



**2023 M.  
KAPITALO PAKANKAMUMO  
IR RIZIKOS VALDYMO  
ATASKAITA**

# Turinys

1. Įvadas .....	3
2. Banko rizikos valdymas .....	3
3. Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai .....	4
4. Sverto rodiklis .....	6
5. Operacinė rizika .....	6
6. Kredito rizika .....	7
7. Palūkanų normos rizika pozicijoms, įtrauktoms į ne prekybos (bankinę) knygą .....	9
8. Likvidumo rizika .....	9
9. Nesuvaržytas turtas .....	11
10. Atlygio politika .....	11

# 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 2023 m. pabaigoje.

Pateikta ataskaita yra neatsiejama Banko ataskaitų rinkinio dalis bei skaitytina su audituota metine finansine ataskaita. Žemiau pateikiamos nuorodos į Banko metinio pranešimo už 2023 m. dalis.

## 1 LENTELĖ. NUORODOS Į BANKO METINĮ PRANEŠIMĄ

Atskleidžiama informacija	Metinio Banko pranešimo dalis
Rizikos valdymas	psl. 9-10; 48-53
Banko valdymo struktūra	psl. 11-12
Kapitalo ir likvidumo rodikliai	psl. 13
Finansinės būklės ataskaita	psl. 14
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	psl. 16
Įstatinis kapitalas ir rezervai	psl. 41-43

## 2. Banko rizikos valdymas

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

1. rizikos valdymo strategijos, apibūdinančios riziką, kurios reikėtų vengti, priimti ir kontroliuoti, priimti 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 ir tinkamai dokumentuotų procesų;
5. ataskaitų apie riziką sistemos.

Verslo rizika laikoma viskas, kas gali reikšmingai neigiamai paveikti Banko verslo finansinius rezultatus, padėtį rinkoje, reputaciją ir ekonominę vertę tiek trumpuoju, tiek ilguoju laikotarpiu. Rizikos, kurias bankas nustatė kaip svarbiausias savo verslui, yra:

1. Kredito rizika;
2. Koncentracijos rizika;
3. Operacinė rizika, įskaitant teisinę, atitikties, informacinių technologijų, ryšių ir kibernetinio saugumo riziką;
4. Likvidumo rizika;
5. Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje, įskaitant kredito maržos riziką bankinėje knygoje;
6. Tvarumo rizika (įskaitant aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius);
7. Kita rizika, pavyzdžiui, strateginė, reputacinė.

Be aukščiau išvardytų rizikų, Bankas susiduria ir su kitomis rizikomis ar neapibrėžtumais. Valdant tokią riziką vadovaujamosi bendraisiais rizikos valdymo principais - i) reikėtų vengti rizikos, kurios galima išvengti, ii) jei įmanoma, visa rizika turėtų būti sumažinta, jei tai nesutrikdo kasdienės veiklos, o sumažinimo kaštai neviršija galimų rizikos padarinių, iii) rizika neturėtų būti prisiimama be jos įvertinimo.

## 3. Nuosavos lėšos ir kapitalo reikalavimai

Banko nuosavos lėšas sudaro apmokėtas įstatinis kapitalas, paskirstytinas pelnas, privalomasis rezervas, iš kurių atimama

- ilgalaikio nematerialaus turto dalis, neatitinkanti prudenceinių reikalavimų pagal Reglamentą (ES) 2020/2176;
- neveiksnų pozicijų nepakankamas padengimo lygis;
- atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus;
- vertės koregavimai pagal rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo reikalavimus.

Iš reikalavimus atitinkančio einamųjų metų pelno yra atimama numatoma išmokėti dividendų suma už ataskaitinį laikotarpį, jeigu dividendai yra planuojami išmokėti.

Bendrą rizikos pozicijos sumą sudaro lėšos, laikomos Lietuvos Respublikos centriniame banke, kituose komerciniuose bankuose, Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, paskolos kontroliuojančiai bendrovei, 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 Banko priežiūros institucijos pateiktomis nuostatomis. Nuo 2023 m. spalio 1 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu buvo nustatyta 1,0 proc. anticiklinio kapitalo rezervo norma.

