

# **RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA**

**III ANTRAŠTINĖ DALIS 2020**

## TURINYS

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

## 1. ĮVADAS

### Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo priežastis

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

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

### Valdybos pareiškimas

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

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

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

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

Bankas mano, kad per ateinančius dvejus - trejus metus strateginė ir verslo rizika Bankui bus tokia pat aktuali kaip ir klasikinės bankinės rizikos. Banko plėtra, augančios operacijos, stiprėjanti konkurencijai, nauji paslaugų tiekėjai ir aukštas operacijų skaitmenizavimo lygis reikalauja iš Banko kruopščiai suderintos Banko veiklos užtikrinimo, pakankamai žinių apie vartojimo paskolų rinką ir jos reguliaciją. Bet kurie iš anksčiau paminėtų rizikų įvykiai gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Banko veiklai, plėtros planams, finansinei būklei, operacijų rezultatams ar pinigų srautams.

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 2021 m. kovo 16 dienos sprendimu.

/ el. parašas /  
Veiko Kandla  
Valdybos pirmininkas

/ el. parašas /  
Danas Juzėnas  
Valdybos narys

/ el. parašas /  
Mindaugas Varnas  
Valdybos narys

## 2. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS

Žemiau esančioje lentelėje nurodoma pateikta informacija Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje bei šios informacijos ryšys su Banko metinėje finansinėje ataskaitoje pateikta informacija.

Lentelė Nr. 1. Informacijos atskleidimo reikalavimai

Informacijos atskleidimo reikalavimo CRR straipsniai	Pateikimas III antraštinės dalies ataskaitoje	Pateikimas Metinėje finansinėje ataskaitoje
435 straipsnis Rizikos valdymo tikslai ir politika		psl. 27
436 straipsnis Taikymo sritis		psl. 15
437 straipsnis Nuosavos lėšos	psl. 5-6	psl. 31
438 straipsnis Kapitalo poreikis	psl. 5-6	
439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	neaktualu	neaktualu
440 straipsnis Kapitalo rezervai	psl. 5	
441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	neaktualu	neaktualu
442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai	psl. 8-10	psl. 27-28, 34
443 straipsnis Nesuvaržytas turtas	psl. 13	
444 straipsnis Naudojimas ECAI	neaktualu	neaktualu
445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija	psl. 6	
446 straipsnis Operacinė rizika	psl. 10	psl. 31
447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	neaktualu	neaktualu
448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	psl. 10	psl. 30
449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	neaktualu	neaktualu
451 straipsnis Svertas	psl. 7	
452 straipsnis IRB metodo taikymas kredito rizikai	neaktualu	neaktualu
453 straipsnis Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas	neaktualu	neaktualu
454 straipsnis Pažangiųjų vertinimo metodų taikymas operacinei rizikai įvertinti	neaktualu	neaktualu
455 straipsnis Vidaus rinkos rizikos modelių taikymas	neaktualu	neaktualu

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

## 3. KAPITALO POREIKIS

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

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>	2020 Gruodis	2020 Spalis	2020 Birželis
<b>Kapitalas (suma)</b>			
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	1 178	1 538	1 896
1 lygio kapitalas	1 178	1 538	1 896
Nuosavos lėšos	1 178	1 538	1 896
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (suma)</b>			
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	878	1 086	975
<b>Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>			
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	134,17%	141,62%	194,46%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	134,17%	141,62%	194,46%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	134,17%	141,62%	194,46%
<b>Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto</b>			
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (2.5%) (%)	2,50%	2,50%	2,50%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	0,00%	0,00%	0,00%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	2,50%	2,50%	2,50%
CET1 kapitalo likutis atėmus CET1 rezervo reikalavimus (%)	129,67%	137,12%	189,96%
<b>Sverto rodiklis</b>			
Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	3344	3105	2324
Sverto koeficientas (%)	35,23%	49,53%	81,58%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)</b>			
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	1834	1238	880
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	25	9	0
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	7213%	13241%	3520000%
<b>Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)</b>			
Turimas pastovus finansavimas	2153	1891	1896
Būtinai pastovus finansavimas	54	13	-
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	3976%	15022%	-

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>	<b>31.12.2020</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai</b>	
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	4252
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(1919)
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus</b>	<b>2333</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai</b>	
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(825)
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)	(330)
<b>Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui</b>	<b>(1155)</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	<b>1178</b>
<b>Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)</b>	<b>-</b>
<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1178</b>
<b>2 lygio kapitalas (T2)</b>	<b>-</b>
<b>Visas kapitalas (= T1 + T2)</b>	<b>1178</b>
<b>Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)</b>	<b>878</b>
<b>Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai</b>	
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>134,17%</b>
<b>1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>134,17%</b>
<b>Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>134,17%</b>
<b>Bendrųjų rezervų reikalavimas (kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas plus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas plus didesnio nuostolio atlaikymo reikalavimas, išreikštas kaip procentai nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	<b>2,50%</b>
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0,00%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas	-
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) atėmus banko minimalius kapitalo reikalavimus</b>	<b>129,67%</b>

