

RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA

A close-up photograph of a bee on a white flower, with other white flowers and green leaves in the foreground and background. The image is split diagonally, with a light blue background on the top left and a blurred natural background on the bottom right.

III ANTRAŠTINĖ DALIS 2025

TURINYS

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | ĮVADAS | 3 |
| 2. | INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS..... | 7 |
| 3. | KAPITALO POREIKIS | 7 |
| 4. | SVERTO RODIKLIS | 11 |
| 5. | KREDITO RIZIKA..... | 12 |
| 6. | OPERACINĖ RIZIKA | 16 |
| 7. | SU KLIMATU SUSIJUSI RIZIKA | 16 |
| 8. | PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB) | 17 |
| 9. | PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR) | 18 |
| 10. | GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR) | 19 |
| 11. | NESUVARŽYTAS TURTAS | 20 |
| 12. | ATLYGINIMŲ POLITIKA..... | 20 |

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 politikas, metodikas ir praktikas.

Rizikos apibūdinimas

Rizika yra neatsiejama bet kokios bankinės veiklos dalis; tačiau Banko prigimtinės rizikos lygis yra palyginti žemesnis nei tradicinių universaliųjų bankų, nes Bankas veikia pagal aiškų ir paprastą verslo modelį. Bankas vykdo tik vieną veiklos liniją – visiškai skaitmeninį vartojimo kreditavimą – kuris finansuojamas tik privačių asmenų terminuotaisiais indėliais. Bankas neteikia mokėjimo paslaugų, nevykdo investicinės veiklos, neprekiauja finansiniais instrumentais, nesuteikia paskolų įmonėms ir nesiūlo kitų sudėtingų produktų, todėl jo bendras rizikos profilis yra mažesnis, o ekspozicija rinkos (IRRBB), likvidumo, operacinei ir elgesio rizikai, būdingai platesniam bankų paslaugų spektrui, yra ribota.

Rizika valdoma taikant nuolatinį identifikavimo, vertinimo, stebėsenos ir kontrolės procesus, paremtus proporcinga ir efektyvia rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistema, pritaikyta Banko veiklos mastui ir sudėtingumui.

Banko noras rizikuoti apibrėžia rizikos rūšis ir lygius, kuriuos Bankas yra pasirengęs priimti siekdamas savo strateginių, finansinių ir veiklos tikslų. Atsižvelgiant į paprastą ir kryptingą Banko verslo modelį, bendras rizikos apetitas yra konservatyvus. Bankas neteikia mokėjimo paslaugų, prekybos veiklos, investicinės bankininkystės, įmonių skolinimo ar kitų sudėtingų produktų, o tai ženkliai sumažina būdingą riziką, palyginti su tradiciniais universaliais bankais.

Rizikos apetito sistemą sudaro kokybiniai teiginiai, kiekybiniai limitai, ankstyvojo įspėjimo rodikliai ir eskalavimo procedūros. Ji užtikrina, kad rizikos prisiėmimas ir toliau atitiktų Banko rizikos prisiėmimo pajėgumą, kapitalo planavimą, likvidumo poziciją, operacines galimybes ir reguliavimo reikalavimus.

Stebėtojų taryba kasmet tvirtina Banko rizikos apetitą kaip strateginio planavimo ir ICAAP proceso dalį. Valdyba nustato ir įgyvendina vidinę rizikos ribų sistemą, kuri yra suderinta su patvirtintu rizikos apetitu, ir kartu su vyresniąja vadovybe užtikrina veiksmingą jos taikymą kasdienėje veikloje. Rizikos apetitas ir vidiniai apribojimai lemia skolinimo sprendimus, likvidumo valdymą, veiklos kontrolę, užsakomųjų paslaugų susitarimus ir verslo plėtros vertinimus.

Bankas prisiima tik gerai suprantamą, išmatuojamą, kontroliuojamą ir tvariam ilgalaikiam augimui suderinamą riziką. Tolesniuose skyriuose pateikiami banko rizikos apetito pareiškimai, suskirstyti pagal pagrindines rizikos kategorijas.

