



# RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA

## PILLAR 3

### 2022

**Kuriame  
ateitį  
kartu**

**finora bank**

[finorabank.eu](https://finorabank.eu)



## TURINYS

1. ĮVADAS.....	3
2. BANKO VADOVYBĖS PATVIRTINIMAS.....	4
3. ATSKLEIDIMO APIMTIS.....	4
4. KAPITALO PAKANKAMUMAS.....	5
5. KREDITO RIZIKA.....	9
6. OPERACINĖ RIZIKA.....	13
7. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA BANKINĖJE KNYGOJE (IRRBB) IR VALIUTOS RIZIKA.....	14
8. PADENGIMAS LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (LCR).....	15
9. GRYNOJO PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR).....	16
10. NESUVARŽYTAS TURTAS.....	18





# 1. ĮVADAS

## Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos pateikimo pagrindas

Finora Bank UAB, toliau – Bankas arba Finora bankas, Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita (PILLAR III), toliau – PILLAR III arba Ataskaita, parengta pagal Kapitalo reikalavimų IV direktyvą (CRD IV, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/EU), Kapitalo reikalavimų reglamentą (CRR, Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EU) Nr. 575/2013), taip pat Europos bankininkystės institucijos techninius reguliavimo standartus ir techninius įgyvendinimo standartus (ITS/RTS).

Ataskaitoje pateikiama papildoma informacija prie Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir yra skirta naudoti kartu su šiomis metinėmis Banko finansinėmis ataskaitomis, kurios bendrai išsamiai ir tiksliai apibūdina Banko rizikos profilį.

Ataskaitoje pateikiama informacija apie rizikos valdymą, rizikos vertinimą ir kapitalo pakankamumą pagal aukščiau nurodytus reikalavimus. Ataskaitos tikslas – informuoti akcininkus ir kitas suinteresuotąsias šalis apie Banko rizikos valdymą, įskaitant Banko taikomas politikas, metodikas bei praktiką.

### Trumpai apie Finora bank

Bankas, 2022 m. balandžio 29 d. gavęs specializuoto banko licenciją, orientuojasi į mažų ir vidutinių įmonių finansavimą Lietuvoje ir Estijoje.

Banko vizija, misija ir pagrindinės vertybės: **professionalism, street smart, responsibility.**

**Professionalism** – tai metodiškumas, objektyvumas, gebėjimas paaiškinti ekonomikos ir verslo elgseną bei perspektyvas, kad būtų galima geriausiai atpažinti galimybes ir grėsmes.

Esame **street smart** – ne tik savo srities profesionalai, bet taip pat turime įvairios, plataus spektro patirties.

**Responsibility**, reiškia tai, jog esame įsipareigoję mus supančiai visuomenei ir ekonomikai pasiekti tvarų, subalansuotą augimą be iškastinio kuro (t. y. ekologinę atsakomybę), taip pat skatinti aukštą finansinį raštingumą tiek asmens, tiek įmonės lygmeniu (t. y. ekonominę atsakomybę).





## 2. BANKO VADOVYBĖS PATVIRTINIMAS

Banko vadovybė patvirtina, kad Banko vidaus kontrolės sistema ir taikomos rizikos valdymo priemonės yra tinkamos bei pakankamos, atsižvelgiant į Banko veiklos pobūdį ir strategiją.

## 3. ATSKLEIDIMO APIMTIS

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama Ataskaitoje atskleistos informacijos ryšys su Banko metinių finansinių ataskaitų rinkiniu:

