



**KAPITALO PAKANKAMUMO IR
RIZIKOS VALDYMO ATASKAITA
2020 M.**

Turinys

1. Įvadas.....	1
2. Banko rizikos valdymas	1
3. Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai.....	2
4. Sverto rodiklis.....	5
5. Operacinė rizika.....	5
6. Kredito rizika.....	6
7. Palūkanų normos rizika pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą.....	8
8. Likvidumo rizika.....	9
9. Nesuvaržytas turtas	10

1. Įvadas

Ši ataskaita yra parengta remiantis IV Kapitalo reikalavimų direktyva (CRD IV) (Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36 / ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamentu (CRR) (Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas Nr. 575/2013).

Ataskaitoje yra atskleidžiamas UAB GF bankas (toliau-Bankas) rizikos ir kapitalo valdymo procesas bei pagrindiniai rodikliai, apibrėžiantys kapitalo, likvidumo ir rizikos būklę 2020 m. pabaigoje.

Pateikta ataskaita yra neatsiejama Banko ataskaitų rinkinio dalis bei skaitytina su audituota metine ataskaita. Žemiau pateikiamos nuorodos į Banko metinio pranešimo už 2020 m. dalis.

1 lentelė. Nuorodos į Banko metinį pranešimą

Atskleidžiama informacija	Metinio Banko pranešimo dalis
Rizikos valdymas	psl. 8-9; 46-47
Banko valdymo struktūra	psl. 9-10
Kapitalo ir likvidumo rodikliai	psl. 11
Finansinės būklės ataskaita	psl. 12
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	psl. 14
Įstatinis kapitalas ir rezervai	psl. 38-39

2. Banko rizikos valdymas

Rizikos valdymo sistema Banke apima visas reikšmingas rizikas ir susideda iš:

1. Rizikos valdymo strategijos, apibūdinančios riziką, kurios reikėtų vengti, prisiimti ir kontroliuoti, prisiimti ir sušvelninti, visiškai priimti ar perkelti (su galimais deriniais ir variantais);
2. Valdymo dokumentų – politikų ir kitų dokumentų, apibrėžiančių patikimus standartus ir elgesį banke vykdomai veiklai;
3. Aiškios organizacinės struktūros, įskaitant apibrėžtas pareigas ir įgaliojimus;
4. Tinkamai apibrėžtų, veiksmingų, tinkamų ir tinkamai dokumentuotų procesų;
5. Ataskaitų apie riziką sistemos.

Verslo rizika laikoma viskas, kas gali reikšmingai paveikti neigiamus verslo finansinius rezultatus tiek trumpuoju, tiek ilguoju laikotarpiu. Rizikos, kurias bankas nustatė kaip svarbiausias savo verslui, yra:

1. Kredito rizika;
2. Koncentracijos rizika;
3. Operacinė rizika, įskaitant nesilaikymo ir reputacijos riziką;
4. Likvidumo rizika;
5. Palūkanų normos rizika;
6. Kita rizika, pavyzdžiui, strateginė rizika.

Be aukščiau išvardytų rizikų, Bankas susiduria ir su kitomis rizikomis ar neapibrėžtumais. Valdant tokią riziką reikėtų vadovautis bendraisiais rizikos valdymo principais - i) reikėtų vengti rizikos, kurios galima išvengti, ii) jei įmanoma, visa rizika turėtų būti sumažinta, jei tai nesutrikdo kasdienės veiklos, iii) rizikos neturėtų būti imtasi be vertinimo.

3. Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai

Banko nuosavas lėšas sudaro apmokėtas įstatinis kapitalas, paskirstytinasis pelnas, privalomasis rezervas, iš kurių atimama ilgalaikio nematerialaus turto dalis, neatitinkanti prudencinių reikalavimų pagal reglamento (EU) 2020/2176, bei atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus.

Bendrą rizikos pozicijos sumą sudaro lėšos, laikomos centriniame banke, kituose komerciniuose bankuose, išduotų vartojimo paskolų portfelis, kurį sudaro veiksnios ir neveiksnios paskolos, ir kitas Banko turimas turtas.

Ataskaitinių metų pabaigoje Bankui nebuvo nustatyti papildomi kapitalo reikalavimai, todėl vertinant kapitalo pakankamumą remiamasi bendromis priežiūros institucijos pateiktomis nuostatomis.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma Banko kapitalo sudėtis 2020 m. pabaigoje, bei pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai.