| Rizikos Kategorija | Apetito lygis | Rizikos paaiškinimas ir trumpa strategija |
|---|------------------------|---|
| Kredito rizika | Vidutinis | Kaip vartojimo paskolų bankui, kredito rizika yra pagrindinė rizika. Bankas laikosi nuosaikiai konservatyvių skolinimo kriterijų ir siekia užtikrinti stabilią portfelio kokybę bei žemus įsipareigojimų nevykdymo rodiklius. |
| Palūkanų normos rizika pozicijų, neįtrauktų į prekybos knyga | Aukštas | Bankas sutinka su didesniu palūkanų normos, neįtrauktų į prekybos knyga, pozicijų lygiu dėl fiksuotos palūkanų normos paskolų portfelio, finansuojamo trumpesnio termino indėliais, todėl susidaro struktūrinis terminų nesutapimas. Šis neatitikimas yra aktyviai stebimas, testuojamas nepalankiausiomis sąlygomis ir mažinamas planuojant kapitalą, o ilgalaikis banko tikslas yra palaipsniui mažinti palūkanų normos, neįtrauktų į prekybos knyga, pozicijų iki vidutinio apetito lygio. Vykdydamas rizikos mažinimo strategiją, Bankas siekia pratęsti indėlių terminus, kad sumažinti turto ir įsipareigojimų neatitikimą. |
| Likvidumo rizika | Vidutinis | Bankas siekia išlaikyti pakankamus likvidumo rezervus ir finansavimo stabilumą, kad galėtų vykdyti įsipareigojimus tiek įprastomis, tiek nepalankiausiomis sąlygomis. Indėlių šaltiniai yra diversifikuoti pagal privačius asmenis ir regionus. |
| Operacinė rizika | Žemas | Atsižvelgiant į visiškai skaitmeninį veiklos modelį, Bankas palaiko griežtą vidinę kontrolę, automatizuotus procesus ir griežtą priežiūrą, kad sumažintų klaidų, paslaugų sutrikimų ir procesų gedimų skaičių. |
| Kibernetinio saugumo rizika | Žemas | Kaip visiškai skaitmeninis bankas, Bankas taiko griežtus saugumo standartus ir išlaiko nulinę toleranciją reikšmingiems kibernetiniams incidentams, daugiausia dėmesio skirdamas prevencinei kontrolei ir nuolatinei stebėsenai. |
| Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu ir sankcijų rizika | Žemas | Bankas aptarnauja tik privačius asmenis, neveikia didelės rizikos geografinėse vietovėse, neteikia mokėjimo paslaugų ir taiko nulinę toleranciją finansiniams nusikaltimams, taikydamas griežtą prisijungimo ir operacijų stebėsenos kontrolę. |
| Reputacinė rizika | Žemas | Bankas visiškai netoleruoja veiksmų, kurie gali pakenkti visuomenės pasitikėjimui, reguliavimo santykiams ar klientų pasitikėjimui. |
| Strateginė / Verslo rizika | Vidutinis | Bankas yra atviras siekti augimo iniciatyvų, laikydamasis apdairių ribų. Nuosaikūs nukrypimai nuo finansinių ar laiko tikslų yra priimtini, jei kapitalo pakankamumas ir rizikos kontrolės išlieka tvirti. |
| Su klimatu susijusi (ESG) rizika | Žemas | Vykdydamas vartojimo paskolų verslą, Banko su klimatu susijusi rizika yra ribota. Pagrindinės sritys apima sąžiningą elgesį su klientais, atsakingą rinkodarą, valdymo standartus ir aplinkosauginio pėdsako mažinimą kaip visiškai skaitmeninei institucijai. |
| Teisinė ir atitikties rizika | Žemas | Bankas užtikrina visišką įstatymų ir reguliavimo reikalavimų laikymąsi ir taiko aktyvią stebėseną, kad užkirstų kelią atitikties pažeidimams. |
| Paslaugas papildančių paslaugų rizika | Nuo žemo iki vidutinio | Bankas priklauso nuo kelių pagrindinių pardavėjų, todėl užtikrina griežtą priežiūrą, diversifikaciją, kai tai įmanoma, ir parengtas veiklos tęstinumo priemonės, skirtas sušvelninti paslaugų teikėjų sutrikimų riziką. |
| Sverto rizika | Žemas | Bankas laikosi konservatyvaus sverto profilio, užtikrindamas stiprius kapitalo rezervus ir reguliavimo minimumų laikymąsi. |

Rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistema

Rizikos valdymas yra neatsiejama Banko strateginio valdymo dalis ir yra būtinas ilgalaikiam verslo modelio tvarumui užtikrinti. Bankas taiko sistemingą požiūrį į rizikos nustatymą, vertinimą, stebėseną ir mažinimą visose veiklose. Veiksmingas rizikos valdymas užtikrina, kad rizika neviršytų patvirtinto rizikos apetito ir palaikytų tvarų pelningumą.

Rizikos valdymo strategija ir vidaus kontrolės politika yra visa apimanti sistema, apibrėžianti Banko rizikos valdymo struktūrą, vidaus kontrolės principus, pagrindinius procesus ir atsakomybę už įvairių rūšių rizikos valdymą.

Bankas taiko tarptautiniu mastu pripažintą trijų gynybos linijų modelį, užtikrinantį aiškų atsakomybės atskyrimą, efektyvią vidaus kontrolę ir patikimą rizikos valdymą, suderintą su visiškai skaitmeniniu banko verslo modeliu ir proporcingumo principu.

Pirmoji linija yra atsakinga už rizikos identifikavimą ir valdymą kasdienėje veikloje. Verslo funkcijos užtikrina, kad procesai ir kontrolės priemonės veiktų efektyviai, o veikla neviršytų banko nustatytų rizikos ribų.

Antroji linija užtikrina nepriklausomą priežiūrą. Rizikos valdymo, atitikties ir pinigų plovimo prevencijos funkcijos nustato rizikos politiką ir metodikas, stebi pagrindinę riziką ir vertina pirmosios eilės kontrolės efektyvumą. Jie rengia nepriklausomus rizikos vertinimus ir reguliariai teikia ataskaitas Valdybai ir Stebėtojų tarybai.

Trečioji linija yra nepriklausoma vidaus audito funkcija, kuri vertina valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės efektyvumą. Vidaus auditas teikia rekomendacijas dėl pirmosios ir antrosios linijos rizikos valdymo veiklos tinkamumo ir efektyvumo bei bendros vidaus kontrolės sistemos.

Rizikos mažinimas ir vidaus kontrolė

Rizika mažinama aiškiai apibrėžtais vidiniais limitais, dokumentuotais ir standartizuotais veiklos procesais, pareigų atskyrimu, keturių akių principu ir prevencine bei detektyvine kontrole. Operacinės rizikos įvykiai registruojami, analizuojami ir naudojami siekiant sustiprinti vidaus kontrolę ir užkirsti kelią jų pasikartojimui. Kasmet atliekamas rizikos įsivertinimas, siekiant nustatyti kontrolės spragas ir kylančias rizikas.

Atsižvelgiant į visiškai skaitmeninį banko veiklos modelį ir besikeičiančią geopolitinę aplinką, ypatingas dėmesys skiriamas informacinių sistemų patikimumui, atsparumui ir saugumui, įskaitant kibernetinį saugumą, veiklos tęstinumą ir IT incidentų valdymą.

Valdymas ir atsakomybė

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos sukūrimą, palaikymą ir priežiūrą, užtikrinant, kad rizika neviršytų patvirtinto rizikos apetito. Vyresnioji vadovybė kasdien įgyvendina sistemą, užtikrindama, kad būtų laikomasi vidinių apribojimų, politikos ir procedūrų.