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

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

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>2020</b>
<b>Rizikos pozicijos suma</b>	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	581
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinį indikatorius metodą	297
<b>Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>878</b>
<b>Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą</b>	
Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	229
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	41
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-
Kitos pozicijos	311
<b>Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą</b>	<b>581</b>
<b>Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą</b>	
Užsienio valiutos rizikos pozicija	0
<b>Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą</b>	<b>0</b>
<b>Minimalaus kapitalo reikalavimai</b>	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	46
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	0
Operacinė rizika pagal bazinio indikatorius metodą	24
<b>Viso minimalaus kapitalo reikalavimų</b>	<b>70</b>

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

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas reguliuojamo kapitalo suderinimas su metinėje finansinėje ataskaitoje paskelbtais balanso straipsniais ir apskaitos bei reguliavimo sistemos ir rizikos kategorijų skirtumai.

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

2020/12/31 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
<b>Turtas</b>							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	1834		1834	1834			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	1145		1145	1145			
Klientams suteiktos paskolos	54		54	54			
Nematerialus turtas	825	(825)	-				
Materialus turtas	291		291	291			
Atidėtų mokesčių suma	330	(330)	-				
Kitas turtas	20		20	20			
<b>Iš viso turto</b>	<b>4499</b>	<b>(1155)</b>	<b>3344</b>	<b>3344</b>	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>							
Klientų indėliai	1016		1016				
Kiti įsipareigojimai	381		381				
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>1397</b>		<b>1397</b>	-	-	-	-
<b>Nuosavybė</b>							
Akcinis kapitalas	1314	(130)	1184				
Akcijų priedai	3707	(639)	3068				
Nepaskirstyti nuostoliai	(1919)		(1919)				
<b>Iš viso Nuosavybės</b>	<b>3102</b>	<b>(769)</b>	<b>2333</b>	-	-	-	-
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>	-		-				

#### 4. SVERTO RODIKLIS

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

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

Tūkstančiais eurų	2020
Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose	4499
Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-
Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą	-
Koregavimas dėl išvestinių finansinių instrumentų	-
Koregavimas dėl VP finansavimo transakcijų (pvz.: repo ar panašūs VP skolinimo sandoriai)	-
Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (pvz.: nebalansinių įsipareigojimų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	-
Kiti koregavimai	(1155)
<b>Sveto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>3344</b>

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

7 Lentelė. (LR2) Sverto koeficientas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>2020 Gruodis</b>	<b>2020 Rugsėjis</b>
<b>Balansinės pozicijos</b>		
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones) (Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą)	4499	4185
<b>Iš viso balansinių pozicijų</b> (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas)	<b>3344</b>	<b>3105</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>		
Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų	-	-
<b>VP finansavimo transakcijų pozicijos</b>		
Iš viso VP finansavimo transakcijų pozicijų	-	-
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>		
Nebalansiniai straipsniai	-	-
<b>Kapitalas iš visos pozicijos</b>		
<b>1 lygio kapitalas</b>	1178	1538
<b>Sverto rodiklio bendras pozicijų matas</b>	3344	3105
<b>Sverto rodiklis</b>		
<b>Basel III sverto koeficientas</b>	35,23%	49,53%

## 5. Kredito rizika

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

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

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

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>Pozicija prieš Kredito konversijos faktorius (toliau CCF) ir CRM</b>		<b>Pozicijos po CCF ir CRM</b>		<b>RWA ir % dalis bendrame RWA</b>	
	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
<b>Turto klasės</b>						
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	1834		1834		0	0%
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Bankai	1145		1145		229	39%
VP prekybos įstaigos						
Įmonės						
Mažmeninės pozicijos	54		54		41	7%
Nuosavybės VP pozicijos						
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui <sup>1</sup>						
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
Kitas turtas	311		311		311	54%
<b>Viso</b>	<b>3344</b>	-	<b>3344</b>	-	<b>581</b>	100 %

