

finora bank

RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA

PILLAR 3
2024





TURINYS

I. ĮVADAS.....	3
II. BANKO VADOVYBĖS PATVIRTINIMAS.....	4
III. ATSKLEIDIMO APIMTIS.....	4
IV. KAPITALO PAKANKAMUMAS.....	5
V. KREDITO RIZIKA.....	8
VI. OPERACINĖ RIZIKA.....	11
VII. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA BANKINĖJE KNYGOJE (IRRBB) IR VALIUTOS RIZIKA...	11
VIII. PADENGIMAS LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (LCR).....	12
IX. GRYNOJO PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR).....	13
X. NESUVARŽYTAS TURTAS.....	14
XI. ESG RIZIKA.....	15





I. 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 (MVĮ) finansavimą Lietuvoje ir Estijoje.

Banko misija ir pagrindinės vertybės: įkvėpti ir įgalinti MVĮ šiandien tapti verslo lyderėmis rytoj, skatinant finansinį raštingumą ir teikiant visapusiškas finansines paslaugas labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms. Įsipareigojęs laikytis aukščiausių standartų, Bankas siekia išsiskirti kaip pirmaujanti vietos įstaiga, gerindamas klientų patirtį ir pritaikydamas finansinius sprendimus unikaliesiems klientų poreikiams.

Finora Bank verslo modelis: Bankui svarbu kurti tvirtą vertę mūsų suinteresuotosioms šalims, todėl siekia užtikrinti konkurencingą investuoto kapitalo grąžą, laikytis rinkoje ekonomiškiausios veiklos ir patikimos rizikos valdymo praktikos, teikti klientams puikią patirtį bei ryžtingai siekti tvarumo. Pagrindine Banko veikla buvo smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas, todėl ketina ir toliau savo finansavimo veiklą orientuoti į šį verslo segmentą.



II. 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.

III. ATSKLEIDIMO APIMTIS

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

Atskleidimo reikalavimai:

Lentelė Nr. 1

Informacijos atskleidimo reikalavimo CRR straipsniai	Atskleidimas Ataskaitoje	Atskleidimas metinėje finansinėje atskaitomybėje
435 straipsnis: Rizikos valdymo tikslai ir politika	p. 4, 8, 11	p. 14
436 straipsnis: Taikymo sritis	p. 3	p. 11
437 straipsnis: Nuosavos lėšos	p. 6	p. 14
438 straipsnis: Kapitalo poreikis	p. 6	p. 14
439 straipsnis: Sendorio šalies kredito rizikos pozicija	netaikytina	netaikytina
440 straipsnis: Kapitalo rezervai	p. 6	p. 65
441 straipsnis: Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	netaikytina	netaikytina
442 straipsnis: Kredito rizikos koregavimai	p. 10	p. 13, p. 33 - 36, p. 57
443 straipsnis: Nesuvaržytas turtas	p. 14	p. 15
444 straipsnis: Naudojimasis ECAI	netaikytina	netaikytina
445 straipsnis: Rinkos rizikos pozicija	p. 10	p. 54
446 straipsnis: Operacinė rizika	p. 11	p. 15, 53
447 straipsnis: Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	netaikytina	netaikytina
448 straipsnis: Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	p. 11	p. 54
449 straipsnis: Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	netaikytina	netaikytina
451 straipsnis: Svertas	p. 5	p. 14
452 straipsnis: IRB metodo taikymas kredito rizikai	netaikytina	netaikytina
453 straipsnis: Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas	netaikytina	p. 33 - 36, p. 51
454 straipsnis: Pažangiųjų vertinimo metodų taikymas operacinei rizikai įvertinti	netaikytina	netaikytina
455 straipsnis: Vidaus rinkos rizikos modelių taikymas	netaikytina	netaikytina

IV. 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. Banko vizija – įgalinti klientus, padėti auginti verslą ir tapti pasirinktu MVĮ segmentų partneriu Baltijos šalyse, siūlant kredito sprendimus bei nuolatinę pagalbą. Siekdamas tvaraus augimo ir finansinio stabilumo, Bankas stiprina kapitalo pakankamumą, kad galėtų patikimai remti savo klientus visais ekonomikos ciklo etapais.

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

Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai		Lentelė Nr. 2 tūkst. Eur
Kapitalas (suma)		2024-12-31
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)		3 967
1 lygio kapitalas		3 967
2 lygio kapitalas		891
Visas kapitalas		4 858
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)		
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)		15 059
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)		
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)		26,34%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)		26,34%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)		32,26%
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 (%)		19,23%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)		4 211
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma		566 000
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)		743,99%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		
Turimas pastovus finansavimas		30 308
Būtinai pastovus finansavimas		23 257
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		130%

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

Banko nuosavas lėšas, kapitalo pakankamumo rodikliai bei rezervai		Lentelė Nr. 3 tūkst. Eur
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai		2024-12-31
Akcinis kapitalas su akcijų priedais		10 870
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)		-6 550
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus		4 320
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai		
Nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)		-419
Kiti rezervai		66
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui		-353
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)		3 967
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)		0
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)		3 967
2 lygio kapitalas (T2)		891
Visas kapitalas (= T1 + T2)		4 858
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)		15 059
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)		26,34%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)		26,34%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)		32,26%
Bendryjų 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.