Konkretūs atskirų rizikos rūšių valdymo principai apibrėžiami atskirose rizikos valdymo politikose (pvz., kredito rizikos politikoje, likvidumo rizikos valdymo politikoje, operacinės rizikos politikoje, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo politikoje, užsakomųjų paslaugų politikoje), kurios papildo visa apimančią strategiją.

Siekdamas padėti Valdybai rizikos, kapitalo, vidaus kontrolės ir valdymo klausimais, Bankas įsteigė specialius komitetus. Audito komitetas yra atsakingas už vidaus kontrolės sistemos priežiūrą, finansinės atskaitomybės vientisumą ir vidaus bei išorės audito veiksmingumą. Kredito komitetas prižiūri skolinimo sprendimus, užtikrina, kad būtų laikomasi banko kredito rizikos apetito, stebi paskolų portfelio kokybę ir rezultatus. Krizių valdymo komitetas yra atsakingas už Banko gebėjimo atkurti finansinį ir veiklos gyvybingumą nepalankių sąlygų ar ekstremaliųjų situacijų atveju, laikantis gaivinimo planavimo principų, stiprinimą. Šie komitetai rengia klausimus Valdybos sprendimų priėmimui ir užtikrina tvirtą iššūkio principo taikymą, nepriklausomumą ir veiksmingą pagrindinių Banko veiklos sričių priežiūrą.

Vidaus kontrolės svarba

Veiksminga vidaus kontrolės sistema yra būtina saugiai ir patikimai Banko veiklai. Vidaus kontrolė suteikia pagrįstą užtikinimą dėl:

- veiklos efektyvumo ir veiksmingumo,
- finansinės ir vadybinės atskaitomybės patikimumo ir vientisumo,
- teisinių ir reguliacinių reikalavimų laikymosi,
- turto apsauga ir netinkamo elgesio prevencijos.

Naudodamasis šiuo pagrindu, Bankas užtikrina apdairų rizikos prisiėmimą, veiklos drausmę ir ilgalaikį finansinį atsparumą.

Valdybos pareiškimas

Banko valdyba patvirtina, kad Banko vidaus kontrolės sistema ir rizikos valdymo sistemos yra tinkamos ir proporcingos, atsižvelgiant į Banko verslo modelį, rizikos profilį ir strateginius tikslus. Valdyba pripažįsta savo atsakomybę užtikrinti, kad Bankas laikytųsi patikimos rizikos valdymo praktikos ir laikytųsi Kapitalo reikalavimų reglamento ir direktyvos (CRR/CRD IV) reikalavimų, įskaitant prievolę kasmet atskleisti informaciją apie rizikos valdymą ir kapitalo pakankumą.

Bankas pripažįsta, kad svarbu nuolat stiprinti savo rizikos valdymo praktiką, įskaitant proporcingą aplinkosaugos, socialinės ir valdymo (ESG) rizikos integravimą į savo strategiją ir vidaus kontrolės sistemą. ESG rizika kasmet vertinama ir įtraukiama į platesnę banko rizikos valdymo sistemą.

Banko verslo modelis priklauso nuo visiškai skaitmeninės veiklos aplinkos, paremtos pažangiomis IT sistemomis ir stipriomis trečiųjų šalių integracijomis. Todėl kibernetinis saugumas, informacijos saugumas, pardavėjų valdymas ir verslo tęstinumas išlieka pagrindiniais prioritetais. Klientų duomenų apsauga ir pasitikėjimo užtikrinimas yra esminiai banko operacinio atsparumo elementai.

Valdyba dar kartą patvirtina savo įsipareigojimą užtikrinti, kad visos reikšmingos rizikos būtų tinkamai nustatytos, įvertintos, stebimos ir mažinamos ir kad būtų imtasi būtinų priemonių ilgalaikiam Banko stabilumui, veiklos tęstinumui ir tvariam pelningumui užtikrinti.

Ataskaita patvirtinta Banko Valdybos 2026 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. 31 |
| 436 straipsnis Taikymo sritis | | psl. 19 |
| 437 straipsnis Nuosavos lėšos | psl. 7-10 | psl. 39 |
| 438 straipsnis Kapitalo poreikis | psl. 7-10 | psl. 39 |
| 439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija | neaktualu | neaktualu |
| 440 straipsnis Kapitalo rezervai | psl. 9-10 | |
| 441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai | neaktualu | neaktualu |
| 442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai | psl. 12-15 | psl. 32-34, 44 |
| 443 straipsnis Nesuvaržytas turtas | psl. 20 | |
| 444 straipsnis Naudojimasis ECAI | neaktualu | neaktualu |
| 445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija | psl. 17 | psl. 36-37 |
| 446 straipsnis Operacinė rizika | psl. 16 | psl. 37-38 |
| 447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą | neaktualu | neaktualu |
| 448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą | psl. 17 | psl. 37 |
| 449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu | neaktualu | neaktualu |
| 450 straipsnis Atlyginimo politika | psl. 20-21 | psl. 40-41 |
| 451 straipsnis Svertas | psl. 11-12 | psl. 39 |
| 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 PAKANKAMUMAS

Banko tikslai yra užtikrinti Banko sugebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų, gebėjimą išlaikyti optimalų kapitalo lygį paskolų portfelio augimui, didinti akcininkų vertę ir apsisaugoti 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 % svarto 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.

2024 m. Lietuvos Bankas atliko Banko pirmąjį priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP), remiantis kurio rezultatais 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 gavinimo 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 14,8 %. Svarto koeficientas 7,3 %.

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 yra užtikrinti, kad Bankas išlaikytų pakankamą kapitalą reikšmingoms rizikoms padengti, kurios nėra arba yra tik iš dalies padengiamos reguliuojamojo kapitalo reikalavimais.

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.