Pažymėtina, kad rengdamas šį dokumentą Bankas gavo Lietuvos Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) ataskaitą. Ataskaitoje, be kita ko, nurodytas priežiūros institucijos reikalavimas, laikyti 3,79 % antrojo ramsčio SREP kapitalą. Taip pat Bankui rekomenduojama turėti 1 proc. papildomo kapitalo (P2G) nuo rizikos pozicijų sumos ją dengiant bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) priemonėmis bendrojo rezervų reikalavimo, kaip numato EBI SREP Gairės. SREP reikalavimai įsigaliojo nuo 2024 m. kovo 14 d.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma Banko kapitalo sudėtis 2023 m. pabaigoje bei pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai.

### 2 LENTELĖ. BANKO NUOSAVOS LĖŠOS IR KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIAI 2023.12.31 D.

Nuosavos lėšos (CA1)		
Straipsnis	COREP nuosavų lėšų ataskaitos eilutė	Suma
<b>Nuosavos lėšos</b>	<b>1</b>	<b>21.756</b>
<b>1 lygio kapitalas</b>	<b>1.1</b>	21.756
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1.1.1	21.756
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	9.964
Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	1.1.1.2.1	9.964
Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	1.1.1.2.2	0
Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	1.1.1.2.2.1	0
Kiti rezervai	1.1.1.4	2.371
(-) Vertės koregavimai pagal rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	1.1.1.9.5	-4
(-) Kitas nematerialusis turtas	1.1.1.11.1	-25
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	1.1.1.12	-94
(-) Neveiksnų pozicijų nepakankamas padengimo lygis	1.1.1.25A	-6
<b>Papildomas 1 lygio kapitalas</b>	<b>1.1.2</b>	-
<b>2 lygio kapitalas</b>	<b>1.2</b>	-

### Nuosavų lėšų reikalavimai (CA2)

<b>Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>1</b>	<b>132.833</b>
<b>Pagal kredito riziką, sandorio šalies kredito riziką, gautinų sumų sumažėjimo riziką ir su nebaigtais sandoriais susijusių riziką įvertintų pozicijų sumos</b>	<b>1.1</b>	<b>106.685</b>
Standartizuotas metodas (SA)	1.1.1	106.685
Pozicijų klasės pagal standartizuotą metodą, išskyrus pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas	1.1.1.1	106.685
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	1.1.1.1.01	0
Įstaigų pozicijos	1.1.1.1.06	73
Įmonių pozicijos	1.1.1.1.07	13.549
Mažmeninės pozicijos	1.1.1.1.08	89.967
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1.1.1.1.10	1.375
Kitos pozicijos	1.1.1.1.16	1.721
<b>Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai (OpR)</b>	<b>1.4</b>	<b>26.148</b>
OpR bazinio indikatoriaus metodas (BIA)	1.4.1	26.148

### Kapitalo pakankamumo koeficientai ir kapitalo lygiai

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1	16,38%
CET1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	2	15.779
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	3	16,38%
T1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	4	13.786
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	5	16,38%
Viso kapitalo perviršis (+) / deficitas (-)	6	11.129
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	11,5%
OCR: sudarytina iš CET1 kapitalo	14*	8,0%
OCR: sudarytina iš 1 lygio kapitalo	14**	9,5%
Bendro kapitalo reikalavimo (OCR) ir II ramsčio gairių (P2G) koeficientas	15	11,5%
OCR ir P2G: sudarytina iš CET1 kapitalo	15*	8,0%
OCR ir P2G: sudarytina iš 1 lygio kapitalo	15**	9,5%
CET1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-), atsižvelgus į KRR 92 straipsnio ir KRD 104a straipsnio reikalavimus	16	11.130

### Papildomi straipsniai: Kapitalo pakankamumo koeficientai nepritaikius 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatų

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas nepritaikius 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatų	20	16,38%
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas nepritaikius 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatų	21	16,38%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas nepritaikius 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatų	22	16,38%

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 SULYGINIMAS 2023 M. PABAIGOJE (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Finansinės būklės ataskaitos straipsnis	Turto vertė pagal audituotas Banko ataskaitas	Papildomi koregavimai pagal bankų veiklos reguliavimą	Bendra pozicijų suma
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24.027		24.027
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	3.533	(4)	3.529
Suteiktos paskolos	134.848	(6)	134.842
Kitos gautinos sumos ir trumpalaikis turtas	922		922
Ilgalaikis materialusis turtas	795		795
Ilgalaikis nematerialusis turtas	29	(25)	4
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	94	(94)	0
Nebalansiniai įsipareigojimai	0	39	39
<b>Bendra turto suma</b>	<b>164.248</b>	<b>(90)</b>	<b>164.158</b>

## 4. Sverto rodiklis

Banko sverto rodiklis apskaičiuojamas kaip turto, iš kurio atimamos ilgalaikio nematerialaus turto dalis, neatitinkanti prudencinių reikalavimų pagal Reglamentą (ES) 2020/2176, neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimo lygis, vertės koregavimai pagal rizikos ribojimo principais pagrįsto vertinimo reikalavimus, atidėtojo pelno mokesčio turtas, bei 1-ojo lygio Banko kapitalo santykis.

