



RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA

PILLAR 3

2023

**Kuriame
ateitį
kartu**

finora bank

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.**

Profesionalumas – 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.

Atsakomybė, 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. 12
436 straipsnis: Taikymo sritis	p. 3	p. 10
437 straipsnis: Nuosavos lėšos	p. 6	p. 13
438 straipsnis: Kapitalo poreikis	p. 6	p. 13
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	p. 31
443 straipsnis: Nesuvaržytas turtas	p. 18	p. 14
444 straipsnis: Naudojimasis ECAI	netaikytina	netaikytina
445 straipsnis: Rinkos rizikos pozicija	p. 14	p. 52
446 straipsnis: Operacinė rizika	p. 13	p. 51
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. 13
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

tūkst. Eur

Kapitalas (suma)	31/12/2023
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	1,587
1 lygio kapitalas	1,587
2 lygio kapitalas	529
Visas kapitalas	2,116
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)	
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	12,897
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12.31%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12.31%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16.41%
Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto	
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (%)	2.50%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	0.00%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	10.50%
Sverto rodiklis	
Sverto koeficientas (%)	7.01%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	1,466
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	610
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	964.47%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	
Turimas pastovus finansavimas	21,673
Būtinai pastovus finansavimas	15,903
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	136%



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

Lentelė Nr.3

Tūkst. Eur

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai	31/12/2023
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	4,600
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-2,688
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	1,912
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai	
Nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	-370
Kiti rezervai	45
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	-325
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	1,587
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)	0
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	1,587
2 lygio kapitalas (T2)	529
Visas kapitalas (= T1 + T2)	2,116
Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)	12,897
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	12.31%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal rizikas įvertinto turto)	12.31%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal rizikas įvertinto turto)	16.41%
Bendryjų rezervų reikalavimas (kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas plus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas plus didesnio nuostolio atlaikymo reikalavimas, išreikštas kaip procentai nuo pagal rizikas 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

Rizikos pozicijos suma	31/12/2023
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	12,172
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	0
Operacinė rizika pagal bazinį indikatoriaus metodą	725
Bendra rizikos pozicijos suma	12,897
Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	
Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	180
Įmonių pozicijos	0
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	11,217
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	564
Kitos pozicijos	211
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	12,172
Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	
Užsienio valiutos rizikos pozicija	-
Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	-



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

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

Tūkst. Eur

Turtas	31/12/2023			
	Vertė finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį	Kredito rizikos apimtis
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	1,220	-	1,220	1,220
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	519	-	519	519
Klientams suteiktos paskolos	20,427	-	20,427	20,427
Nematerialus turtas	370	-370	0	0
Materialus turtas	35	-	35	35
Investicijos į skolos vertybinius popierius laikomas iki išpirkimo	246	-	246	246
Atidėtų mokesčių suma	0	-	0	0
Kitas turtas	176	-	176	176
Iš viso turto	22,993	-370	22,623	22,623
Įsipareigojimai				
Mažmeniniai klientų indėliai	16,357	-	16,357	-
Kiti sutarto termino indėliai	2,014	-	2,014	-
Subordinuoti poskola	1,000	-	1,000	-
Kiti įsipareigojimai	1,666	-	1,666	-
Iš viso įsipareigojimų	21,037	-	21,037	-
Nuosavybė				
Akcinis kapitalas	4,600	-	4,600	-
Kiti rezervai	44	-	44	-
Nepaskirstyti nuostoliai	-2,688	-	-2,688	-
Iš viso Nuosavybės	1,956	-	1,956	-
Nebalansiniai straipsniai				
Nebalansiniai straipsniai	735	-	735	-



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 kredito įstaigoms. 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, nekilnojamas turtas, kai kuriais atvejais – įrengimai, 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 veiksnims, tiek neveiksnims, 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).