Pagrindiniai finansinio turto ir įsipareigojimų pokyčius ataskaitiniu laikotarpiu lėmė šie veiksniai:

- Pagrindiniai Banko finansiniai tikslai 2025 m. buvo tolesnis paskolų portfelio augimas ir stiprus pelningumas. Abu tikslai buvo pasiekti – reikšmingai išaugo verslo apimtys, o finansinių metų pabaigoje bankas užfiksavo 1 627 tūkst. eurų grynąjį pelną, o 2024 m. fiksuotas 115 tūkst. Eurų nuostolis.
- 2024 m. trečiojo ketvirčio pradžioje pasiekus pelningumą, nuo to laiko Bankas dirbo pelningai ir kas mėnesį gerino savo finansinius rezultatus. Pelningumą lėmė stabilios administracinės išlaidos ir reikšmingai padidėjusios pajamos. Mokesčių ir palūkanų pajamos iš išduotų paskolų padidėjo iki 9 072 tūkst. eurų (2024 m. – 5 770 tūkst. eurų), t. y. 57 proc. metinis augimas.

- Paskolų portfelis metų pabaigoje siekė 78 237 tūkst. eurų (2024 m. pabaigoje – 63 243 tūkst. eurų), t. y. 24 proc. augimą. Metinės pardavimų apimtys šiek tiek viršijo 2024 m. lygį.
- Mažmeniniai indėliai išliko svarbiausiu Banko paskolų finansavimo šaltiniu. Metų pabaigoje indėlių portfelis pasiekė 93 653 tūkst. eurų (2024 m. pabaigoje – 68 520 tūkst. eurų), t. y. 37 proc. augimą.
- Metų pabaigoje Bankas aptarnavo beveik 16 500 aktyvių paskolų ir indėlių klientų šešiose šalyse – 18 proc. daugiau nei ankstesniais metais. Bendras banko turtas sudarė 107 257 tūkst. eurų (ataskaitinio laikotarpio pradžioje – 80 412 tūkst. eurų), t. y. 33 proc. augimą.
- Daugiau nei 90 dienų pradelstų paskolų rodiklis metų pabaigoje sudarė 2,88 proc. (2024 m. pabaigoje – 1,15 proc.). Šis padidėjimas atspindi ankstesnius Banko perėjimo prie vidinės skolų išieškojimo strategijos pokyčius. Pagal šią strategiją Bankas nebeparduoda neveiksnių paskolų, o vykdo teismines ir vykdymo procedūras kaip skolų išieškojimo proceso dalį. Pradinis neveiksnių paskolų kaupimas palaipsniui kompensuojamas didėjančiais pinigų srautais iš antstolių vykdomų vykdymo procesų. Tuo pačiu metu bendra mokėjimo elgsena išliko stabili. Tikėtinų kredito nuostolių rezervai sudarė 1,9 proc., palyginti su 1 proc. prieš metus.

Daugiau informacijos apie veiklą ir finansinius rezultatus rasite 2025 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinyje.

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

2 Lentelė. (KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai

| <i>Tūkstančiais eurų</i> | 2025 Gruodis | 2025 Rugsėjis | 2025 Birželis | 2025 Kovas | 2024 Gruodis |
|--|-----------------|------------------|------------------|---------------|-----------------|
| Kapitalas (suma) | | | | | |
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) | 7 640 | 7 210 | 6 635 | 6 383 | 6 177 |
| 1 lygio kapitalas | 7 640 | 7 210 | 6 635 | 6 383 | 6 177 |
| Nuosavos lėšos | 9 640 | 9 210 | 8 635 | 8 383 | 8 177 |
| Pagal riziką įvertintas turtas (suma) | | | | | |
| Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA) | 65 075 | 60 048 | 57 110 | 54 190 | 51 523 |
| Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) | | | | | |
| Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) | 11,7% | 12,0% | 11,6% | 11,8% | 12,0% |
| 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) | 11,7% | 12,0% | 11,6% | 11,8% | 12,0% |
| Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%) | 14,8% | 15,3% | 15,1% | 15,5% | 15,9% |
| 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 (%) | 4,6% | 4,9% | 4,5% | 4,6% | 4,9% |
| Sverto rodiklis | | | | | |
| Sverto koeficiento bendras pozicijų matas | 104 155 | 105 074 | 91 478 | 83 055 | 77 418 |
| Sverto koeficientas (%) | 7,3% | 6,9% | 7,3% | 7,7% | 8,0% |
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) | | | | | |
| Visas labai likvidus turtas (HQLA) | 24 593 | 28 602 | 18 773 | 14 178 | 13 141 |
| Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma | 14 085 | 13 136 | 13 747 | 11 591 | 3 455 |
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%) | 175% | 218% | 137% | 122% | 380% |
| Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR) | | | | | |
| Turimas pastovus finansavimas | 100 139 | 100 847 | 88 959 | 78 293 | 73 596 |
| Būtinai pastovus finansavimas | 64 343 | 61 867 | 58 895 | 52 594 | 49 067 |
| Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR) | 156% | 163% | 151% | 149% | 150% |

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> | 2025.12.31 |
|--|-------------------|
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai | |
| Akcinis kapitalas su akcijų priedais | 14 960 |
| Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) | (4 218) |
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus | 10 742 |
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai | |
| Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo) | (1 307) |
| Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus) | (1 781) |
| DTA, atsirandantis dėl laikinųjų skirtumų | (14) |
| Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui | (3 102) |
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) | 7 640 |
| Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1) | - |
| 1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1) | 7 640 |
| 2 lygio kapitalas prieš reguliavimo koregavimus | 2 000 |
| 2 lygio kapitalo reguliavimo koregavimai | - |
| 2 lygio kapitalas (T2) | 2 000 |
| Visas kapitalas (= T1 + T2) | 9 640 |
| Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA) | 65 075 |
| Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai | |
| Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) | 11,7% |
| 1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) | 11,7% |
| Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) | 14,8% |
| 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 | 4,6% |