2 lentelė. Banko nuosavos lėšos ir kapitalo pakankamumo rodikliai (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Banko nuosavos lėšos ir kapitalo pakankamumo rodikliai 2020-12-31		
Nuosavos lėšos (CA1)		
Straipsnis	COREP nuosavų lėšų ataskaitos eilutė	Suma, tūkst. EUR
Nuosavos lėšos	1	18.006
1 lygio kapitalas	1.1	18.006
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1.1.1	18.006
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	1.1.1.1	9.550
Apmokėtos kapitalo priemonės	1.1.1.1.1	9.550
Nepaskirstytasis pelnas	1.1.1.2	8.066
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	1.1.1.2.1	7.170
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	1.1.1.2.2	896
Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	1.1.1.2.2.1	896
Kiti rezervai	1.1.1.4	1.276
(-) Kitas nematerialusis turtas	1.1.1.11.1	(32)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	1.1.1.12	(855)
Papildomas 1 lygio kapitalas	1.1.2	-
2 lygio kapitalas	1.2	-
Nuosavų lėšų reikalavimai (CA2)		
Bendra rizikos pozicijos suma	1	74.827
Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusių riziką įvertintų pozicijų sumos	1.1	52.125
Standartizuotas metodas (SA)	1.1.1	52.125
Pozicijų klasės pagal standartizuotą metodą, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas	1.1.1.1	52.125
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	1.1.1.1.01	0
Įstaigų pozicijos	1.1.1.1.06	520
Mažmeninės pozicijos	1.1.1.1.08	44.734
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1.1.1.1.10	4.276
Kitos pozicijos	1.1.1.1.16	2.595
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)	1.4	22.702
OpR bazinio indikatoriaus metodas (BIA)	1.4.1	22.702

Kapitalo pakankamumo koeficientai ir kapitalo lygiai		
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1	24,06%
CET1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	2	14.639
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	3	24,06%
T1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	4	13.516
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	5	24,06%
Viso kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	6	12.020
Bendro SREP kapitalo reikalavimo (TSCR) koeficientas	13	8,0%
TSCR: sudarytina iš CET1 kapitalo	13*	4,5%
TSCR: sudarytina iš 1 lygio kapitalo	13**	6,0%
Bendro kapitalo reikalavimo (OCR) koeficientas	14	10,5%
OCR: sudarytina iš CET1 kapitalo	14*	7,0%
OCR: sudarytina iš 1 lygio kapitalo	14**	6,0%
Bendro kapitalo reikalavimo (OCR) ir II ramsčio gairių (P2G) koeficientas	15	10,5%
OCR ir P2G: sudarytina iš CET1 kapitalo	15*	7,0%
OCR ir P2G: sudarytina iš 1 lygio kapitalo	15**	6,0%

Banko audituotoje finansinės būklės ataskaitoje pateiktas turto dydis ir priežiūros ataskaitose kapitalo pakankamumui naudojamą turto dydis yra palyginamas lentelėje.

3 lentelė. Finansinės būklės ataskaitos ir priežiūros ataskaitos turto suliginimas (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Finansinės būklės ataskaitos straipsnis	Turto vertė pagal audituotas Banko ataskaitas	Papildomi koregavimai pagal bankų veiklos reguliavimą	Turto vertė, pateikiama Banko teikiamose priežiūros ataskaitose
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7.275		7.275
Kitos gautinos sumos ir trumpalaikis turtas	186		186
Suteiktos paskolos	63.851		63.851
Naudojimo teise valdomas turtas	1.322		1.322
Išankstiniai apmokėjimai	514		514
Ilgalaikis materialusis turtas	250		250
Ilgalaikis nematerialusis turtas	355	(32)	323
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	855	(855)	0
Nebalansiniai įsipareigojimai	0	71	71
Bendra turto suma	74.608	(816)	73.792

4. Sverto rodiklis

Banko sverto rodiklis apskaičiuojamas kaip turto, iš kurio atimamos atitinkamos ilgalaikio nematerialiojo turto ir atidėtojo pelno mokesčio turto sumos, bei 1-ojo lygio Banko kapitalo santykis.