### 4 LENTELE. SVERTO RODIKLIS 2023-12-31 (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Straipsnis	Suma
Balansinės pozicijos	164.248
Nebalansiniai įsipareigojimai	39
Turto vertė, atimama skaičiuojant 1 lygio kapitalą	(129)
Bendra sverto koeficiento pozicijų suma	164.158
1 lygio kapitalas	21.756
<b>Sverto rodiklis</b>	<b>13,25%</b>

## 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, o rizikos valdymas – Operacinės rizikos politikoje. Bankas taip pat apskaičiuoja vidaus kapitalo poreikį operacinei rizikai padengti per ICAAP procesą (Banko vidaus kapitalo vertinimo procesas).

2023 m. dažniausiai pasitaikę Banko operaciniai įvykiai buvo registrujami, reikalingų klientų kreditingumo vertinimui, trumpalaikis nepasiekiamumas ir kiti trumpalaikiai (iki 2 val.) vidinių sistemų sutrikimai, kiti įvykiai buvo įtakoti labai įvairių priežasčių. Buvo identifikuoti du kreditinio sukčiavimo atvejai, atpažinti ir sustabdyti 68 bandymai atlikti kreditinį sukčiavimą. Patirti operacinių įvykių nuostoliai nebuvo labai dideli. Bankas skiria ypatingą dėmesį kiekvienam operacinės rizikos įvykiui, deda maksimalias pastangas siekiant užkirsti jiems kelią ateityje ir kuria tam skirtas rizikos mažinimo priemones.

### 5 LENTELE. OPERACINĖ RIZIKA 2023 M. (sumos nurodytos EUR)

Kategorija	Kiekis/suma
Identifikuoti kreditinio sukčiavimo atvejai	2
Identifikuoti bandymai atlikti kreditinį sukčiavimą	68
Žala, patirta dėl operacinės rizikos įvykių (EUR)	44.013,40
Žalos, patirtos dėl operacinės rizikos įvykių susigrąžinimai (EUR)	0,00
Didžiausia žala patirta dėl vieno operacinio įvykio (EUR)	28.292,00
Operacinių įvykių kiekis	79

## 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 Lietuvos Respublikos centriniame banke, bei Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, kuriems taikomas 0% koeficientas. Kituose Lietuvos komerciniuose bankuose esančioms lėšoms taikomas 20% svorio koeficientas, kai tuo tarpu kontroliuojančiai (holdingo) įmonei Švedijoje suteiktos paskolos svertinė vertė apskaičiuojama taikant 100% svorį. Fiziniais asmenimis išduotų veiksnių paskolų koeficientas yra 75%, kai tuo tarpu neveiksnių paskolų svoris yra 100% arba 150%, priklausomai nuo paskolai apskaičiuotų atidėjinių dydžio. Likusiam turtui, atlikus reikiamus koregavimus, taikomas 100% svoris.

### 6 LENTELĖ. KREDITO RIZIKOS POZICIJŲ SUSKIRSTYMAS PAGAL RIZIKOS KOEFICIENTUS 2023 M. PABAIGOJE

Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas					Iš viso
	0%	20%	75%	100%	150%	
Centrinės valdžios institucijų ir centriniai bankai	27.191					27.191
Įstaigų pozicijos		365				365
Įmonių pozicijos				13.549		13.549
Mažmeninės pozicijos			119.957			119.957
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui				1.375	0	1.375
Kitos pozicijos				1.721		1.721
<b>Iš viso</b>	<b>27.191</b>	<b>365</b>	<b>119.957</b>	<b>16.645</b>	<b>0</b>	<b>164.158</b>

Prieš taikant 6 lentelėje nurodytus rizikos svorius, kapitalo pakankamumui apskaičiuoti naudojama turto vertė 2023 m. pabaigoje buvo 164.119 tūkst. EUR balansinės sumos ir 39 tūkst. EUR nebalansinės pozicijos.

