 418	48 079	1,05%	3 846

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

11 Lentelė. (CR5) Praleistų pozicijų suskirstymas

2024 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	60 584	(214)	(46)	(8)	60 316	0.4%
0-30 dienų	1 972	(20)	(10)	(7)	1 935	2.0%
31-89 dienos	583	-	(13)	(22)	548	6.3%
90 ir daugiau dienų	727	-	-	(283)	444	40.6%
Viso paskolų klientams	63 866	(234)	(69)	(320)	63 243	1.0%

Atidėjinio tikėtiniems 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 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 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 arba dėl kitų įvykusių nuostolio įvykių. 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 nevykdys 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% ir D klasė 10,6%. 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.

2024 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
Vertė 2023.12.31	(169)	(49)	(57)	(274)
Iš 1 etapo į 2 etapą		(4)		(4)
Iš 1 etapo ir 2 etapo į 3 etapą			(327)	(327)
Iš 2 etapo į 1 etapą	2			2
Naujai išduotoms paskoloms	(230)	(67)		(297)
Atstatyta per laikotarpį	90	22	55	167
Pokytis dėl metodologinių įverčių pasikeitimo	72	29	2	103
Pokytis dėl paskolų nurašymo			7	7
Vertė 2024.12.31	(233)	(70)	(320)	(623)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko turto kredito kokybės informacija.

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

2024.12.31 Tūkstančiais eurų	Bendra apskaitinė balansinė vertė		Atidėjiniai / vertės sumažėjimas	Iš kurių sukaupti atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams pagal standartizuotą metodą		Grynoji vertė
	Neveiksnios pozicijos	Pozicijos, pagal kurias įsipareigojimai vykdomi		Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Individualūs/Specifiniai	Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Bendri	
Paskolos	697	63 170	624	624		63 243
Skolos VP						-
Nebalansinės pozicijos						-
Viso:	697	63 170	624	624	-	63 243

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

14 Lentelė. (CR2) Neveiksnų paskolų pokytis

Tūkstančiais eurų

Neveiksnios paskolos ankstesnio laikotarpio pradžia	22
Paskolos, kurios tapo neveiksnios ataskaitiniu laikotarpiu	699
Paskolos, kurios perklasifikuotos kaip vykdančios įsipareigojimus	-
Nurašytos paskolos	(7)
Kiti pasikeitimai	(31)
Neveiksnios paskolos ataskaitinio laikotarpio pabaigai	697

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 bazinio indikatorius 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 nuo 2022 m. palaipsniui į Banko rizikos valdymo ir vidaus kontrolės rizikos sistemą įtraukia aplinkos, socialinės ir valdymo (ESG) rizikai valdyti. Vykdydamas ESG rizikos įgyvendinimo planą, bankas klientams pristatė naują produktą „Žalioji paskola“. Reikėtų pažymėti, kad Banko produktų linija yra labai siaura - tai tik paskolos ir indėliai privatiems asmenims, ir ši aplinkybė turi įtakos Banko galimybės 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.

Tinkamas ESG rizikų bei galimybių valdymas tampa viena svarbiausių sėkmingos įmonių veiklos ir augimo sąlygų. Dėl šios priežasties įmonės jau šiandieną turėtų vertinti savo ESG rizikas ir jų daroma poveikį bei ieškoti aktualių sprendimų. Pradėti eiti šiuo keliu ir kartu siekiant įvertinti Banko partnerių pasirengimą valdyti ESG riziką, Bankas 2024 metais, įdiegė vidinę Banko partnerių, su kuriais Bankas bendradarbiauja ESG rizikos vertinimo įrankį, kuriuo rezultatu gali nemokamai naudotis ir vertinimą atlikęs Banko partneris. Atlikus vertinimą įmonės gavo vertinimo rezultatų ataskaitą suskirstytą į 4 grupes: Bendroji ESG praktika, Aplinkosauga, Socialinė sritis ir Valdysena. Vertinimo rezultatų dėka įmonės galėjo identifikuoti ESG veiksnius arba sritis, kurias gali patobulinti ir tokių būdu prisidėti prie šios rizikos valdymo.

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
Laikotarpis	2024	2023	2024	2023
	Gruodis	Gruodis	Gruodis	Gruodis
Lygiagrečiai aukštyn	(1 547)	(1 023)	(272)	(111)
Lygiagrečiai žemyn	1 714	1 142	272	111
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės aukštyn)	133	(73)		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės žemyn)	(172)	(100)		
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės nesikeičia)	(228)	(398)		
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės nesikeičia)	91	165		
Maksimali įtaka	1 714	1 142	272	111
Periodas	120	120	12	12
	mėnesių	mėnesių	mėnesių	mėnesių
1 lygio kapitalas	6 177	4 247	6 177	4 247

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

Tūkstančiais eurų	Bendra neįvertinta vertė (vidurkis)				Bendra įvertinta vertė (vidurkis)			
	2024 I ketv.	2024 II ketv.	2024 III ketv.	2024 IV ketv.	2024 I ketv.	2024 II ketv.	2024 III ketv.	2024 IV ketv.
Aukštos kokybės likvidus turtas								
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)					5 507	9 099	9 898	12 837
Netenkami pinigų srautai								
Mažmeniniai indėliai, iš kurių:	10 005	10 249	9 956	13 500	2 601	3 268	2 388	4 027
Stabilūs indėliai	9 812	10 060	8 408	8 974	2 582	3 249	2 233	3 574
Kiti mažmeniniai indėliai	193	189	1 548	4 526	19	19	155	453
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	-	21	20	21	-	21	20	21
Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-
BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					2 601	3 289	2 408	4 048
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI								
Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)								
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	1 518	1 819	2 106	2 258	759	910	1 053	1 129
Kiti gaunamų pinigų srautai	75	95	56	45	75	95	56	45
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					834	1 005	1 109	1 174
Bendra koreguota vertė								
Likvidumo atsarga					5 507	9 099	9 898	12 837
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					1 767	2 284	1 299	2 874
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)					312%	398%	762%	447%

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				2024	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				2024
	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė
<i>Tūkstančiai eurų</i>										
Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės										
Kapitalas:										
<i>Reguliuojamas kapitalas</i>				6 177	6 177				3 623	3 623
<i>Kiti kapitalo instrumentai</i>				2 000	2 000				2 290	2 290
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:										
<i>Stabilūs indėliai</i>		32 977	23 161	6 328	69 659		28 459	30 328	6 324	62 171
<i>Kiti mažmeniniai indėliai</i>		6 054			5 449		2 592			2 333
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>		438	35	294	311		683			-
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					73 596					70 417
Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės										
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	13 141					13315				
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>		25			3		125			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>		7 793	7 049	47 903	48 139		7 379	6 758	45 857	46 047
<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>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>		651	37	300	925		264	4		212
Nebalansiniai straipsniai										
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)					49 067					46 272
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)					150,0					152,2

11. 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.

18 Lentelė. (ENC) Nesuvaržytas turtas.

<i>Tūkstančiais eurų</i>	Suvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	2024 gruodis, Iš viso
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	-	80 408	80 408
Paskolos iki pareikalavimo		13 698	13 698
Nuosavybės priemonės		-	-
Skolos vertybiniai popieriai		-	-
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo		63 243	63 243
Kitas turtas		3 467	3 467

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) Atlygio mokėjimai.

2024 metai, Tūkstančiais eurų.	Fiksuotas atlygis	Kintamas atlygis	Darbuotojų skaičius
Visi darbuotojai	1 414	60	27
Banko valdybos nariai	341	-	3
Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką	994	1	12
Kiti darbuotojai	420	59	15

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, www.fjordbank.lt