4 lentelė. Sverto rodiklis (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Straipsnis	Suma, tūkst. EUR
Balansinės pozicijos	73.721
Nebalansiniai įsipareigojimai	71
Turto vertė, atimama skaičiuojant 1 lygio kapitalą	(887)
Bendra sverto koeficiento pozicijų suma	72.905
1 lygio kapitalas	18.006
Sverto rodiklis	24,70%

5. Operacinė rizika

Skaičiuojant Banko operacinės rizikos kapitalo poreikį yra įvertinamos grynosios bankinės pajamos ir naudojamas bazinio indikatorius metodas. Operacinės rizikos apetitas, stebėjimo procedūros ir limitai yra apibrėžti Banko Rizikos valdymo strategijoje, apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis (Banko vidaus kapitalo vertinimo procesas).

2020 m. dažniausiai pasitaikę Banko operaciniai įvykiai buvo registrujami, reikalingų klientų kreditingumo vertinimui, trumpalaikis nepasiekiamumas. Buvo identifikuoti 5 kreditinio sukčiavimo atvejai. Patirti nuostoliai nebuvo reikšmingi. Bankas skiria ypatingą dėmesį kiekvienam operacinės rizikos įvykiui, deda maksimalias pastangas siekiant užkirsti jiems kelią ateityje ir kuria tam skirtas rizikos mažinimo priemones.

5 lentelė. Operacinė rizika (sumos nurodytos EUR)

Kategorija	Kiekis/suma
Identifikuoti kreditinio sukčiavimo atvejai	5
Identifikuoti bandymai atlikti kreditinį sukčiavimą	28
Žala, patirta dėl operacinės rizikos įvykių (EUR)	7.121
Žalos, patirtos dėl operacinės rizikos įvykių susigrąžinimai (EUR)	3.985
Didžiausia žala patirta dėl vieno operacinio įvykio (EUR)	4.800
Kitų operacinių įvykių kiekis	59

6. Kredito rizika

Bankas skirsto turimą turtą į skirtingas rizikos grupes, remiantis Kapitalo reikalavimų reglamento (CRR) Nr. 575/2013 nuostatomis.

Mažiausios rizikos turtą sudaro lėšos, laikomos centriname banke bei gryniesi pinigai, kuriems taikomas 0% koeficientas. Kituose Lietuvos komerciniuose bankuose esančių lėšų svertinė vertė apskaičiuojama taikant 20% svorį. Fiziniam asmeniui išduotų veiksmingų paskolų koeficientas yra 75%, kai tuo tarpu neveiksmingų paskolų svoris yra 100%. Likusiam turtui, atlikus reikiamus koregavimus, taikomas 100% svoris.

6 lentelė. Kredito rizikos pozicijų suskirstymas pagal rizikos koeficientus

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas				Iš viso
	0%	20%	75%	100%	
Centrinės valdžios institucijų ir centriniai bankai	4.524				4.524
Įstaigų pozicijos		2.599			2.599
Mažmeninės pozicijos			59.646		59.646
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui				4.276	4.276
Kitos pozicijos	152			2.595	2.747
Iš viso	4.676	2.599	59.646	6.871	73.792

Pritaikius 4 lentelėje nurodytus rizikos svorius, kapitalo pakankamumui apskaičiuota naudojama turto vertė 2020 m. pabaigoje buvo 52.125 tūkst. EUR

7 lentelė. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir CRM poveikis (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir % dalis bendrame RWA	
	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	Balansinė pozicija	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Centrinės valdžios institucijų ir centriniai bankai	4.524		4.524		0	0%
Įstaigų pozicijos	2.599		2.599		520	1%
Mažmeninės pozicijos	59.575	71	59.575	71	44.734	86%

Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	4.276		4.276		4.276	8%
Kitos pozicijos	2.747		2.747		2.595	5%
Iš viso	73.721	71	73.721	71	52.125	100%

Bankas valdo kredito riziką naudodamas nuolat tobulinamą vertinimo procesą, vidaus išieškojimo procedūras, rizikos valdymo kontrolių sistemą bei parduodamas dalį neveiksnių paskolų portfelio trečiosioms šalims.