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> | 2025.12.31 |
|---|-------------------|
| Rizikos pozicijos suma | |
| Kredito rizika pagal standartizuotą metodą | 59 654 |
| Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą | - |
| Operacinė rizika pagal bazinį indikatorius metodą | 5 421 |
| Bendra rizikos pozicijos suma | 65 075 |
| Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą | |
| Centrinių bankų pozicijos | 0 |
| Institucijų pozicijos | 4 |
| Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos | 57 455 |
| Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | 1 630 |
| Nuosavybės pozicijos | 115 |
| Kitos pozicijos | 450 |
| Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą | 59 654 |
| 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 | 4 772 |
| Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą | - |
| Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą | 434 |
| Viso minimalaus kapitalo reikalavimų | 5 206 |

Finansinėje ataskaitoje ir pagal reguliavimo sistemą nurodytos apskaitinės vertės neturi skirtumų, išskyrus atskaitymus iš kapitalo pagal reguliavimo sistemą, kurie susiję su vystomu nematerialiu turtu 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

| 2025.12.31 Tūkstančiais eurų | Vertės finansinėse ataskaitose | Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį | Vertės pagal reguliacinę apimtį | Vertės pagal reguliacinę apimtį: | | | |
|--|--------------------------------------|--|--|----------------------------------|--|----------------------------|------------------------------|
| | | | | Kredito rizikos apimtis | Sandorio šalies rizikos apimtis | Pakeitimo VP apimtis | Rinkos rizikos apimtis |
| Turtas | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai centrinuose bankuose | 25 401 | | 25 401 | 25 401 | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose | 21 | | 21 | 21 | | | |
| Klientams suteiktos paskolos | 78 237 | | 78 237 | 78 237 | | | |
| Investicija į dukterinę įmonę | 46 | | 46 | 46 | | | |
| Nematerialus turtas | 1 307 | (1 307) | - | | | | |
| Materialus turtas | 314 | | 314 | 314 | | | |
| Atidėtų mokesčių suma | 1 795 | (1 795) | - | | | | |
| Kitas turtas | 136 | | 136 | 136 | | | |
| Iš viso turto | 107 257 | (3 102) | 104 155 | 104 155 | - | - | - |
| Įsipareigojimai | | | | | | | |
| Klientų indėliai | 93 653 | | 93 653 | | | | |
| Subordinuoti įsipareigojimai | 1 961 | 45 | 2 006 | | | | |
| Kiti įsipareigojimai | 900 | | 900 | | | | |
| Iš viso įsipareigojimų | 96 514 | 45 | 96 559 | - | - | - | - |
| Nuosavybė | | | | | | | |
| Akcinis kapitalas | 3 053 | | 3 053 | | | | |
| Akcijų priedai | 11 907 | | 11 907 | | | | |
| Nepaskirstyti nuostoliai | (4 218) | | (4 218) | | | | |
| Iš viso Nuosavybės | 10 742 | - | 10 742 | - | - | - | - |
| Nebalansiniai straipsniai | - | | - | | | | |

4. SVERTO RODIKLIS

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

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

| Tūkstančiais eurų | 2025 Gruodis |
|--|-----------------|
| Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose | 107 257 |
| 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 | |
| Patikiminio 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 grynujų 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 | (3 102) |
| Svarto koeficiento bendras pozicijų matas | 104 155 |

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

7 Lentelė. (LR2) Sverto koeficientas

| <i>Tūkstančiais eurų</i> | 2025 Gruodis | 2025 Rugsėjis |
|---|-------------------------|--------------------------|
| Balansinės pozicijos | | |
| Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones) | 107 257 | 108 139 |
| (Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą) | (3 102) | (3 065) |
| Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas) | 104 155 | 105 074 |
| 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 | 7 640 | 7 210 |
| Sverto rodiklio bendras pozicijų matas | 104 155 | 105 074 |
| Sverto rodiklis | | |
| Basel III sverto koeficientas | 7,3% | 6,9% |
| Minimalus sverto koeficiento reikalavimas | 3,0% | 3,0% |
| Esamas sverto koeficiento perviršis | 4,3% | 3,9% |

5. KREDITO RIZIKA

Bankas išlaiko nuosaikų kredito rizikos profilį, kurį patvirtino Stebėtojų taryba, ir taiko konservatyvius skolinimo standartus, kad užtikrintų atsakingą rizikos prisiėmimą. Kredito rizika valdoma taikant aiškiai apibrėžtus vidinius limitus, tokius kaip portfelio ECL lygis, 30/60/90 dienų pradelstų terminų rodikliai ir neveiksnių paskolų santykis, kurie stebimi kas mėnesį. Bankas reguliariai atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, skolininkų pakartotinį vertinimą ir ankstyvų įsiskolinimų tendencijų analizę, kad būtų galima anksti nustatyti bet kokią kredito kokybės pablogėjimą. Dėl paprasto į mažmeninę prekybą orientuoto banko verslo modelio ir investicinės veiklos nebuvimo koncentracijos ir sandorio šalies kredito rizika išlieka maža.

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

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

| <i>2025.12.31 Tūkstančiais eurų</i> | Pozicija prieš Kredito konversijos faktorių (toliau CCF) ir CRM | | Pozicijos po CCF ir CRM | | RWA ir % dalis bendrame RWA | |
|--|--|----------------------|--------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| <i>Turto klasės</i> | Pozicija balanse | Nebalansinė pozicija | Pozicija balanse | Nebalansinė pozicija | RWA | % dalis bendrame RWA |
| Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai | 25 401 | | 25 401 | | 0 | 0% |
| Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai | | | | | | |
| Daugiašaliai plėtros bankai | | | | | | |
| Bankai | 21 | | 21 | | 4 | 0% |
| VP prekybos įstaigos | | | | | | |
| Įmonės | | | | | | |
| Mažmeninės pozicijos | 76 607 | | 76 607 | | 57 455 | 96% |
| Nuosavybės VP pozicijos | 46 | | 46 | | 115 | 0% |
| Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | 1 630 | | 1 630 | | 1 630 | 3% |
| Pozicijos, susijusios su itin didele rizika | | | | | | |
| Kitas turtas | 450 | | 450 | | 450 | 1% |
| Viso | 104 155 | - | 104 155 | - | 59 654 | 100% |

* CCF (angl.) - Credit conversion factor

Bankas toliau plėtoja ir tobulina savo kredito rizikos valdymo procesus, įskaitant tolesnį neseniai atnaujinto ECL modelio testavimą, kad sustiprintų savo rizikos vertinimo sistemos patikimumą. Didžiausia rizika yra lygi gautinai sumai, atėmus pripažintą vertės sumažėjimo nuostolį finansinės būklės ataskaitos datą.