**Lentelė Nr.1**

Informacijos atskleidimo reikalavimo CRR straipsniai	Atskleidimas Ataskaitoje	Atskleidimas metinėje finansinėje atskaitomybėje
435 straipsnis: Rizikos valdymo tikslai ir politika	p. 5, 9, 13, 14	p. 11
436 straipsnis: Taikymo sritis	p. 3	p. 9
437 straipsnis: Nuosavos lėšos	p. 6	p. 19
438 straipsnis: Kapitalo poreikis	p. 6	p. 12
439 straipsnis: Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	netaikytina	netaikytina
440 straipsnis: Kapitalo rezervai	p. 6	netaikytina
441 straipsnis: Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	netaikytina	netaikytina
442 straipsnis: Kredito rizikos koregavimai	p. 11-12	netaikytina
443 straipsnis: Nesuvaržytas turtas	p. 18	p. 12
444 straipsnis: Naudojimasis ECAI	netaikytina	netaikytina
445 straipsnis: Rinkos rizikos pozicija	p. 14	p. 46
446 straipsnis: Operacinė rizika	p. 13	p. 12
447 straipsnis: Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	netaikytina	netaikytina
448 straipsnis: Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	p. 14	netaikytina
449 straipsnis: Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	netaikytina	netaikytina
451 straipsnis: Svertas	p. 5	p. 12
452 straipsnis: IRB metodo taikymas kredito rizikai	netaikytina	netaikytina
453 straipsnis: Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas	netaikytina	netaikytina
454 straipsnis: Pažangiųjų vertinimo metodų taikymas operacinei rizikai įvertinti	netaikytina	netaikytina
455 straipsnis: Vidaus rinkos rizikos modelių taikymas	netaikytina	netaikytina



## 4. KAPITALO PAKANKAMUMAS

Bankas siekia išsiskirti iš konkurentų siūlydamas savo klientams lanksčius finansavimo sprendimus, kurie atitiktų verslo specifinius poreikius, tačiau tuo pačiu neprarastų veiklos efektyvumo ir leistų išvengti neigiamų rizikos padarinių. Kalbant apie kapitalo pakankamumą, Banko strategija – vidutinė rizika, stabilus pelningumas, subalansuota nuosavo kapitalo grąža.

Lentelėje Nr.2 pateikiama Banko kapitalo pakankamumo apžvalga ir pagrindiniai rodikliai.

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

	tūkst. Eur
<b>Kapitalas (suma)</b>	<b>31/12/2022</b>
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	1 984
1 lygio kapitalas	1 984
2 lygio kapitalas	1 000
Visas kapitalas	2 984
<b>Pagal riziką įvertintas turtas (suma)</b>	
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	5 632
<b>Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)</b>	
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	35.23%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	35.23%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	52.98%
<b>Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto</b>	
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (%)	2.50%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	0.00%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	10.50%
<b>Sverto rodiklis</b>	
Sverto koeficientas (%)	19.50%
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)</b>	
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	159
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	0
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	Begalinis
<b>Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)</b>	
Turimas pastovus finansavimas	150 455
Būtinai pastovus finansavimas	96 480
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	156%



Žemiau esančioje lentelėje pateikiami duomenys apie Banko nuosavas lėšas, kapitalo pakankamumo rodiklius bei rezervus.

### Lentelė Nr.3 (CC1) Nuosavų lėšų straipsniai, kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai

Tūkst. Eur

31/12/2022

#### Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai

Akcinis kapitalas su akcijų priedais	3 000
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(496)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	2 504

#### Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai

Nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(523)
Kiti rezervai	3
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	(520)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	1 984
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)	-
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	1 984
2 lygio kapitalas (T2)	1 000
Visas kapitalas (= T1 + T2)	2 984
Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)	5 632

#### Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	35.23%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	35.23%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	52.98%
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)	2.50%
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.00%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas	-



Žemiau esančioje lentelėje pateikiami duomenys apie pagal riziką įvertintą turtą (RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimus.

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

Tūkst. Eur

<b>Rizikos pozicijos suma</b>	<b>31/12/2022</b>
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	4 907
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	-
Operacinė rizika pagal bazinį indikatoriaus metodą	725
<b>Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>5 632</b>
<b>Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą</b>	
Centrinių bankų pozicijos	-
Institucijų pozicijos	611
Įmonių pozicijos	-
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	3 756
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	473
Kitos pozicijos	67
<b>Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą</b>	<b>4 907</b>
<b>Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą</b>	
Užsienio valiutos rizikos pozicija	-
<b>Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą</b>	<b>-</b>



Lentelėje Nr.5 pateikiami duomenys apie suderinimą su balanso straipsniais.