Pagal riziką įvertintas turtas (RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimai		Lentelė Nr. 4 tūkst. Eur
Rizikos pozicijos suma		2024-12-31
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą		13 621
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą		0
Operacinė rizika pagal bazinį indikatoriaus metodą		1 438
Bendra rizikos pozicijos suma		15 059

Centrinių bankų pozicijos	0
Institucijų pozicijos	723
Įmonių pozicijos	0
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	11 117
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1 274
Kitos pozicijos	1 274
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	13 621
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.

Suderinimas su balanso straipsniais

Lentelė Nr. 5
tūkst. Eur

2024-12-31				
Turtas	Vertė finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį	Kredito rizikos apimtis
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	4 323		4 323	4 323
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	3 613		3 613	3 613
Klientams suteiktos paskolos	27 829		27 829	27 829
Nematerialus turtas	419	-419	0	0
Materialus turtas	97		97	97
Investicijos į skolos vertybinius popierius laikomus iki išpirkimo	0		0	0
Atidėtų mokesčių suma	0		0	0
Kitas turtas	320		320	320
Iš viso turto	36 601	-419	36 182	36 182
Įsipareigojimai				
Mažmeniniai klientų indėliai	25 762		25 762	
Kiti sutarto termino indėliai	2 058		2 058	
Subordinuoti paskola	1 000		1 000	
Kiti įsipareigojimai	1 396		1 396	
Iš viso įsipareigojimų	30 216		30 216	
Nuosavybė				
Akcinis kapitalas	12 870		12 870	
Kiti rezervai	65		65	
Nepaskirstyti nuostoliai	-6 550		-6 550	
Iš viso Nuosavybės	6 385		6 385	
Nebalansiniai straipsniai				
Nebalansiniai straipsniai	1 208		1 208	

V. KAPITALO PAKANKAMUMAS

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 sistemiškai 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, kai kuriais atvejais – įrengimai, atsargos ir pirkėjų gautinos sumos, taip pat valstybės įsteigtos finansų įstaigos INVEGA, KREDEX teikiamos garantijos, yra pasirašyta sutartis su viena didžiausių pasaulyje prekybos (kredito) draudimo bendrovių dėl faktoringo draudimo.

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 rizikos, 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 veiksniais, tiek neveiksniais, 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:** Neveiksnios 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. Bendrai vertinamos pozicijos toliau yra skirstomos pagal panašius požymius į atskiras grupes, kurioms taikomi skirtingi parametrai (PD, LGD).

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.

Kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikis

Lentelė Nr. 6
tūkst. Eur

2024-12-31						
	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	4 323		0	4 323	0	0
Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
Viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Tarptautinės organizacijos						
Institucijos	3 613		0	3 613	723	723
Įmonės	0		0	0	0	0
• Iš jų MVĮ	0		0	0	0	0
Mažmeninės pozicijos	27 563	1 509	247	27 316	12 309	11 117
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						
• Iš jų MVĮ						
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1 509	0	660	849	1 274	1 274
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	0	0	0	0	0	0
Padengtos obligacijos						
Reikalavimairumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						

	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.
Kolektyvinio investavimo subjektai						
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
Kitos pozicijos	507	0	0	507	507	507
Iš viso	37 515	1 509	907	36 608	14 813	13 621

Kredito rizikos pozicijų suskirstymas

Lentelė Nr. 7

2024-12-31, rizikos svoriai										Viso
Turto klasės	0%	10%	20%	35%	40%	75%	100%	150%	Kita	Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF ir CRM)
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai 4 323										0
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai										
Daugiašaliai plėtros bankai										
Institucijos	3 613									723
VP prekybos įstaigos										
Įmonės										
Mažmeninės pozicijos	27 563									11 117
Nuosavybės VP pozicijos										
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1 509									1 274
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika										
Kitas turtas	507									507
Viso	4 323	0	3 613	0	0	27 563	507	1509	0	13 621

Lentelėje Nr. 8 pateikiami duomenys apie pradelstų pozicijų suskirstymą.

Pradelstų pozicijų suskirstymas

Lentelė Nr. 8

2024-12-31		Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)				
Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	1 etapas	2 etapas	3 etapas	Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
Be pradelsimų (iki 30 dienų)	25 568	-225			25 343	0,88%
30-90 dienų	1 474		-18		1 456	1,22%
90 ir daugiau dienų	1 548			-662	886	42,76%
Viso paskolų klientams	28 590	-225	-18	-662	27 685	3,17%

VI. 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. Siekdama to išvengti, Bankas nuolat stebi klientų verslo modelį, klientų profilių atitiktį nustatytoms taisyklėms, taip pat vidaus procedūrų ir kontrolės sistemų tinkamumą.