### 7 LENTELĖ. STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR CRM POVEIKIS 2023 M. PABAIGOJE (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM		Pozicijos pritaikius CCF ir CRM		RWA ir % dalis bendrame RWA	
	Balansinė suma	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Centrinės valdžios institucijų ir centriniai bankai	27.191		27.191		0	0%
Įstaigų pozicijos	365		365		73	0%
Įmonių pozicijos	13.549		13.549	39	13.549	13%
Mažmeninės pozicijos	119.918	39	119.918		89.967	84%
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	1.375		1.375		1.375	1%
Kitos pozicijos	1.721		1.721		1.721	2%
<b>Iš viso</b>	<b>164.119</b>	<b>39</b>	<b>164.119</b>	<b>39</b>	<b>106.685</b>	<b>100%</b>

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

### 8 LENTELĖ. PASKOLŲ PASISKIRSTYMAS PAGAL PRADELSTAS DIENAS 2023 M. PABAIGOJE (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Pradelsimo intervalas	Bendroji balansinė paskolų vertė	Sukauptas vertės sumažėjimas	Grynoji balansinė paskolų vertė
≤30 dienų	119.999	1077	118.922
>30 dienų≤90 dienų	2.340	212	2.128
>90 dienų≤180 dienų	329	109	220
>180 dienų≤1 metai	114	87	27
>1 metai	420	418	2
<b>Iš viso</b>	<b>123.202</b>	<b>1.903</b>	<b>121.299</b>



## 9 LENTELĖ. INFORMACIJA APIE VEIKSNIAS IR NEVEIKSNIAS PASKOLAS 2023 M. PABAIGOJE (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Mažmeninės paskolos	Bendroji balansinė paskolų vertė		Sukauptas vertės sumažėjimas		Grynoji balansinė paskolų vertė	
	Veiksnių pozicijų	Neveiksnių pozicijų	Veiksnių pozicijų	Neveiksnių pozicijų	Veiksnių pozicijų	Neveiksnių pozicijų
	120.831	2.371	913	990	119.918	1.381

2023 m. pabaigoje bendroji Banko suteiktų paskolų kontroliuojančiai (holdingo) bendrovei vertė buvo 13.549 tūkst. EUR. Paskolos buvo išduotos fiksuotam penkerių metų terminui su kintamomis palūkanomis, peržiūrimomis kiekvieno kalendorinio metų ketvirčio pradžioje. Galutinis suteiktų paskolų grąžinimas buvo atliktas 2024 m. vasario mėn.

Informacija apie balansinę paskolos vertę 2023 m. pabaigoje yra pateikiama 10 lentelėje.

## 10 LENTELĖ. INFORMACIJA APIE PASKOLĄ, SUTEIKTĄ FINANSŲ KONTROLIUOJANČIAI (HOLDINGO) BENDROVEI (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Finansų kontroliuojančiai (holdingo) bendrovei suteiktos paskolos 2023-12-31	
Bendroji balansinė paskolos vertė	13.553
Sukauptos palūkanos	0
Sukauptas vertės sumažėjimas	(4)
<b>Grynoji balansinė paskolos vertė</b>	<b>13.549</b>

Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius (angl. Expected Credit Losses - ECL) visoms skolos finansinėms priemonėms, kurios nėra vertinamos tikrąja verte per pelną ar nuostolius. ECL yra paremti sutartinių gautinų pinigų srautų ir pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti, skirtumu, diskontuotu taikant pradinę efektyvią palūkanų normą.

ECL yra pripažįstami trimis etapais (11 lentelė). Kredito pozicijoms, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo nėra reikšmingai padidėjusi, ECL apskaičiuojamas kredito nuostoliams, atsirandantiems dėl įsipareigojimų nevykdymo 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 nevykdymo laiką (galiojimo laikotarpio ECL). Bankas laiko, kad skolininkas neįvykdė savo įsipareigojimų, susijusių su finansiniu turtu, jei:

- sutartiniai mokėjimai yra pradelsti daugiau kaip 90 dienų iš eilės;
- nustatyta skolininko mirtis;
- skolininkui paskelbtas bankrotas;
- patvirtintas sukčiavimo atvejis.

Neįvykdyti įsipareigojimai, sukčiavimo atvejai ir atvejai, kai Bankas nesitiki jokių įplaukų iš paskolos, laikomi neveiksniomis kredito pozicijomis.