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

Tūkst. Eur

Turtas	31/12/2022			
	Vertė finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį	Kredito rizikos apimtis
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	-	-	-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	3 057	-	3 057	3 057
Klientams suteiktos paskolos	6 904	-	6 904	6 904
Nematerialus turtas	523	(523)	-	-
Materialus turtas	23	-	23	23
Investicijos į skolos vertybinius popierius laikomus iki išpirkimo	159	-	159	159
Atidėtų mokesčių suma	-	-	-	-
Kitas turtas	44	-	44	44
<b>Iš viso turto</b>	<b>10 710</b>	<b>(523)</b>	<b>10 187</b>	<b>10 187</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Mažmeniniai klientų indėliai	3 246	-	3 246	-
Kiti sutarto termino indėliai	2 880	-	2 880	-
Subordinuotoji paskola	1 000	-	1 000	-
Kiti įsipareigojimai	1 077	-	1 077	-
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>8 203</b>	<b>-</b>	<b>8 203</b>	<b>-</b>
<b>Nuosavybė</b>				
Akcinis kapitalas	3 000	-	3 000	-
Kiti rezervai	3	-	3	-
Nepaskirstyti nuostoliai	(496)	-	(496)	-
<b>Iš viso Nuosavybės</b>	<b>2 507</b>	<b>-</b>	<b>2 507</b>	<b>-</b>
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>				
Nebalansiniai straipsniai	214	-	214	-





## 5. KREDITO RIZIKA

Kredito rizika – tai finansinių nuostolių atsiradimo rizika tuo atveju, jei Banko klientai neįvykdys sutartinių įsipareigojimų Bankui. Tai yra reikšmingiausia Banke rizika, kuri kyla iš finansavimo veiklos (kreditai, lizingas, faktoringas ir garantijos, toliau tekste – pozicijos arba paskolos) klientams, tarp kurių dominuoja mažos ir vidutinės įmonės. Šiuo metu Bankas neturi suteikęs pozicijų didelėmis nefinansinėmis įmonėmis ir pozicijų finansų institucijoms. Sandorio šalies kredito rizika, atsiskaitymo rizika ir koncentracijos rizika yra laikomos kredito rizikos dalimi.

Bankas siekia išlaikyti gerai diversifikuotą paskolų portfelį su priimtina rizika, todėl teikia finansavimo paslaugas tik tuo atveju, jei kliento kreditingumas atitinka Banko reikalavimus, nustatytus Banko vidaus procedūrose ir išorės teisės aktais apibrėžtus rizikos ribojimo reikalavimus. Kredito rizikos valdymo proceso tikslas yra tinkamai įvertinti kredito riziką bei sistemiskai ją kontroliuoti bei informuoti apie ją atitinkamus Banko valdymo organus. Priimdamas sprendimus dėl konkrečių klientų kreditavimo, Bankas taiko klientų reitingavimo modelį. Bankas analizuoja ir vertina tiek viso paskolų portfelio, tiek atskirų paskolų kredito riziką. Kredito rizikos valdyme, be kita ko, taip pat atsižvelgiama į šios rizikos ir kitų reikšmingų rizikų (AML, Operacinės ir kt.) tarpusavio ryšį.

Pagrindinės kredito rizikos mažinimo priemonės yra užstatas (hipoteka, įkeitimas), pavyzdžiui, nekilnojamasis turtas, įrenginiai, atsargos ir pirkėjų gautinos sumos, taip pat valstybės įsteigtos finansų įstaigos INVEGA teikiamos garantijos.

Be to, Banko organizacinė ir veiklos struktūra užtikrina, kad rizikos valdymo kontekste nesuderinamą veiklą vykdytų skirtingi darbuotojai ar padaliniai. Bankas užtikrina, kad verslo padaliniai, inicijuojantys kredito operacijas, būtų atskirti nuo rizikos padalinių, kurie pateikia nepriklausomą rizikos nuomonę apie finansavimo sandorį.

Banko rizikos valdymas organizuotas pagal klasikinį trijų gynybos linijų modelį:

- Banko verslo padaliniai/darbuotojai sudaro pirmąją gynybos liniją, kurioje veikiantys darbuotojai yra atsakingi už riziką, už kurią jie yra atsakingi, supratimą ir valdymą. Verslo padalinių vadovai valdo riziką atitinkamoje savo atsakomybės srityje ir jie yra atsakingi už tai, jog būtų sukurti tinkami procesai ir vidaus kontrolės struktūros, kuriomis siekiama užtikrinti, kad rizika būtų identifikuojama, įvertinama, valdoma, stebima, apie ją informuojama, taip pat ji neviršytų Banko rizikos apetito;



- Antrąją gynybos liniją sudaro nepriklausomos rizikos ir atitikties funkcijos, atsakingos už rizikos ir kontrolės sistemos kūrimą ir valdymą. Antroji gynybos linija yra organizaciniu požiūriu nepriklausoma nuo pirmosios gynybos linijos ir nevykdo operacinės veiklos verslo ar kituose padaliniuose, kuriuos stebi ir kontroliuoja;
- Trečiąją gynybos liniją sudaro vidaus audito funkcija. Trečioji gynybos linija yra organizaciškai nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios gynybos linijų bei nevykdo operacinės veiklos ar kitų funkcijų.