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

9 Lentelė. (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas

| Rizikos svoriai → | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 250% | Kiti | Viso |
|--|---------------|----------|-----------|----------|----------|---------------|--------------|-----------|----------|---|
| | | | | | | | | | | Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM) 2025.12.31 Tūkst. eurų |
| Turto klasės ↓ | | | | | | | | | | |
| Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai | 25 401 | | | | | | | | | 25 401 |
| Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai | | | | | | | | | | - |
| Daugiašaliai plėtros bankai | | | | | | | | | | - |
| Bankai | | | 21 | | | | | | | 21 |
| VP prekybos įstaigos | | | | | | | | | | - |
| Įmonės | | | | | | | | | | - |
| Mažmeninis pozicijos | | | | | | 76 607 | | | | 76 607 |
| Nuosavybės VP pozicijos | | | | | | | | 46 | | 46 |
| Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | | | | | | | 1 630 | | | 1 630 |
| Pozicijos, susijusios su itin didele rizika | | | | | | | | | | - |
| Kitas turtas | | | | | | | 450 | | | 450 |
| Viso: | 25 401 | - | 21 | - | - | 76 607 | 2 080 | 46 | - | 104 155 |

* Kredito konversijos faktorius (CCF)

10 lentelė. (CCyB1) Kredito pozicijų geografinis pasiskirstymas

2025 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% | 100 588 | 56 834 | | |
| Estija | 1,5% | 3 567 | 2 820 | | |
| Viso: | | 104 155 | 59 654 | 1,03% | 4 772 |

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

11 Lentelė. (CR5) Praleistų pozicijų suskirstymas

2025 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 | 73 590 | (286) | (92) | (5) | 73 207 | 0,5% |
| 0-30 dienų | 2 467 | (18) | (42) | (6) | 2 401 | 2,7% |
| 31-89 dienos | 1 491 | - | (47) | (79) | 1 365 | 8,5% |
| 90 ir daugiau dienų | 2 172 | - | - | (908) | 1 264 | 41,8% |
| Viso paskolų klientams | 79 720 | (304) | (181) | (998) | 78 237 | 1,9% |

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 atidėjinyje skaičiuojamas per numatomą finansinio turto galiojimo laiką, kai nevykdymo tikimybė (angl. PD) yra lygi 100%. Nuo 180 dienų pradestų nuostolių atidėjinyje nuolat didėja, kad padengtų visas įsipareigojimų neįvykdytas pozicijas prieš nurašymą. Sumažėjusios kredito vertės finansinis turtas, laikomas 3 pakopa, jo numatomų nuostolių atidėjinyje visada skaičiuojamas per numatomą finansinio turto galiojimo laiką.

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 mėnesinius mokėjimus, taikant tam tikrų sutarties sąlygų atsisakymus ar „atostogas“ 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 pradesta 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 neįvykdymo 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 neįvykdymo metu. LGD atspindi įsipareigojimų neįvykdytos pozicijos nuostolio masto lūkesčius. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą nustatant 12 mėnesių ir viso laikotarpio PD, EAD ir LGD. Prielaidos, kuriomis grindžiamas TKN skaičiavimas, yra stebimos ir peržiūrimos kas ketvirtį.

2025 m. Bankas įgyvendino ECL modelio atnaujinimą, apskaičiuodamas PD normas pagal istorinius įsipareigojimų neįvykdymo rodiklius. ECL modelyje naudojamos PD yra suskirstytos į klases, o kiekvienos klasės vidurkis ataskaitinę dieną buvo toks: A klasė (maža kredito rizika) 0,3 %, B klasė 1,1 %, C klasė 2,6 % ir D klasė ir žemiau 38,2 %. 2024 m. pabaigoje procentai buvo tokie: A klasė 0,5 %, B klasė 1,5 %, C klasė 4,0 % ir D klasė ir žemiau 14,6 %.

Bankas apskaičiuoja finansinių priemonių vertės sumažėjimą pagal TFAS 9 standartą, remdamasis tikėtinu 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 grąžinimas yra atidedamas (kai dėl kliento finansinių sunkumų sutartinės paskolų sąlygos yra pažeistos arba buvo peržiūrėtos ir suteikiamos nuolaidos). Įsipareigojimų neįvykdymas apibrėžiamas kaip mokėjimai vėluoja daugiau nei 90 dienų arba kai yra objektyvių įrodymų, rodančių, kad klientas neįvykdys įsipareigojimų dėl skolininko kreditingumo pablogėjimo.

Nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) atspindi Banko lūkesčius dėl įsipareigojimų neįvykdymo pozicijos nuostolių masto. LGD išreiškiamas kaip nuostolių procentas vienam pozicijos vienetui įsipareigojimų neįvykdymo metu. Makroekonominiam poveikiui įvertinti Bankas parengė modelį, į kurio numatomų kredito

nuostolių skaičiavimą įtraukiami būsimos prognozuojamos ekonomikos raidos pokyčiai. Įvairių ekonominių kintamųjų (įskaitant BVP pokytį ir nedarbo lygį) įtaka portfelio PD buvo nustatyta naudojant regresinę analizę. Vertindamas makroaplinką, Bankas naudoja tris scenarijus su į ateitį orientuota prognoze: bazinis scenarijus (labiausiai tikėtinas ir tinkamiausias), geresnis scenarijus ir neigiamas scenarijus.

| 2025 m. gruodžio 31 d. | Geresnis | Bazinis | Neigiamas |
|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| Scenarijų tikimybė | 30% | 40% | 30% |

