

Saldo Bank

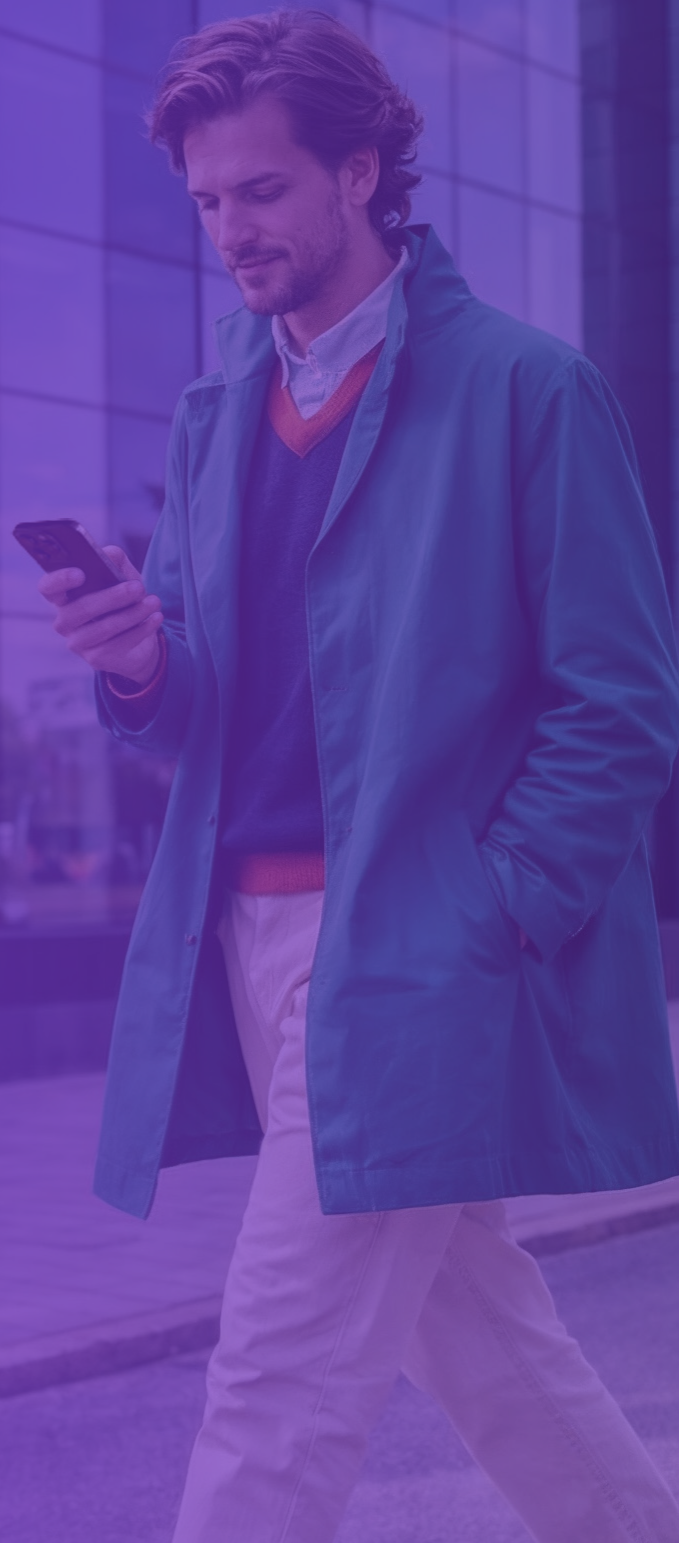
Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita

Saldo Bank, UAB

2025

Turinys

Ivadas	3
Atskleidimo apimtis	4
Rizikos valdymo tikslai ir politikos	5
Kapitalo poreikis ir informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas	6
Sverto koeficientas	10
Kredito rizika	11
Likvidumo rizika	14
Palūkanų normos rizika pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą (IRRBB)	17
Operacinė rizika	19
Nesuvaržytas turtas	20
Atlygio politika	20



Išvadas

Saldo Bank UAB kodas: 305334925, registruotas lapkričio 13 d, adresas: Žalgirio g. 94-1, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Bankas pagal specializuoto banko licenciją teikia vartojimo paskolas, mažų ir vidutinių įmonių finansavimą, taupymo paslaugas fiziniams asmenims.