Pozicijų vertės sumažėjimas yra vertinamas pagal tikėtinų kredito nuostolių modelį *International Financial Reporting Standards* (IFRS 9) pagrindu. Visoms pozicijoms, tiek veiksnams, tiek neveiksnams, yra sudaryti vertės sumažėjimo atidėjiniai, atsižvelgiant į pozicijų stadiją. Visos pozicijos apskaitomos vienoje iš trijų stadijų:

- 1 stadija: pozicijos, kai kredito rizika reikšmingai nepadidėjo nuo pirminio pozicijos pripažinimo;
- 2 stadija: pozicijos, kai įsipareigojimų neįvykdymo rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, tačiau turtas vis dar nėra klasifikuojamas kaip sumažėjusios kredito vertės turtas;
- 3 stadija: Neveiksnių pozicijos (*defaulted*).

Bankas naudoja tiek individualųjį, tiek bendrąjį atidėjinių skaičiavimo metodą. Individualus atidėjinių skaičiavimo metodas taikomas tuo atveju, kai kliento arba su susijusių klientų grupės pozicijos viršija tam tikrą reikšmę arba kai pozicija yra apskaitoma 3 stadijoje. Visoms likusioms pozicijoms Bankas taiko bendrąjį vertinimo metodą. Bendrojo vertinimo metodui nemokumo tikimybė (PD) naudojama kaip svertinė Banko pozicijų PD reikšmė, LGD naudojamas kaip paskutinis statistinis pozicijų svertinis LGD vidurkis ([www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-dashboard](http://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/risk-dashboard)).

Lentelėje Nr.6 pateikiami duomenys apie kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikį, o Lentelėje Nr.7 kredito rizikos pozicijų, naudojant standartizuotą metodą, suskirstymą pagal turto klases ir rizikos svorį.





**Lentelė Nr.6 (CR4) Kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikis**

Tūkst. Eur

	31/12/2022					
	Pradinė pozicija iki perskaičiavimo koef. taikymo	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Specifinės kredito rizikos koregavimai	Pozicijos vertė	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma iki rėmimo koef. taikymo	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma pritaikius rėmimo koef.
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	159	-	-	159	-	-
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-
Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
Institucijos	3 057	-	-	3 057	611	611
Įmonės	-	-	-	-	-	-
Iš jų MVĮ	-	-	-	-	-	-
Mažmeninės pozicijos	6 639	510	50	6 589	4 942	3 756
Iš jų MVĮ	6 639	510	50	6 589	4 942	3 756
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-
Iš jų MVĮ	-	-	-	-	-	-
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	510	-	195	315	473	473
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	-	-	-	-	-	-
Padengtos obligacijos	-	-	-	-	-	-
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	67	-	-	67	67	67
<b>Iš viso</b>	<b>10 432</b>	<b>510</b>	<b>245</b>	<b>10 187</b>	<b>6 093</b>	<b>4 907</b>



## Lentelė Nr.7 (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas

Tūkst. Eur

Rizikos svoriai	31/12/2022									Viso
	0%	10%	20%	35%	40%	75%	100%	150%	Kita	Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF ir CRM)
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	159	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucijos	-	-	3 057	-	-	-	-	-	-	611
VP prekybos įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	6 639	-	-	-	3 756
Nuosavybės VP pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	510	-	473
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	67	-	-	67
<b>Viso</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>3 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 639</b>	<b>67</b>	<b>510</b>	<b>-</b>	<b>4 907</b>

Lentelėje Nr.8 pateikiami duomenys apie pradelstų pozicijų suskirstymą.