## 11 LENTELĖ. PORTFELIO STRUKTŪRA 2023 M. PABAIGOJE (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Nepadidėjusios rizikos kredito pozicijos (Stage 1)	Padidėjusios rizikos kredito pozicijos (Stage 2)	Neveiksnių kredito pozicijos (Stage 3)
12 mėnesių ECL	Likusio galiojimo laikotarpio ECL	Likusio galiojimo laikotarpio ECL arba 100% atidėjimai
95.575	28.274	2.354

## 7. Palūkanų normos rizika pozicijoms, įtrauktoms į ne prekybos (bankinę) knygą

Palūkanų normos rizika ne prekybos knygoje matuojama kaip galimi nuosavo kapitalo ekonominės vertės (NKEV) ir grynyų palūkanų pajamų (GPP) pokyčiai atsirandantys pritaikius šešis standartizuotus palūkanų normų sukrėtimo scenarijus. Banko vidiniai limitai nustatyti šių pokyčių santykiui su pirmojo lygio kapitalu. Palūkanų normos rizika skaičiuojama tik EUR valiutai, nes kitų valiutų Bankas savo veikloje nenaudoja. Didžiausia ekonominės vertės kritimo rizika patiriama palūkanų kreivės lygiagretaus pakilimo atveju (tiek trumpų, tiek ir ilgų terminų palūkanų norma kyla).

### 12 LENTELĖ. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA PAGAL SUKRĖTIMŲ SCENARIJUS 2023 M. PABAIGOJE (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Palūkanų normos sukrėtimo scenarijus	NKEV pokytis	GPP pokytis
(1) Lygiagretus palūkanų normų pakilimas 2.00%	(2.255)	153
(2) Lygiagretus palūkanų normų nukritimas 2.00%	2.155	(153)
(3) Palūkanų kreivės statėjimas	259	
(4) Palūkanų kreivės plokštėjimas	(693)	
(5) Trumpalaikių palūkanų normų kilimas	(560)	
(6) Trumpalaikių palūkanų normų kritimas	515	
Labiausiai neigiamas pokytis	(2.255)	(153)
Pirmojo lygio kapitalas	21.756	21.756
Pokyčio santykis su pirmojo lygio kapitalu	10,36%	0,70%
Vidinis limitas	<14,0%	<5,0%

## 8. Likvidumo rizika

Bankas valdo savo likvidumą neviršydamas likvidumo valdymo ir pozicijų ribų, kurias nustato Stebėtojų taryba. Stebėtojų taryba ir Valdyba užtikrina, kad būtų laikomasi visų rizikos apribojimų, tiek vidinių, tiek reikalaujamų priežiūros institucijų. Bankas siekia išlaikyti žemą likvidumo riziką.

Banko likvidumo rezervą (likvidžiojo turto portfelį) sudaro pinigai banko sąskaitose ir Lietuvos banke. Likvidus turtas taip pat investuojamas į žemos rizikos likvidžius skolos vertybinius popierius.

Lentelėje yra pateikiamas padengimo likvidžioju turto rodiklis (LCR), atspindintis likvidumo riziką 30 dienų laikotarpyje. 2023.12.31 d. šio rodiklio vertė buvo 248%, minimalus priežiūrinis reikalavimas 100%.

### 13 LENTELĖ. PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Padengimo likvidžioju turto rodiklis 2023-12-31			
Straipsnis	Suma	Taikomas svoris, %	Vertė, pritaikius svorio koeficientą
<b>Likvidus turtas</b>			
Iš viso nepakoreguoto likvidžiojo turto	26.263		26.263
Iš viso nepakoreguoto 1 lygio turto	26.263		26.263
Iš viso nepakoreguoto 1 lygio turto, išskyrus itin aukštos kokybės padengtąsias obligacijas	26.263		26.263
Monetos ir banknotai	0	1	0
Centriniame banke laikomi rezervai, kuriuos galima atsiimti	22.729	1	22.729
Centrinės valdžios turtas	3.534	1	3.534