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



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

9 Lentelė. (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas

Rizikos svoriai→	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kiti	Viso
										Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM) Tūkstančiais eurų
<b>Turto klasės↓</b>										
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	1834									1834
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai										-
Daugiašaliai plėtros bankai										-
Bankai			1145							1145
VP prekybos įstaigos										-
Įmonės										-
Mažmeninis pozicijos						54				54
Nuosavybės VP pozicijos										-
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui										-
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika										-
Kitas turtas							311			311
<b>Viso</b>	<b>1834</b>	<b>-</b>	<b>1145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3344</b>

\* Kredito konversijos faktorius (CCF)

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

10 Lentelė. (CR5) Praleistų pozicijų suskirstymas

2020 gruodžio 31 d (tūkstančiais eurų):

Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Be pradelsimų	52	(2)	-	-	50	3.3%
0-30 dienų	4	(0)	-	-	4	4.9%
31-89 dienos	-	-	-	-	-	-
90 ir daugiau dienų	-	-	-	-	-	-
<b>Viso paskolų klientams</b>	<b>56</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>3.4%</b>

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

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

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko turto kredito kokybės informacija.

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

Tūkstančiais eurų	Bendra apskaitinė balansinė vertė		Atidėjiniai/vertės sumažėjimas	Iš kurių sukaupti atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams pagal standartizuotą metodą		Grynoji vertė
	Neveiksnius pozicijos	Pozicijos, pagal kurias įsipareigojimai vykdomi		Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Individualūs/Specifiniai	Priskirti pagal reguliacinę kategoriją Bendri	
Paskolos		56	2	2		54
Skolos VP						-
Nebalansinės pozicijos						-
<b>Viso</b>	-	<b>56</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	-	<b>54</b>

Tikėtinų kredito nuostolių modelis taip pat apima būsimą prognozuojamą ekonomikos raidą. Vertindama makroaplinką, Bankas naudoja tris scenarijus su į ateitį orientuota prognoze: bazinis scenarijus (labiausiai tikėtinas ir tinkamiausias), aukštesnio lygio scenarijus ir neigiamas scenarijus. 2020 m. pabaigoje sudarant finansines ataskaitas bazinis scenarijus buvo įvertintas 60 % tikimybe, neigiamas scenarijus – 25 % tikimybe ir aukštesnio lygio scenarijus – 15 % tikimybe. Tikėtinam kredito nuostolių modeliui būtini parametrai, kaip įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija įsipareigojimų neįvykdymo atveju yra pagrįsti istoriniais rizikos vertinimo paslaugų teikėjų duomenimis ir valdymo organų vertinimais. Tikėtini vertės mažėjimo nuostoliai už paskolas klientams apskaičiuojami individualiai, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę.

2020 metų pabaigoje bankas paskolų portfelyje neturėjo paskolų, pagal kurias buvo nevykdomi įsipareigojimai daugiau nei 30 dienų, todėl ataskaitoje nepateikiama pozicijų sumų pokyčiai, pagal kurias nevykdomi įsipareigojimai, ir judėjimo tarp paskolų pozicijų pagal kurias nevykdomi įsipareigojimai ir paskolų pozicijų, pagal kurias vykdomi įsipareigojimai.

## 6. OPERACINĖ RIZIKA

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

2020 m. reikšmingų operacinių įvykių nebuvo ir nuostolių nebuvo patirta, o operacinė rizika per 2020 m. atitiko stebėtojų tarybos nustatytą rizikos apetitą. Informacijos saugumas ir IT operacijos laikomos reikšmingiausiomis operacinės rizikos sritimis. Taigi rizikos mažinimo priemonių kūrimas ir įgyvendinimas šiose srityse buvo ypač svarbus.

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

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

13 Lentelė. (IRRBB) Palūkanų normos šoko scenarijai

<b>Tūkstančiais eurų</b>	<b>ΔEVE</b>	<b>ΔNII</b>
<b>Laikotarpis</b>	<b>2020 Gruodis</b>	<b>2020 Gruodis</b>
Lygiagrečiai aukštytyn	42	57
Lygiagrečiai žemyn	(45)	(57)
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės aukštytyn)	(12)	
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštytyn, ilgalaikės žemyn)	19	
Plokštėjantis (trumpalaikės aukštytyn, ilgalaikės nesikeičia)	30	
Statėjantis (trumpalaikės žemyn, ilgalaikės nesikeičia)	(12)	
<b>Maksimali įtaka</b>	45	57
<b>Periodas</b>	<b>60 mėnesių</b>	<b>12 mėnesių</b>
<b>1 lygio kapitalas</b>	1177	