## Lentelė Nr.8 (CR5) Pradelstų pozicijų suskirstymas

Tūkst. Eur

31/12/2022	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 stadija	2 stadija	3 stadija		
Be pradelsimų	5 546	-38			5 508	0.69%
0-30 dienų	768	-9			759	1.17%
90 ir daugiau dienų	835		-3	-195	637	23.71%
<b>Viso paskolų klientams</b>	<b>7 149</b>	<b>-47</b>	<b>-3</b>	<b>-195</b>	<b>6904</b>	<b>3.43%</b>



## 6. OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika – tai galimi nuostoliai, atsirandantys dėl žmonių, procesų ar informacinių sistemų gedimo ar neefektyvumo. Ši rizika apima reputacijos ir teisinę riziką, bet ne strateginę ir verslo riziką, kurios vertinamos atskirai. Teisinė rizika yra rizika, kad kita sutarties šalis neįvykdys savo įsipareigojimų. Reputacijos rizika – tai neigiamas visuomenės dėmesys Bankui ir jo verslui, galintis sumažinti klientų skaičių, pajamas ir dėl kurių Bankas gali patirti teisinių išlaidų. Siekdamas sumažinti operacinę riziką, Bankas apibrėžia ir dokumentuoja visus svarbiausius verslo procesus, reglamentuoja užduotis ir atsakomybes bei nuolat tobulina informacines sistemas.

Vieni pagrindinių principų valdant operacinę riziką yra: 1) „Keturių akių principas“ ir 2) Verslo padalinių funkcijų atskyrimas nuo kontrolės bei monitoringo funkcijų.

Apskaičiuoti minimalų būtiną kapitalo poreikį operacinei rizikai, Bankas taiko Bazinio indikatoriaus metodą. Kapitalo reikalavimas operacinei rizikai yra lygus 15% Banko praėjusių trejų metų metinių pajamų vidurkiui.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, kaip operacinės rizikos dalis, yra rizika, kad Banko paslaugos ar produktai bus naudojami pinigų plovimui ar teroristų finansavimui, kuri gali apimti reputacijos ir (arba) atitikties riziką. Reputacijos rizika šiame kontekste – tai rizika, kad faktinis ar įtariamas dalyvavimas pinigų plovime ar teroristų finansavime turės esminės įtakos Banko finansiniams rezultatams, o tai taip pat sukels ir atitikties riziką. Atitikties rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laikytis nustatytų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos taisyklių. Siekdamas to išvengti, Bankas nuolat stebi klientų verslo modelį, klientų profilių atitiktį nustatytoms taisyklėms, taip pat vidaus procedūrų ir kontrolės sistemų tinkamumą.





## 7. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA BANKINĖJE KNYGOJE (IRRBB) IR VALIUTOS RIZIKA

Banko palūkanų normos rizika yra susijusi su bankinės knygos palūkanų normos (IRRBB) pokyčiais. Palūkanų normos rizika – tai turto ir įsipareigojimų neatitikimas dėl palūkanų normų pokyčių, taip pat tikimybė, kad dabartinė finansinių priemonių vertė dėl vykstančių pokyčių pasikeis neigiama kryptimi.

Palūkanų normos rizikos monitoringo ir valdymo tikslas – įvertinti Banko palūkanas generuojančių produktų pelningumą, prognozuoti būsimą pelną ir išvengti reikšmingo pelningumo sumažėjimo dėl palūkanų normų pokyčių.

Banko suteiktos paskolos turi fiksuotą arba kintamą palūkanų normą, o depozitai yra su fiksuota palūkanų norma, ilgalaikiam finansavimo laikotarpiui dažniausiai taikoma kintama paskolos palūkanų norma ir pagrįsta EURIBOR, trumpalaikiam finansavimui – fiksuota palūkanų norma. Banko vadovybė analizuoja rinkos situaciją ir vengia galimos paskolų produktų kainodaros situacijos, kai palūkanų sąnaudų padidėjimas turėtų lemti Banko finansiniams rezultatams.

Bankas nesusiduria su užsienio valiutos rizika, kadangi nesiūlo produktų kitomis valiutomis, nei euras.





## 8. PADENGIMAS LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (LCR)

Lentelėje Nr.9 pateikiamas padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR).