### 13 LENTELĖ. PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 2023-12-31 d.			
Straipsnis	Suma	Taikomas svoris, %	Vertė, pritaikius svorio koeficientą
<b>Netenkamų pinigų srutai</b>			
Netenkamų pinigų srutai	133.952		13.055
Su neužtikrintais sandoriais / indėliais susiję netenkamų pinigų srutai	133.358		13.020
Indėliai, kurių išmokėjimą susitarta atlikti per ateinančias 30 dienų	4.737	1	4.737
Indėliai, kuriems taikomi didesni netenkamų pinigų sruto koeficientai	30	0,1	3
Stabilūs indėliai	91.568	0,05	4.578
Kiti mažmeniniai indėliai	37.023	0,1	3.702
Ne veiklos indėliai	0	1	0
Paskirtos priemonės	39	0,9	35
Kiti įsipareigojimai ir vykdytini įsipareigojimai	555	0	0
<b>Gaunamų pinigų srutai</b>			
Bendra gaunamų pinigų sruto suma	4.581		2.473
Su neužtikrintais sandoriais / indėliais susiję gaunamų pinigų srutai	4.581		2.473
Sumos, gautinos iš mažmeninių klientų	4.216	0,5	2.108
Sumos, gautinos iš finansinių klientų	365	1	365
<b>Papildomi straipsniai</b>			
Sumos, gautinos iš nefinansinių klientų (išskyrus centrinius bankus)			25.000
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>			
Likvidumo atsarga			26.263
Grynasis netenkamų pinigų srutas			10.582
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)</b>			<b>248%</b>

Bankas taip pat apskaičiuoja ir stebi grynąjį stabilų finansavimo rodiklį (NSFR), atskleidžiantį ilgalaikio Banko likvidumo riziką. 2023 m. pabaigoje šio rodiklio vertė buvo 140%, minimalus priežiūrinis reikalavimas 100%.

### 14 LENTELĖ. GRYNASIS STABILIAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Grynasis stabilus finansavimo rodiklis (NSFR) 2023-12-31				
Straipsnis	Suma	Būtinasis pastovus finansavimas	Turimas pastovus finansavimas	Santykis, %
<b>BŪTINAS PASTOVUS FINANSAVIMAS</b>	<b>160.755</b>	<b>106.537</b>		
Būtinasis pastovus finansavimas iš centrinio banko turto	23.662	0		
Būtinasis pastovus finansavimas iš paskolų	133.831	103.898		
Būtinasis pastovus finansavimas iš kito turto	3.223	2.604		
Būtinasis pastovus finansavimas iš nebalansinių straipsnių	39	35		
<b>TURIMAS PASTOVUS FINANSAVIMAS</b>	<b>161.221</b>		<b>149.515</b>	
Turimas pastovus finansavimas iš kapitalo straipsnių ir priemonių	21.886		21.886	
Turimas pastovus finansavimas iš mažmeninių indėlių	133.359		124.602	
Turimas pastovus finansavimas iš kitų įsipareigojimų	5.976		3.027	
<b>Grynasis stabilus finansavimo rodiklis (NSFR)</b>				<b>140,34%</b>

## 9. Nesuvaržytas turtas

2023 metų pabaigoje visas Banko turtas buvo nesuvaržytas. Žemiau pateikiama lentelė, parodanti nesuvaržyto Banko turto struktūrą ataskaitinių metų pabaigoje:

### 15 LENTELĖ. NESUVARŽYTAS TURTAS (sumos nurodytos tūkst. EUR)

Nesuvaržytas turtas 2023-12-31		
Straipsnis	Suma	Iš jų: atitinka centrinio banko reikalavimus
<b>Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b>	<b>164.248</b>	<b>27.195</b>
Paskolos pagal pareikalavimą	24.027	23.662
Skolos vertybiniai popieriai	3.533	3.533
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, išskyrus paskolas pagal pareikalavimą	134.848	-
Kitas turtas	1.840	-

## 10. Atlygio politika

Banko atlygio politika yra parengta vadovaujantis:

- 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros;
- Lietuvos Respublikos bankų įstatymu;
- Lietuvos banko valdybos 2015 m. gegužės 8 d. nutarimu Nr. 03-82 dėl Minimalių atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo;
- 2009 m. balandžio 30 d. Europos Komisijos rekomendacija Nr. 2009/384/EB dėl finansinių paslaugų sektoriaus atlyginimų nustatymo politikos;
- 2021 m. liepos 2 d. Europos bankininkystės institucijos (angl. European Banking Authority – EBA) Gairėmis dėl patikimos atlygio politikos EBA/GL/2021/04 (angl. Guidelines on Sound Remuneration Policies).

### INFORMACIJA APIE ATLYGIO POLITIKOS RENGIMĄ IR SPRENDIMŲ PRIĖMIMO PROCESĄ

Už atlygio politikos parengimą ir priežiūrą atsakinga Banko valdyba (Valdybos paskirtas vienas iš jos narių). Valdybos aprobuota Atlygio politika (bei jos pakeitimai) teikiama Banko stebėtojų tarybai tvirtinti. Atlygio politika peržiūrima ne rečiau kaip kartą per metus.