Banko patronuojančioji (kontroliuojančioji) bendrovė yra "Saldo Finance Oy.", registracijos numeris: 3246453-9, buveinė: Lautatarhankatu 10, 00580, Helsinkis, Suomija.

Bankas teikia paslaugas Lietuvoje, Suomijoje, kur veikia per įsteigtą Banko filialą, Švedijoje, kur skolinimo ir taupymo paslaugos teikiamos neįsteigus filialo bei Vokietijoje, kur skolinimo ir taupymo paslaugos teikiamos taip pat neįsteigus filialo.

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo atskleidimo ataskaitoje (toliau - III antraštinės dalies ataskaita) pateikiama papildoma neauditauta informacija pagal ES reglamento Nr. 575/2013 (KRR) aštuntos dalies II ir III antraštinės dalis, Europos Komisijos įgyvendinimo reglamentus, taip pat įgyvendinimo techninius standartus dėl įstaigų viešai atskleidžiamos informacijos EBA/ITS/2020/04. III antraštinės dalies ataskaita yra kapitalo pakankamumo pagrindų sistemos dalis, pagal kurią reikalaujama atskleisti išsamią informaciją apie bendrą Saldo Bank rizikos profilį, tinkamą rizikos valdymo politiką, vidaus kapitalo rodiklius ir pagrindines kapitalo

priemonių savybes.

III antraštinės dalies ataskaitoje pateikiama papildoma informacija, kuri skelbiama kartu su nepriklausomo auditoriaus ataskaita, finansinėmis ataskaitomis ir metiniu pranešimu. III antraštinės dalies ataskaitoje atskleidžiama tik tokia informacija, kuri yra svarbi ir nekonfidenciali.

Vyriausiasis rizikos pareigūnas ir vyriausiasis finansų pareigūnas patvirtina, kad III ramsčio ataskaita parengta pagal Kapitalo reikalavimų reglamentą, atitinka Banko vidaus politiką, procedūras, sistemas ir kontrolės priemones bei apžvelgia esminius jų elementus.



Atskleidimo apimtis

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

Eil.Nr.	Informacijos atskleidimo reikalavimai	Atskleidimas III antraštinės dalies ataskaitoje	Atskleidimas Metinėje ataskaitoje	Lentelė dedama į III antraštinės dalies ataskaitą
1	Pagrindinių parametrų atskleidimas ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumų apžvalga	4 dalis	2, 3, 15 pastaba	KM1, OV1, COV1
2	Rizikos valdymo tikslų ir politikos atskleidimas	3 dalis	1 pastaba	-
3	Taikymo srities atskleidimas	2 dalis	-	-
4	Informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas	4 dalis	12, 15 pastaba	CC1, CC2, LI1
5	Anticiklinių kapitalo rezervų atskleidimas	4 dalis	-	-
6	Sverto koeficiento atskleidimas	6 dalis	1 pastaba	LR1, LR2
7	Likvidumo reikalavimų atskleidimas	8 dalis	1, 2 pastaba	LIQ1, LIQ2
8	Kredito rizikos ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos pozicijų ir kredito kokybės atskleidimas	7 dalis	4 pastaba	CR5 Pradelstų pozicijų suskirstymas
9	Informacijos apie kredito rizikos mažinimo priemonių taikymą atskleidimas	7 dalis	1, 4 pastaba	CR4
10	Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą atskleidimas	7 dalis	1 pastaba	CR5 Kredito rizikos pozicijų suskirstymas
11	Informacijos apie IRB metodo taikymą kredito rizikai atskleidimas	Neaktualu	Neaktualu	-
12	Specializuoto skolinimo ir nuosavybės vertybinių popierių pozicijų, kurioms taikomas paprastasis rizikos koeficientų metodas, informacijos atskleidimas	Neaktualu	Neaktualu	-
13	Sandorio šalies kredito rizikos pozicijų atskleidimas	7 dalis	-	CR1, CR2
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atskleidimas	Neaktualu	Neaktualu	-
15	Informacijos apie standartizuoto metodo taikymą ir rinkos rizikos vidaus modelių naudojimą atskleidimas	9 dalis	-	-
16	Operacinės rizikos atskleidimas	10 dalis	1 pastaba	-
17	Informacijos apie suvaržytą ir nesuvaržytą turtą atskleidimas	11 dalis	-	Lentelė
18	Informacijos apie Atlygio politiką atskleidimas	12 dalis	19 pastaba	-

Rizikos valdymo tikslai ir politikos

Bankas, vykdydamas savo veiklą, siekia subalansuoti naudą iš prisiimamos rizikos ir uždirbti pajamų patiriant kuo mažesnius nuostolius. Rizika apibrėžiama kaip tikimybė nepalankaus nuokrypio nuo prognozuojamo finansinio rezultato bei turinti neigiamą poveikį Banko veiklai ir vertei. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių patyrimas. Stengdamasis išvengti galimų nuostolių, Bankas yra įdiegęs rizikos valdymo sistemą, kuri užtikrina, kad būtų nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama visa reikšminga rizika.