### Lentelė Nr.9 (CR5) (LIQ1) LCR skaičiavimas

Tūkst. Eur

Aukštos kokybės likvidus turtas	31/12/2022	
	Bendra nejvertinta vertė	Bendra įvertinta vertė
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		159
<b>Netenkami pinigų srautai</b>		
Mažmeniniai indėliai iš kurių:	3 246	-
Indėliai kurie skaičiuojant netenkamų pinigų srautą nėra įtraukiami	3 246	-
Kiti mažmeniniai indėliai		
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		
<b>Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai</b>	<b>1 310</b>	<b>-</b>
<b>Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai</b>		
<b>BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>		<b>-</b>
<b>Gaunamų pinigų srautai</b>		
Užtikrintas skolinimas (pvz. atvirkštinio atpirkimo sandoriai)		
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų		
Kiti gaunamų pinigų srautai	3 414	3 236
<b>BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>	<b>3 414</b>	<b>3 236</b>
<b>Bendra koreguota vertė</b>		
Likvidumo atsarga		159
<b>BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA</b>		<b>-</b>
<b>PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)</b>		<b>Begalinis</b>



## 9. GRYNOJO PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)

Lentelėje Nr.10 pateikiamas grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR).

**Lentelė Nr.10 (LIQ2) NSFR skaičiavimas**

Tūkst. Eur

Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės		31/12/2022			Įvertinta vertė
Kapitalas:	Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. iki < 1 metai	≥ 1 metai	
Reguliuojamas kapitalas				3 579 000	3 579 000
Kiti kapitalo instrumentai					
<b>Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai iš kurių:</b>					
Stabilūs indėliai					
Kiti mažmeniniai indėliai			699 000	2 547 000	112 177
<b>Didmeninis finansavimas:</b>					
Veiklos indėliai					
Kitas didmeninis finansavimas				1 000 000	4 009
<b>Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu</b>					
Kiti įsipareigojimai:					
NSFR išvestiniai įsipareigojimai					
Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas		359 000			
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					150 455
<b>Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės</b>					
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	159 00				
Indėliai laikomi kitose finansų institucijose					
Veiksnios paskolos ir nuosavybės VP:					
Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos 1 lygio HQLA					
Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos kitu nei 1 lygio HQLA ir neapdraustos veiksnios paskolos finansų institucijoms		5 991		2 003	2 602







<b>Available Stable Funding (ASF) instruments</b>		<b>31/12/2022</b>			
<b>Equity:</b>	<b>No maturity</b>	<b>&lt; 6 months</b>	<b>6 months &lt; 1 year</b>	<b>≥ 1 year</b>	<b>Weighted value</b>
Veiksnios paskolos verslo klientams (ne finansų įstaigoms) paskolos mažmeniniams ir smulkaus verslo klientams ir paskolos centrinei valdžiai, centriniais bankams ir viešojo sektoriaus įmonėms iš kurių:		889 000	1 326 000	4 690 000	26 198
Taikomas rizikos svoris mažesnis arba lygus 35% pagal Basel II standartizuotą kredito rizikos metodą					
Veiksnios būsto paskolos iš kurių:					
Taikomas rizikos svoris mažesnis arba lygus 35% pagal Basel II standartizuotą kredito rizikos metodą					
Nuosavybės VP kurie neatitinka įsipareigojimų					
nevykdymo apibrėžimo ir neklasifikuojami kaip HQLA įskaitant biržose prekiaujamais nuosavybės VP					
<b>Turtas su suderintais tarpusavyje susijusiais įsipareigojimais</b>					
<b>Kitas turtas:</b>					
Žaliavos kuriomis prekiaujama fiziškai įskaitant auksą					
Turtas priskirtas kaip pradinė marža investiniams sandoriams ir įmokos į centrinių sandorio šalių įsipareigojimų neįvykdymo fondus					
NSFR investinių sandorių turtas					
NSFR investinių sandorių įsipareigojimai prieš išskaičiuojant skirtumo maržą					
Visas kitas turtas nepriskirtas aukščiau išvardintoms kategorijoms				590 000	1 741
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>					
		638 000	284 000	586 000	4 123
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)					96 480
<b>Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)</b>					<b>156%</b>



## 10. NESUVARŽYTAS TURTAS

Lentelėje Nr.11 pateikiami duomenys apie nesuvaržytą turtą.

### Lentelė Nr.11 Nesuvaržytas turtas

	31/12/2022			
	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
<b>Turtas</b>	-	-	<b>10 710</b>	-
Paskolos iki pareikalavimo	-	-	-	-
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	159	-
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo	-	-	6 904	-
Kitas turtas	-	-	3 647	-



**finora bank**

[finorabank.eu](https://finorabank.eu)