VII. 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 neigiamą 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 – gali būti ir fiksuota palūkanų norma. Banko vadovybė analizuoja rinkos situaciją ir vengia galimos paskolų produktų kainodaros situacijos, kai palūkanų sąnaudų padidėjimas turėtų lemti įtakos Banko finansiniams rezultatams.

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

VIII. PADENGIMAS LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (LCR)

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

LCR skaičiavimas

Lentelė Nr. 9

2024-12-31		
Aukštos kokybės likvidus turtas	Bendra neįvertinta vertė	Bendra įvertinta vertė
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		4 211
Netenkami pinigų srautai		
Mažmeniniai indėliai iš kurių:	24 418	1 287
Indėliai kurie skaičiuojant netenkamų pinigų srautą nėra įtraukiami	23 131	
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	1 396	
Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai		
BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		1 287
Gaunamų pinigų srautai		
Užtikrintas skolinimas (pvz. atvirkštinio atpirkimo sandoriai)		
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų		
Kiti gaunamų pinigų srautai	4 187	3 900
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	4 187	3 900
Bendra koreguota vertė		
Likvidumo atsarga		4 211
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		566
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)		743,99%

IX. GRYNOJO PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)

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

NSFR skaičiavimas

Lentelė Nr. 10

2024-12-31					
Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės Kapitalas:	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė
Reguliuojamas kapitalas				4 966	4 966
Kiti kapitalo instrumentai					
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai iš kurių:					
Stabilūs indėliai					
Kiti mažmeniniai indėliai		3 615	14 812	7 336	23 920
Didmeninis finansavimas:					
Veiklos indėliai					
Kitas didmeninis finansavimas		2 264	215	285	1 422
Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu					
Kiti įsipareigojimai:					
NSFR išvestiniai įsipareigojimai					
Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas		690			0
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					30 308
Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės					
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	4 211				
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					
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:					
		5 475	735	22 488	21 474

Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės Kapitalas:	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė
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 išvestiniams sandoriams ir įmokos į centrinių sandorio šalių įsipareigojimų neįvykdymo fondus					
NSFR išvestinių sandorių turtas					
NSFR išvestinių sandorių įsipareigojimai prieš išskaičiuojant skirtumo maržą					
Visas kitas turtas nepriskirtas aukščiau išvardintoms kategorijoms		611	24	1 088	1 723
Nebalansiniai straipsniai					
RSF iš nebalansinių straipsnių		394	410	404	60
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)					23 257
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)					130,32%

X. NESUVARŽYTAS TURTAS

Lentelėje Nr. 11 pateikiami duomenys apie nesuvaržytą turtą.

Nesuvaržytas turtas

Lentelė Nr. 11

2024-12-31				
	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Turtas			36 458	
Paskolos iki pareikalavimo			7 936	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai			0	
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo			27 686	
Kitas turtas			836	

XI. ESG RIZIKA

Atsižvelgdamas į tai, kad Bankas šiuo metu yra nedidelis ir nekompleksiškas bei valdo, iš esmės, tik mažų ir vidutinių įmonių portfelį, savo veikloje daugiausia vadovaujasi Europos Centrinio Banko, Europos bankininkystės institucijos bei Lietuvos banko išleistomis gairėmis, reglamentuojančiomis aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir valdysenos (ESG) rizikų valdymą.

2024 m. Banke buvo atliktas ESG rizikos vertinimas, remiantis metodologinėmis EBA (European Banking Authority), Europos Komisijos gairėmis. ESG rizikos vertinimas buvo atliktas šiais etapais:

- ESG rizikų nustatymas, laikantis dvigubo reikšmingumo principų, visų Bankui reikšmingų rizikų kontekste (kredito, rinkos, operacinės, likvidumo, reputacinės, verslo modelio ir kt.).
- ESG rizikos įvertinimas (remiantis tikimybės bei finansinio poveikio bei laiko trukmės kriterijais), nustatant ESG rizikos reikšmingumo matricą.

ESG rizikos aspektai yra integruoti į Banko strategiją, politikas ir vidaus procedūras. Siekdamas užtikrinti nuolatinę ESG rizikų bei incidentų stebėseną ir valdymą, Bankas yra patvirtinęs pagrindinius ESG veiklos bei rizikos rodiklius (angl. Key Performance and Risk Indicators): riboja skolinimą tam tikroms pramonės šakoms, reikšmingai darančioms poveikį aplinkai, siekia, jog ne mažiau 85 % Banko darbuotojai būtų išklause ESG mokymus ir kt., kurie kontroliuojami kas mėnesį.

Bankas vertina, kad ESG rizika nesiskiria regionuose, kuriuose vykdoma veikla, t. y. Lietuvos Respublikoje ir Estijos Respublikoje.