Stebėtojų taryba priima sprendimus dėl:

1. bendro Banko darbuotojų atlygiui skiriamo biudžeto ir jo paskirstymo;
2. Valdybos nariams ir kontrolės funkcijoms mokėtino atlygio;
3. generaliniam direktoriui ir jo pavaduotojams mokėtino atlygio.

Banko tiksliniams darbuotojams - Atitikties pareigūnui, Duomenų apsaugos pareigūnui, Informacijos saugumo pareigūnui, Rizikos kontrolės pareigūnui ir Vidaus audito tarnybos vadovui – kintama atlygio dalis (mokama pinigais priklausomai nuo Banko tvarių ir pagal riziką pakoreguotų veiklos rezultatų už sutartus ir pamatuojamus pareigūno veiklos vertinimo rezultatus) gali būti mokama tik užtikrinant, kad skiriama metinė kintama atlygio dalis nepriklauso nuo veiklos jų kontroliuojamuose verslo padaliniuose rezultatų, nedaro įtakos kontrolės funkcijos objektyvumui ir nepriklausomumui bei dėl kintamos atlygio dalies nėra kilęs interesų konfliktas.

Generalinis direktorius priima sprendimus dėl kitiems aukščiau nepaminėtiems tiksliniams darbuotojams bei tiesioginiams pavaldiniams, nepatenkantiems į tikslinių darbuotojų kategoriją, mokėtino atlygio, nepažeidžiant Atlygio politikoje nurodytų atlygio skyrimo gairių.

Atlygio politika numato, kad Banko valdyba turi nustatyti tarpininkų (partnerių) atlygio skyrimo principus, kurie turi užtikrinti, kad Banko tarpininkai neprisiimtų pernelyg didelės rizikos siūlant paslaugas.

Rengiant šią atlygio politiką išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi.

Banko Atlygio politika yra suderinta su Marginalen grupės atlygio politika.

## **INFORMACIJA APIE ATLYGIO IR VEIKLOS REZULTATŲ RYŠĮ, ATLYGIO STRUKTŪROS POŽYMIUS, KRITERIJUS, NAUDOJAMUS VEIKLOS REZULTATAMS VERTINTI; VEIKLOS REZULTATŲ VERTINIMO KRITERIJAI, KURIAIS GRINDŽIAMA TEISĖ Į KINTAMOJO ATLYGIO SUDĖTINES DALIS**

Banko atlygio politikos tikslas – nustatyti vieningai teisingus, aiškius ir skaidrius Banko darbuotojų atlygio už darbą principus ir jais paremtą darbuotojų atlygio sistemą, užtikrinančią Banko veiklos ilgalaikę sėkmę. Banke taikoma atlygio sistema turi pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikalingų įgūdžių ir kompetencijų turinčius darbuotojus, skatinti gerus veiklos rezultatus, patikimą elgesį ir efektyvų rizikos valdymą. Atlygio sistema taip pat turėtų skatinti darbuotojus savo veikloje nuolat laikytis Banke galiojančių etikos principų ir vertybių bei veikti atsižvelgiant į Banko verslo ir rizikos valdymo strategiją. Atlygio politika siekiama užtikrinti, kad darbuotojams būtų mokamas konkurencingas atlygis, užtikrinti, jog kintamojo atlygio nustatymo atvejais ir mokėjimo principai atitiktų ilgalaikius Banko tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konflikto, o tiksliniai darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bankui nepriimtina riziką.

Fiksuotas darbo užmokestis yra pagrindinis atlygio komponentas. Jis nustatomas pagal užimamos pareigybės lygį ir nustatytas pareigybių lygių darbo užmokesčio ribas, atsižvelgiant į darbuotojo pagrindines funkcijas bei atsakomybę, darbuotojo kompetencijas bei darbo užmokesčio rinkos sąlygas. Darbuotojo fiksuota atlygio dalis peržiūrima bent kartą per metus, priklausomai nuo patvirtinto darbo užmokesčio biudžeto, darbo užmokesčio ribų ir darbuotojo veiklos rezultatų.