8 lentelė. Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Pradelavimo intervalas	Bendroji balansinė paskolų vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Grynoji balansinė paskolų vertė
≤30 dienų	59.182	467	58.715
>30 dienų ≤90 dienų	1.056	59	997
>90 dienų ≤180 dienų	534	133	401
>180 dienų ≤1 metai	1.330	607	723
>1 metai	9.295	6.280	3.015
Iš viso	71.397	7.546	63.851

9 lentelė. Informacija apie veiksnias ir neveksnias paskolas (sumos nurodytos tūkst. EUR)

	Bendroji balansinė paskolų vertė		Sukauptas vertės sumažėjimas		Grynoji balansinė paskolų vertė	
	Veiksnių pozicijų	Neveiksnių pozicijų	Veiksnių pozicijų	Neveiksnių pozicijų	Veiksnių pozicijų	Neveiksnių pozicijų
Paskolos	60.051	11.346	476	7070	59.575	4.276

Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius (angl. Expected Credit Losses - ECL) visoms skolos finansinėms priemonėms, kurios nėra vertinamos tikraja verte per pelną ar nuostolius. ECL yra paremti sutartinių gautinų pinigų srautų ir pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, skirtumu, diskontuotu taikant pradinę efektyvią palūkanų normą. ECL yra pripažįstami trimis etapais (9 lentelė). Kredito pozicijoms, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo nėra reikšmingai padidėjusi, ECL apskaičiuojamas kredito nuostoliams, atsirandantiems dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, galimų per ateinančius 12 mėnesių (12 mėnesių ECL). Toms kredito pozicijoms, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo yra reikšmingai padidėjusi, vertės sumažėjimas formuojamas

kredito nuostolių sumai, kurių tikimasi per likusį kredito pozicijos galiojimo laikotarpį, neatsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo laiką (galiojimo laikotarpio ECL). Bankas laiko, kad skolininkas neįvykdė savo įsipareigojimų, susijusių su finansiniu turtu, jei sutartiniai mokėjimai yra pradelsti daugiau kaip 90 dienų. Neįvykdyti įsipareigojimai, sukčiavimo atvejai ir atvejai, kai bankas nesitiki jokių įplaukų iš paskolos, laikomi neveiksniomis kredito pozicijomis.

10 lentelė. Portfelio struktūra

Nepadidėjusios rizikos kredito pozicijos (Stage 1)	Padidėjusios rizikos kredito pozicijos (Stage 2)	Neveiksnių kredito pozicijų (Stage 3)
12 mėnesių ECL	Likusio galiojimo laikotarpio ECL	Likusio galiojimo laikotarpio ECL arba 100% atidėjimai

7. Palūkanų normos rizika pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą

Palūkanų normos rizika ne prekybos knygoje matuojama kaip galimi nuosavo kapitalo ekonominės vertės (NKEV) ir grynųjų palūkanų pajamų (GPP) pokyčiai atsirandantys pritaikius šešis standartizuotus palūkanų normų sukrėtimo scenarijus kaip apibrėžta Gairėse (aukščiau). Banko vidiniai limitai nustatyti šių pokyčių santykiui su pirmojo lygio kapitalu. Palūkanų normos rizika skaičiuojama tik EUR valiutai, nes kitų valiutų Bankas nenaudoja.

11 lentelė. Palūkanų normos rizika pagal sukrėtimų scenarijus (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Palūkanų normos sukrėtimo scenarijus	NKEV pokytis (tūkst. EUR)	GPP pokytis (tūkst. EUR)
(1) Lygiagretus palūkanų normų pakilimas 2.00%	(1.055)	239
(2) Lygiagretus palūkanų normų nukritimas 2.00%	201	(239)
(3) Palūkanų kreivės statėjimas	105	
(4) Palūkanų kreivės plokštėjimas	233	
(5) Trumpalaikių palūkanų normų kilimas	(600)	
(6) Trumpalaikių palūkanų normų kritimas	607	
Labiausiai neigiamas pokytis	(1.055)	(239)
Pirmojo lygio kapitalas (tūkst. EUR)	18.006,00	-
Pokyčio santykis su pirmojo lygio kapitalu	5,90%	-
Vidinis limitas	<14%	-

8. Likvidumo rizika

Bankas valdo savo likvidumą neviršydamas likvidumo valdymo ir pozicijų ribų, kurias nustato Banko valdyba. Likvidumo perteklius, viršijantis likvidumo rezervą, investuojamas neviršijant nustatytų limitų, kad būtų sukurta grąža arba sumažintos išlaidos.