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

12 Lentelė. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai tarp etapų

| Tūkstančiais eurų | 1 pakopa | 2 pakopa | 3 pakopa | Viso |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| Vertė 2024.12.31 | (233) | (70) | (320) | (623) |
| Iš 1 etapo į 2 etapą | 15 | | (779) | (764) |
| Iš 1 etapo ir 2 etapo į 3 etapą | (157) | (1) | | (158) |
| Iš 2 etapo į 1 etapą | 103 | 6 | 80 | 189 |
| Naujai išduotoms paskoloms | (30) | (117) | (12) | (159) |
| Atstatyta per laikotarpį | | | 32 | 32 |
| Pokytis dėl metodologinių įverčių pasikeitimo | (303) | (181) | (999) | (1 483) |
| Pokytis dėl paskolų nurašymo | (233) | (70) | (320) | (623) |
| Vertė 2025.12.31 | 15 | | (779) | (764) |

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko turto kredito kokybės informacija.

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

| 2025.12.31 Tūkstančiais eurų | Bendra apskaitinė balansinė vertė | | Atidėjiniai/ vertės sumažėjimas | Iš kurių sukaupti atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams pagal standartizuotą metodą | | Grynoji vertė |
|---|--|--|--|--|--|--------------------------|
| | Neveiksnių pozicijos | Pozicijos, pagal kurias įsipareigojimai vykdomi | | Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Individualūs/Specifiniai | Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Bendri | |
| Paskolos | 2 172 | 77 548 | 1 483 | 1 483 | | 78 237 |
| Skolos VP | | | | | | - |
| Nebalansinės pozicijos | | | | | | - |
| Viso: | 2 172 | 77 548 | 1 483 | 1 483 | - | 78 237 |

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

14 Lentelė. (CR2) Neveiksnių paskolų pokytis

| Tūkstančiais eurų | |
|---|--------------|
| Neveiksnių paskolos ankstesnio laikotarpio pradžiai | 695 |
| Paskolos, kurios tapo neveiksnių ataskaitiniu laikotarpiu | 1 509 |
| Paskolos, kurios perklasifikuotos kaip vykdančios įsipareigojimus | - |
| Nurašytos paskolos | (32) |
| Kiti pasikeitimai | - |
| Neveiksnių paskolos ataskaitinio laikotarpio pabaigai | 2 172 |

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. Ji taip pat apima ir kitas rizikos klases, pavyzdžiui, sukčiavimo, teisinės rizikos, užsakomųjų paslaugų ir fizinės ar aplinkos rizikos.

Apskaičiuodamas minimalų operacinei rizikai reikalingą kapitalą, Bankas taiko bazinio indikatoriaus metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis. Atitinkamai įgyvendinamas operacinės rizikos apetitas, rizikos tolerancija ir ankstyvojo įspėjimo riba. Papildomai prie pagal standartinį metodą apskaičiuoto kapitalo poreikio operacinei rizikai, papildomai yra vertinama, ar dėl to, kad Bankas naudojasi užsakomosiomis paslaugomis, reikia papildomų 2 ramsčio reikalavimų.

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 vertindamas savo veiklos socialinį poveikį ir prisidedamas prie tvaresnės ateities. Šiuo tikslu bankas siekia nustatyti savo vaidmenį mažinant riziką ir teigiamai prisidedant prie tvaraus visuomenės vystymosi. Dėl ribotos veiklos apimtys ir pobūdžio bei patikimų gairių, kaip būtų galima kiekybiškai įvertinti mažmeninių vartotojų pozicijų poveikį aplinkai, Bankas dar negali apibrėžti anglies dioksido išmetimo ar kitų išmatuojamų tikslų savo portfelyje. Tai bus peržiūrėta, kai bus parengtos naujos ir patikimos gairės. Tačiau aplinkosaugos, socialinės ir valdymo atsakingo vystymosi srityje Banke toliau plėtojama tvari darbo praktika, tvarus bendradarbiavimas, atsakingo skolinimo taisyklių laikymasis, socialinė įtrauktis ir lygių teisių principai.

Efektyvus ESG rizikų ir galimybių valdymas tampa pagrindiniu veiksniu, užtikrinančiu įmonių sėkmę ir augimą. Todėl įmonės turi įvertinti savo ESG riziką, suprasti jos poveikį ir nedelsdamos įgyvendinti tinkamus sprendimus. Siekdamas paremti šias pastangas ir kartu įvertinti partnerių pasirengimą valdyti ESG rizikas, 2024 m. bankas savo bendradarbiavimo partneriams pristatė ESG rizikos vertinimo įrankį. Vertinimo rezultatai dalyvaujantiems partneriams teikiami nemokamai. Po vertinimo įmonės gavo ataskaitą, kurioje išsamiai aprašomi jų rezultatai keturiuose kategorijose: bendroji ESG praktika, aplinka, socialinė sritis ir valdymas. Šios įžvalgos leido įmonėms nustatyti ESG veiksnius ir tobulintinas sritis, taip sustiprinant rizikos valdymo strategijas.

Nuo 2026 m. Bankas patobulino savo požiūrį, analizuodamas su ESG susijusią riziką įvairiais laikotarpiais (trumpalaikiu, vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu), atsižvelgdamas į naujus priežiūros lūkesčius ir rinkos praktiką. Tai apima vertinimą, kaip galimi aplinkos pokyčiai, tokie kaip su klimatu susiję pokyčiai, besikeičianti vartotojų elgsena ir platesnės makroekonominės tendencijos, gali paveikti Banko vartojimo paskolų portfelio kredito kokybę laikui bėgant. Nors banko fizinė klimato rizika iš esmės yra maža dėl to, kad nėra užtikrinto skolinimo ar nekilnojamojo turto portfelio, bankas taip pat vertina galimas lokalias fizines rizikas, pavyzdžiui, potvynių pavojus Lietuvoje, analizuodamas savo klientų geografinį pasiskirstymą. Tai padeda nustatyti, ar skolininkų koncentracija didesnės rizikos vietovėse gali netiesiogiai paveikti banko portfelio rezultatus ateityje.