Kintamas atlygis yra atlygio sudedamoji dalis, kuri yra mokama pinigais priklausomai nuo Banko tvarių ir pagal riziką pakoreguotų veiklos rezultatų už sutartus ir pamatuojamus darbuotojo veiklos vertinimo rezultatus bei kuria siekiama motyvuoti bei skatinti į veiklos rezultatus orientuotą organizacinę kultūrą ir kurios skyrimas nėra pastovus bei garantuotas. Kintamasis atlygis gali būti metinis arba priklausantis nuo individualių tikslų:

- Banko darbuotojams metinė kintamoji atlygio dalis skiriama atsižvelgiant į ilgalaikius Banko tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus, vertybes ir siekį, kad būtų skatinamas patikimas ir veiksmingas rizikos valdymas. mokama atsižvelgiant į pasiektus Banko tikslus. Darbuotojų kintamo atlygio dalis nustatoma procentais (%) nuo pastovios atlygio dalies. Darbuotojų veiklos rezultatai vertinami ir metinio kintamojo atlygio fondas sudaromas įvertinus Banko veiklos rezultatus.
- Išmokamas metinis kintamas atlygis negali viršyti 30% metinės (12 mėnesių) darbo sutartyje nustatyto fiksuoto atlygio ir/ar turi būti ne didesnė negu 50 000 Eur (bruto) per metus.
- Kintamasis atlygis, priklausantis nuo individualių skiriamų tikslų gali būti mokama kas mėnesį arba ketvirtį priklausomai nuo pardavimo ir kitų individualių iš anksto nustatytų tikslų pasiekimo, ir kuris negali viršyti 100% atitinkamo darbuotojo fiksuoto atlygio. Individualus kintamasis atlygis administruojamas premijų schemomis, kuriuose yra nustatyti individualūs kokybiniai ir kiekybiniai tikslai, išmokėjimo periodiškumas, tikslų pasiekimo vertinimo kriterijai ir išmokama suma.

Visos kintamo atlygio schemas su nurodytais bendraisiais kintamo atlygio nustatymo principais ir skyrimo metodologija yra nustatomos einamiesiems metams ir tvirtinamos Banko valdybos sprendimu.

Be fiksuoto ir kintamo atlygio į darbuotojų atlygio paketą įeina papildomos naudos - finansinio ir nefinansinio pobūdžio priemonių, nukreiptų į papildomą Darbuotojų skatinimą ir motyvavimą, visuma (pvz. darbuotojų sveikatos draudimas, įmokos į papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondus).

## BENDROJI KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE ATLYGĮ DARBUOTOJAMS PER 2023 M., IŠSKIRIANT BANKO VADOVUS (tūkst. EUR)

	Dabuotojų sk.	Fiksuotas atlygis	Kintamas atlygis	Viso
Vadovybė	6	666	86	752
Kiti riziką prisiimančios pareigūnai (angl. Identified staff)	9	551	40	591
Kiti darbuotojai	157	4,037	627	4,664
Viso		5,254	753	6,007

Bankas nemokėjo nepiniginio kintamojo atlygio (akcijomis ar su akcijomis susijusiomis priemonėmis).  
Bankas nemokėjo atidėto atlygio.

Bankas nemokėjo išmokų sudarant naujas darbo sutartis bei sutarties pasirašymo premijų.

Išaitinės išmokos 2023 metais buvo išmokėtos 2 (dviems) asmenims - 42 107,65 Eur sumoje.

Banko valdyba yra atsakinga už atitinkamas procedūras (įskaitant rizikos analizę) tam, kad atlygio sistema ir politika būtų parengta pagal šalies įstatymus, atitiktų Banko grupės politikai ir būtų įgyvendinta organizacijos viduje.

Per 2023 metus buvo surengta 12 Banko organų posėdžių, kurių metu buvo vertinti pateikti siūlymai ir/ar priimami sprendimai susiję su atlygio nustatymo principais bei kriterijais ir atlygio skyrimo darbuotojams metodologija.

GENERAL FINANCING BANKAS (ankstesnis pavadinimas „General Financing“) vykdo veiklą finansų sektoriuje nuo 2005 m. Lietuvoje Bankas turi 13 klientų aptarnavimo padalinių. GENERAL FINANCING BANKAS (finansišškai) rėmė tokius labdaros ir paramos fondus kaip „Rimanto Kaukėno paramos grupė“, „SOS vaikų kaimų Lietuvoje draugija“, „Padėk gatvės vaikams“, VšĮ „WOW University“.

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](http://gfbankas.lt)



1851