Bankas susiduria su šiomis pagrindinėmis rizikomis: kapitalo rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, rinkos rizika, koncentracijos rizika ir operacine rizika. Be prieš tai išvardintų rizikų, Bankas susiduria ir su kitomis rizikomis ar neapibrėžtumais, kuriuos stengiasi valdyti arba jei galima išvengti, norint kiek galima sumažinti galimą neigiamą poveikį, pavyzdžiui, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika.

Priimtina rizika, jos lygis ir pobūdis, taip pat priimtino rizikos lygio suderinamumas su Banko veiklos modeliu ir strateginiais tikslais yra apibrėžiami kaip rizikos apetito pareiškimo dalis, nustatyta Banko Stebėtojų Tarybos. Rizikos valdymo principai, vertinimo būdai, limitai, rizikos lygio stebėjimas ir kiti reikalavimai ir atsakomybės sritys yra aprašyti atitinkamuose vidaus dokumentuose. Pagal nustatytus rizikos valdymo principus Bankas turi turėti pakankamai nuosavų lėšų rizikai padengti Banko strateginiam planui įgyvendinti.

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir įgyvendinimą. Bankas siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žino savo funkcijas ir pareigas.

Banke yra įsteigti Kredito komitetas, kuris vertina verslo klientų kredito riziką, ir Rizikos darbo grupė – forumas, skirtas stebėti Banko rizikos profilį, rizikos limitų pažeidimų eskalavimui ar rizikos mažinimo priemonių tvirtinimą.

Banko rizikos valdymas grindžiamas trijų gynybos linijų koncepcija: pirmąją gynybos liniją sudaro verslo padaliniai, kurie kasdieninėje banko veikloje yra atsakingi už rizikos

prisiėmimą nustatytų limitų ribose bei jos valdymą. Antrą gynybos liniją sudaro Rizikos valdymo departamentas, Pinigų plovimo ir prevencijos departamentas, atitikties funkciją užtikrinantys Teisės ir atitikties departamento darbuotojai, Informacinės saugos pareigūnas. Trečią gynybos linijai priklauso vidaus auditas, atliekantis visos organizacijos, įskaitant antrąją gynybos linijai priklausančių padalinių, auditą.

Kapitalo poreikis ir informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas

(KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai:

Tūkstančiais eurų	2025 Gruodis	2024 Gruodis
Kapitalas (suma)		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	14929	15355
1 lygio kapitalas	14929	15355
Nuosavos lėšos	19906	20474
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)		
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	98 958	80292
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)		
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15.09%	19.12%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15.09%	19.12%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20.12%	25.50%
Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto		
Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%
Institucijai būdingas anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.42%	0.46%
Globalus institucijų rezervas (%)	0.00%	0.00%
Bendri kapitalo rezervų reikalavimai (%)	2.92%	2.96%
CET1 kapitalo likutis atėmus SREP nuosavų lėšų reikalavimus (%)	9.09%	13.12%
Sverto rodiklis		
Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	197112	160548
Sverto koeficientas (%)	7.57%	9.56%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	42326	27589
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	4397	1826
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	963%	1511%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		
Turimas pastovus finansavimas	149152	123291
Būtinas pastovus finansavimas	87142	75625
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	171.16%	163.03%

(CC1) Nuosavų lėšų straipsniai, kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai:

Tūkstančiais eurų	2025.12.31
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai	
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	26645
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-11716
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	14929
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai	
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	0
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)	0
DTA, atsirandantis dėl laikinųjų skirtumų	0
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	0
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	14929
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)	0
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	14929
2 lygio kapitalas prieš reguliavimo koregavimus	0
2 lygio kapitalo reguliavimo koregavimai	0
2 lygio kapitalas (T2)	4976
Visas kapitalas (= T1 + T2)	19906
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	98967
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	15.09%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	15.09%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	20.11%
Bendrųjų rezervų reikalavimas (kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas plus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas plus didesnio nuostolio atlaikymo reikalavimas, išreikštas kaip procentai nuo pagal riziką įvertinto turto)	
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.42%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas	0.00%
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto) atėmus banko minimalius kapitalo reikalavimus	9.09%