Valdyba užtikrina, kad būtų laikomasi visų atitinkamų apribojimų, neatsižvelgiant į tai, ar juos nustato valdymo dokumentai, ar išorės institucijos ar kitos sandorio šalys.

Banko likvidumo rezervą (likvidžiojo turto portfelį) sudaro gryniesi pinigai (banknotai), pinigai banko sąskaitose ir Lietuvos banke (LB). Likvidus turtas taip pat gali būti investuojamas į vertybinius popierius, kurie atitinka 1 lygio turto reikalavimus (kaip nurodyta Deleguotajame reglamente). Likvidumo rizika išlaikoma žemame lygyje, neviršijant nustatytų ribų.

Lentelėje yra pateikiamas padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 2020-12-31.

12 lentelė. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 2020-12-31			
Straipsnis	Suma, tūkst. EUR	Taikomas svoris	Vertė, pritaikius svorio koeficientą, tūkst. EUR
Likvidus turtas			
Iš viso nepakoreguoto likvidžiojo turto	4.676		4.676
Iš viso nepakoreguoto 1 lygio turto	4.676		4.676
Iš viso nepakoreguoto 1 lygio turto, išskyrus itin aukštos kokybės padengtas obligacijas	4.676		4.676
Monetos ir banknotai	152	1	152
Centriname banke laikomi rezervai, kuriuos galima atsiimti	4.524	1	4.524
Netenkamų pinigų srautai			
Netenkamų pinigų srautai	44.315		3.144
Su neužtikrintais sandoriais / indėliais susiję netenkamų pinigų srautai	43.917		3.062
Indėliai, kurių išmokėjimą susitarta atlikti per ateinančias 30 dienų	822	1	822
Indėliai, kuriems taikomi didesni netenkamų pinigų srauto koeficientai	35	0,1	4
Stabilūs indėliai	41.397	0,05	2.070
Kiti mažmeniniai indėliai	1.663	0,1	166
Ne veiklos indėliai	18	1	18

Paskirtos priemonės	71	0,9	64
Kiti įsipareigojimai ir vykdytini įsipareigojimai	309	0	0
Gaunamų pinigų srautai			
Bendra gaunamų pinigų srauto suma	5.313		3.956
Su neužtikrintais sandoriais / indėliais susiję gaunamų pinigų srautai	5.313		3.956
Sumos, gautinos iš mažmeninių klientų	2.714	0,5	1.357
Sumos, gautinos iš finansinių klientų	2.599	1	2.599
Papildomi straipsniai			
Sumos, gautinos iš finansinių klientų	36630		
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			
Likvidumo atsarga			4.676
Grynasis netenkamų pinigų srautas			786
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)			595%

9. Nesuvaržytas turtas

Ataskaitinių metų pabaigoje visas Banko turtas buvo nesuvaržytas. Žemiau pateikiama lentelėje, parodanti nesuvaržyto Banko turto struktūrą ataskaitinių metų pabaigoje:

13 lentelė. Nesuvaržytas turtas (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Straipsnis	Suma, tūkst. EUR	Iš jų: atitinka centrinio banko reikalavimus
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	74.607	4.524
Paskolos pagal pareikalavimą	7.123	4524
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	63.851	-
Kitas turtas	3.633	-

2005 m. pradėjome veiklą kaip lietuviškas finansinis startuolis. 2008 m. tapome Prancūzijos banko „Societe Generale“ grupės dalimi, o nuo 2013 m. priklausome Švedijos finansų grupės bendrovei „Marginalen AB“. 2020 m. gegužės 18 d. tapome GENERAL FINANCING BANKU. Per 15 veiklos metų Finansų srityje tapome solidžia ir tvirta organizacija su daugiau kaip 150 geriausių savo srities profesionalų.

UAB GF bankas
Ukmergės g. 322, LT- 12106 Vilnius
El. paštas: sveiki@gfbankas.lt

Juridinio asmens kodas: 300515252
PVM mokėtojo kodas: LT100002072314
Banko sąskaita: LT13 2140 0300 0121 3368
Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
Banko kodas: 21400



gfbankas.lt



1851