## 8. PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR)

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

14 Lentelė. (LIQ1) LCR skaičiavimas

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>Bendra neįvertinta vertė (vidurkis)</b>	<b>Bendra įvertinta vertė (vidurkis)</b>
<b>Aukštos kokybės likvidus turtas</b>		
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		1834
<b>Netenkami pinigų srautai</b>		
<b>Mažmeniniai indėliai, iš kurių:</b>	<b>1017</b>	<b>102</b>
Stabilūs indėliai		
Kiti mažmeniniai indėliai	1017	102
<b>Neužtikrintas didmeninis finansavimas:</b>	-	-
Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai bendradarbiavimo tinkluose		
Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)		
Neužtikrinta skola		
<b>Užtikrintas didmeninis finansavimas</b>		-
<b>Papildomi reikalavimai:</b>	-	-
Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms		
Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu		
Kredito ir likvidumo priemonės		
<b>Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai</b>	-	-
<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>		<b>102</b>
<b>GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI</b>		
<b>Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)</b>	-	-
<b>Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų</b>	<b>54</b>	<b>27</b>
Kiti gaunamų pinigų srautai	1145	1145
<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>1199</b>	<b>1172</b>
		<b>Bendra koreguota vertė</b>
<b>Likvidumo atsarga</b>		<b>1834</b>
<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>		<b>25,425</b>
<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>		<b>7213%</b>

## 9. GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)

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

15 Lentelė. (LIQ2) NSFR skaičiavimas

	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				Įvertinta vertė
	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	
<i>Tūkstančiais eurų</i>					
<b>Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės</b>					
<b>Kapitalas:</b>					
<i>Reguliuojamas kapitalas</i>				1178	1178
<i>Kiti kapitalo instrumentai</i>					-
<b>Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:</b>					
<i>Stabilūs indėliai</i>					-
<i>Kiti mažmeniniai indėliai</i>			412	604	975
<b>Didmeninis finansavimas:</b>					
<i>Veiklos indėliai</i>					-
<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>					-
<b>Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu</b>					
<b>Kiti įsipareigojimai:</b>					
<i>NSFR išvestiniai įsipareigojimai</i>					
<i>Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas, kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas</i>		151	32	198	-
<b>Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF) Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės</b>					<b>2153</b>
<b>Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)</b>	1834				
<b>Indėliai laikomi kitose finansų institucijose</b>	1145				
<b>Veiksnios paskolos ir nuosavybės VP:</b>					
<i>Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos 1 lygio HQLA</i>					-
<i>Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos kitu nei 1 lygio HQLA ir neapdraustos veiksnios paskolos finansų institucijoms</i>					-
<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	7	40	54
<i>Taikomas rizikos svoris mažesnis arba lygus 35% pagal Basel II standartizuotą kredito rizikos metodą</i>		-	-	-	-
<i>Veiksnios būsto paskolos, iš kurių:</i>					-
<i>Taikomas rizikos svoris mažesnis arba lygus 35% pagal Basel II standartizuotą kredito rizikos metodą</i>					-
<i>Nuosavybės VP, kurie neatitinka įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimo ir neklasifikuojami kaip HQLA, įskaitant biržose prekiaujamais nuosavybės VP</i>					-
<b>Turtas su suderintais tarpusavyje susijusiais įsipareigojimais</b>					
<b>Kitas turtas:</b>					
<i>Žaliavos, kuriomis prekiaujama fiziškai, įskaitant auksą</i>					-
<i>Turtas priskirtas kaip pradinė marža išvestiniams sandoriams ir įmokos į centrinių sandorio šalių įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>					-
<i>NSFR išvestinių sandorių turtas</i>					-
<i>NSFR išvestinių sandorių įsipareigojimai prieš išskaičiuojant skirtumo maržą</i>					-
<i>Visas kitas turtas nepriskirtas aukščiau išvardintoms kategorijoms</i>		53	36	222	-
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>					
<b>Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)</b>					<b>54</b>
<b>Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>3976%</b>

## 10. NESUVARŽYTAS TURTAS

Ataskaitos sudarymo dieną visas Banko turtas nebuvo suvaržytas ir nebuvo gauta jokių užstatų susijusių su turtu. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama išsami banko suvaržyto ir nesuvaržyto turto informacija.

16 Lentelė. Nesuvaržytas turtas.

<i>Tūkstančiais eurų</i>	<b>Suvaržyto turto balansinė vertė</b>	<b>Suvaržyto turto tikroji vertė</b>	<b>Nesuvaržyto turto balansinė vertė</b>	<b>Nesuvaržyto turto tikroji vertė</b>
<b>Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b>	-	-	<b>4499</b>	-
Paskolos iki pareikalavimo			2979	
Nuosavybės priemonės			-	
Skolos vertybiniai popieriai			-	
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo			54	
Kitas turtas			1466	



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

**[www.fjordbank.lt](http://www.fjordbank.lt)**