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 grynyjų palūkanų pajamų metodus skaičiuojant pagal kiekvieną iš nustatytų palūkanų normos šoko scenarijų.

15 Lentelė. (IRRBB1) Palūkanų normos šoko scenarijai

| Tūkstančiais eurų | ΔEVE | ΔEVE | ΔNII | ΔNII |
|---|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Laikotarpis | 2025 Gruodis | 2024 Gruodis | 2025 Gruodis | 2024 Gruodis |
| Lygiagrečiai aukštyn | (2 272) | (1 547) | (449) | (272) |
| Lygiagrečiai žemyn | 2 528 | 1 714 | 449 | 272 |
| Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės aukštyn) | (108) | 133 | | |
| Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės žemyn) | (276) | (172) | | |
| Plokštėjantis (trumpalaikės aukštyn, ilgalaikės nesikeičia) | (936) | (228) | | |
| Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės nesikeičia) | 388 | 91 | | |
| Maksimali įtaka | 2 528 | 1 714 | 449 | 272 |
| Periodas | 120 mėnesių | 120 mėnesių | 12 mėnesių | 12 mėnesių |
| 1 lygio kapitalas | 7 640 | 6 177 | 7 640 | 6 177 |

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) | | | |
|--|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|-----------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2025 I ketv. | 2025 II ketv. | 2025 III ketv. | 2025 IV ketv. | 2025 I ketv. | 2025 II ketv. | 2025 III ketv. | 2025 IV ketv. |
| Aukštos kokybės likvidus turtas | | | | | | | | |
| Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA) | | | | | 17 035 | 14 753 | 24 357 | 24 402 |
| Netenkami pinigų srautai | | | | | | | | |
| Mažmeniniai indėliai, iš kurių: | 18 735 | 11 577 | 14 774 | 12 651 | 9 252 | 7 024 | 9 927 | 8 117 |
| Stabilūs indėliai | 12 933 | 10 853 | 13 737 | 11 863 | 8 672 | 6 952 | 9 823 | 8 038 |
| Kiti mažmeniniai indėliai | 5 802 | 724 | 1 037 | 788 | 580 | 72 | 104 | 79 |
| 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 | 22 | 21 | 20 | 19 | 22 | 21 | 20 | 19 |
| Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 9 274 | 7 045 | 9 947 | 8 136 |
| GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI | | | | | | | | |
| Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) | - | - | | | | | | |
| Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų | 2 098 | 2 213 | 2 343 | 2 380 | 1 049 | 1 107 | 1 172 | 1 190 |
| Kiti gaunamų pinigų srautai | 47 | 39 | 39 | 31 | 47 | 39 | 39 | 31 |
| BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 1 096 | 1 146 | 1 211 | 1 221 |
| Bendra koreguota vertė | | | | | | | | |
| Likvidumo atsarga | | | | | 17 035 | 14 753 | 24 357 | 24 402 |
| BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 8 178 | 5 900 | 8 736 | 6 915 |
| PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%) | | | | | 208% | 250% | 279% | 353% |

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 | | | | 2025 | Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę | | | | 2025 |
|--|---|---------|---------------------|-----------|-----------------|---|---------|---------------------|-----------|-----------------|
| | Netermi nuoti | < 6 mėn | 6 mėn iki < 1 metai | ≥ 1 metai | Įvertinta vertė | Netermi nuoti | < 6 mėn | 6 mėn iki < 1 metai | ≥ 1 metai | Įvertinta vertė |
| <i>Tūkstančiais eurų</i> | | | | | | | | | | |
| Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės | | | | | | | | | | |
| Kapitalas: | | | | | | | | | | |
| <i>Reguliuojamas kapitalas</i> | | | | 10 742 | 10 742 | | | | 10 275 | 10 275 |
| <i>Kiti kapitalo instrumentai</i> | | | | 2 000 | 2 000 | | | | 2 000 | 2 000 |
| Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių: | | | | | | | | | | |
| <i>Stabilūs indėliai</i> | | 34 136 | 14 281 | 4 434 | 50 430 | | 32 640 | 17 242 | 4 350 | 51 738 |
| <i>Kiti mažmeniniai indėliai</i> | | 40 803 | | | 36 723 | | 40 634 | | | 36 571 |
| 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> | | 604 | 37 | 226 | 245 | | 740 | 37 | 245 | 264 |
| Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF) | | | | | 100139 | | | | | 100847 |
| Reikalaujamas pastovaus finansavimo (RSF) priemonės | | | | | | | | | | |
| Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA) | 24 593 | | | | | 28 602 | | | | |
| 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> | | 21 | | | 2 | | 18 | | | 2 |
| <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> | | 9 062 | 8 184 | 59 585 | 59 270 | | 8 866 | 8 036 | 57 209 | 57 079 |
| <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> | | 1 630 | 209 | 3 375 | 5 110 | | 1 373 | 191 | 3 317 | 4 786 |
| Nebalansiniai straipsniai | | | | | | | | | | |
| Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF) | | | | | 64 382 | | | | | 61 866 |
| Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%) | | | | | 155,5 | | | | | 163,0 |

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 | 2025 gruodis, Iš viso |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas | - | 107 257 | 107 257 |
| Paskolos iki pareikalavimo | | 25 422 | 25 422 |
| Nuosavybės priemonės | | - | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | | - | - |
| Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo | | 78 237 | 78 237 |
| Kitas turtas | | 3 598 | 3 598 |

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 28 % 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.

| 2025 metai, Tūkstančiais eurų. | Fiksuotas atlygis | Kintamas atlygis | Darbuotojų skaičius |
|--|------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Visi darbuotojai | 1 589 | 168 | 29 |
| Banko valdybos nariai | 353 | 37 | 3 |
| Darbuotojai, kurių profesinė veikla turi Bankui reikšmingą įtaką | 1 002 | 95 | 12 |
| Kiti darbuotojai | 587 | 73 | 17 |

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