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

	31/12/2023					
	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	1,466	-	0	1,466	0	0
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	-	-	-	-	-	-
Viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-
Tarptautinės organizacijos	-	-	-	-	-	-
Institucijos	901	-	0	901	180	180
Įmonės	-	-	-	-	-	-
iš jų MVĮ	-	-	-	-	-	-
Mažmeninės pozicijos	19,800	774	131	19,669	14,752	11,217
iš jų MVĮ	19,800	774	131	19,669	14,752	11,217
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	-	-	-	-
iš jų MVĮ	-	-	-	-	-	-
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	774	-	398	376	564	564
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	211	-	-	211	211	211
Iš viso	23,152	774	529	22,623	15,707	12,172



Lentelė Nr.7 (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas

Tūkst. Eur

Rizikos svoriai	31/12/2023									Viso
	0%	10%	20%	35%	40%	75%	100%	150%	Kita	Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF ir CRM)
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	1,466	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Daugiašaliai plėtros bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucijos	-	-	901	-	-	-	-	-	-	180
VP prekybos įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įmonės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	-	19,800	-	-	-	11,217
Nuosavybės VP pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	-	-	774	-	564
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	211	-	-	211
Viso	1,466	-	901	-	-	19,800	211	774	-	12,172

Lentelėje Nr.8 pateikiami duomenys apie pradelstų pozicijų suskirstymą.

Lentelė Nr.8 (CR5) Pradelstų pozicijų suskirstymas

Tūkst. Eur

31/12/2023	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)					Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
	Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Be pradelsimų (iki 30 dienų)	18,736	-105	-	-	-	18,631	0.56%
30-90 dienų	1,446	-	-27	-	-	1,419	1.87%
90 ir daugiau dienų	774	-	-	-398	-	376	51.42%
Viso paskolų klientams	20,956	-105	-27	-398	-	20,426	2.53%



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	31/12/2023	
	Bendra nejvertinta vertė	Bendra įvertinta vertė
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	-	1,466
Netenkami pinigų srautai		
Mažmeniniai indėliai iš kurių:	16,897	610
Indėliai kurie skaičiuojant netenkamų pinigų srautą nėra įtraukiami	16,287	-
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	-	-
Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	963	-
Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai	-	-
BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	-	610
Gaunamų pinigų srautai		
Užtikrintas skolinimas (pvz. atvirktinio atpirkimo sandoriai)	-	-
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	-	-
Kiti gaunamų pinigų srautai	1,863	1,801
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	1,863	1,801
Bendra koreguota vertė		
Likvidumo atsarga	-	1,466
BENDRA GRŪNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	-	152
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	-	964.47%



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	31/12/2023				Įvertinta vertė
	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	
Kapitalas:					
Reguliuojamas kapitalas	-	-	-	3,659	3,659
Kiti kapitalo instrumentai	-	-	-	-	-
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai iš kurių:					
Stabilūs indėliai	-	-	-	-	-
Kiti mažmeniniai indėliai	-	935	7,505	7,932	15,528
Didmeninis finansavimas:					
Veiklos indėliai	-	-	-	-	-
Kitas didmeninis finansavimas	-	-	-	2,486	2,486
Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu					
Kiti įsipareigojimai:					
NSFR išvestiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-
Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas	-	477	-	-	0
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					21,673
Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės					
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	1,466	-	-	-	-
Indėliai laikomi kitose finansų institucijose	-	-	-	-	-
Veiksnios paskolos ir nuosavybės VP:	-	-	-	-	-
Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos 1 lygio HQLA	-	-	-	-	-





Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės	31/12/2023				Weighted value
	No maturity	< 6 months	6 months < 1 year	≥ 1 year	
Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos kitu nei 1 lygio HQLA ir neapdraustos veiksnios paskolos finansų institucijoms	-	-	-	-	-
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:	-	1,228	2,733	14,438	14,911
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	-	-	-	-	-
Turtas su suderintais tarpusavyje susijusiais įsipareigojimais					
Kitas turtas:					
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	-	177	30	751	958
Nebalansiniai straipsniai					
RSF iš nebalansinių straipsnių	-	224	139	311	34
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)	-	-	-	-	15,903
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)	-	-	-	-	136.28%



10. NESUVARŽYTAS TURTAS

Lentelėje Nr.11 pateikiami duomenys apie nesuvaržytą turtą.

Lentelė Nr.11 Nesuvaržytas turtas

	31/12/2023			
	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Turtas	-	-	22,993	-
Paskolos iki pareikalavimo	-	-	1,739	-
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	246	-
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo	-	-	20,427	-
Kitas turtas	-	-	581	-



finora bank

finorabank.eu