(COV1) Pagal riziką įvertintas turtas (RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimai:

Tūkstančiais eurų	2025 Gruodis
Rizikos pozicijos suma	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	89345
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	0
Operacinė rizika pagal standartizuotą metodą	9613
Bendra rizikos pozicijos suma	98958
Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	
Centrinių bankų pozicijos	
Institucijų pozicijos	727
Įmonių pozicijos	1403
Mažmeninės pozicijos	81416
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	889
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	2486
Kitos pozicijos	2424
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	89345
Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	
Užsienio valiutos rizikos pozicija	9
Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	9
Minimalaus kapitalo reikalavimai	
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	7148
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą	0
Operacinė rizika pagal standartizuotą metodą	769
Viso minimalaus kapitalo reikalavimų	7917

(CC2 ir LH) Suderinimas su balanso straipsniais:

Tūkstančiais eurų		Vertės pagal reguliacinę apimtį:					
2024.12.31		Vertės finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Kredito rizikos apimtis	Sandorio šalies rizikos apimtis	Pakeitimo VP apimtis	Rinkos rizikos apimtis
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose		41674		41674			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose		1966		1966			
Klientams suteiktos paskolos		113493		113493			
Investicija į dukterinę įmonę							
Nematerialus turtas							
Materialus turtas		181		181			
Kitas turtas		47297		47297			
Iš viso turto		162937		162937			
Įsipareigojimai							
Klientų indėliai		137031					
Subordinuota paskola		6000					
Kiti įsipareigojimai		140658					
Iš viso įsipareigojimų		146658					
Nuosavybė							
Akcinis kapitalas							
Akcijinis kapitalas		2					
Akcijų priedai		26642					
Nepaskirstyti nuostoliai		-11290					
Nuosavybė		15354					
Nebalansiniai straipsniai							
Nebalansiniai straipsniai		34479					

Sverto koeficientas

(LR1) Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka:

Tūkstančiais eurų	2025 Gruodis
Iš viso konsoliduotas turtas finansinėse ataskaitose	162895
Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	0
Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą	0
Koregavimas dėl išvestinių finansinių instrumentų	0
Koregavimas dėl VP finansavimo transakcijų (pvz.: repo ar panašūs VP skolinimo sandoriai)	0
Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (pvz.: nebalansinių įsipareigojimų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	34259
Kiti koregavimai	-42
Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	197112

(LR2) Sverto koeficientas:

Tūkstančiais eurų	2025 Gruodis
Balansinės pozicijos	
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones, VP finansavimo transakcijas, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	162895
(Turto sumos atimamos skaičiuojant 1 lygio kapitalą)	0
Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VP finansavimo transakcijas)	162895
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų	0
VP finansavimo transakcijų pozicijos	
Iš viso VP finansavimo transakcijų pozicijų	0
Kitos nebalansinės pozicijos	
Nebalansiniai straipsniai	34259
Kapitalas ir visos pozicijos	
1 lygio kapitalas	14929
Sverto rodiklio bendras pozicijų matas	197112
Sverto rodiklis	
Basel III sverto koeficientas	7.57%

Kredito rizika

(CR4) Kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikis:

2025.12.31 Tūkstančiais eurų	Pozicija prieš Kredito konvesijos faktorių		Pozicijos po CCF ir CRM		RWA ir % dalis bendrame RWA	
	(toliau CCF) ir CRM					
Turto klasės	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	Pozicija balanse	Nebalansinė pozicija	RWA	% dalis bendrame RWA
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	43084		43084		0	0%
Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
Viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Tarptautinės organizacijos						
Institucijos	2491		2491		727	29%
Įmonės	1403		1403		1403	100%
Mažmeninės pozicijos	110118	34078	110118		81416	75%
Iš jų MVĮ	6862		6862		3752	55%
Užtikrintas nekilnojamojo turto hipoteka	889	0	889		889	100%
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	2486	181	2486		2486	100%
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika						
Padengtos obligacijos						
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						
Kolektyvinio investavimo subjektai						
Turtas						
Kitas turtas	2424		2424		2424	100%
Iš viso	162895	34259	162895		89345	55%

(CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas:

Rizikos svoriai→										Iš viso:
										Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM)
Turto klasės↓	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Kiti	2025.12.31 Tūkstančiais eurų
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	43084									43084
Regioninės arba vietos valdžios institucijos										
Viešojo sektoriaus subjektai										
Daugiašaliai plėtros bankai										
Tarptautinės organizacijos										
Institucijos			1730		762					2491
Įmonės							1403			1403
Mažmeninis pozicijos						110118				110118
Užtikrinamas nekilnojamojo turto hipoteka							889			889
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui							2486			2486
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika										
Padengtos obligacijos										
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms										
Vienetai arba akcijos kolektyvinio investavimo subjektuose										
Turtas										
Kitas turtas							2424			
Iš viso:	43084		1730	0	762	110118	7202			162895

* Kredito konversijos faktorius (CCF)

(CCyB1) Kredito pozicijų geografinis pasiskirstymas
(2025 gruodžio 31 d., tūkstančiais eurų):

Geografinis pasiskirstymas	Pozicijų vertė pagal standarti- zuotą metodą	Bendra pozicijų vertė	Atitinkamos kredito rizikos pozicijos: kredito rizika	Nuosavų lėšų reika- lavimai	Pagal riziką įvertintos pozicijų (RWA) vertės	Nuos- avų lėšų reika- lavimų svoris (%)	Anticiklinis kapitalo rezervas (%)
Lietuva (namų šalis)	6902	6902	552	552	6902	8%	1%
Suomija	65470	65470	5309	5309	66359	75%	0%
Švedija	15356	15356	1229	1229	15356	17%	2%
Iš viso:	87729	87729	7089	7089	88618	100%	

(CR5) Pradelstų pozicijų suskirstymas
(2025 gruodžio 31 d., tūkstančiais eurų):

Bendra paskolos suma	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa		
Nepradelsta	92947	-4350	-728	-83	87786	5.6%
1-30 dienų	19205	-1020	-592	-63	17530	8.7%
31-89 dienos	8111	-86	-1565	-248	6212	23.4%
90 ir daugiau dienų	3514	-16	-115	-1419	1964	44.1%
Viso paskolų klientams	123777	-5472	-3000	-1813	113492	8.3%



Likvidumo rizika

(LIQ1) LCR skaičiavimas:

Tūkstančiais eurų	Bendra neįvertinta vertė	Bendra įvertinta vertė
Aukštos kokybės likvidus turtas		
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		42326
Netenkami pinigų srautai		
Mažmeniniai indėliai, iš kurių:	137200	11206
Stabilūs indėliai		
Kiti mažmeniniai indėliai	137200	11206
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	34479	1724
Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	2501	242
Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai		
BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		13172
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI		
Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)		
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnų pozicijų	9683	7191
Kiti gaunamų pinigų srautai	1585	1585
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	11268	8776
		Bendra koreguota vertė
Likvidumo atsarga		42326
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		4397
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)		963%

(LIQ2) NSFR skaičiavimas:

Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę					
Tūkstančiais eurų	Neterminuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė
Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės					
Kapitalas:		242		21357	21357
Nuosavas kapitalas		242		21357	21357
Kiti kapitalo instrumentai					
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai, iš kurių:		53168	43850	40013	127329
Stabilūs indėliai					
Kiti mažmeniniai indėliai		53168	43850	40013	127329
Didmeninis finansavimas:		465	29		247
Veiklos indėliai					
Kitas didmeninis finansavimas		465	29		247
Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu					
Kiti įsipareigojimai:		4577		220	220
NSFR išvestiniai įsipareigojimai					
Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas, kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas		4577		220	220
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					149152
Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės					
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)					
Indėliai laikomi kitose finansų institucijose					
Veiksnios paskolos ir nuosavybės VP:		25999	16406	72308	81185
Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos 1 lygio HQLA					
Veiksnios paskolos finansų institucijoms užtikrintos kitu nei 1 lygio HQLA ir neapdraustos veiksnios paskolos finansų institucijoms		3701			370
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:		22298	16406	72308	80815
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:		3543	455	1139	4042
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		3543	455	1139	4042
Nebalansiniai straipsniai		34479			1915
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)					87142
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)					171%

Palūkanų normos rizika pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą (IRRBB)

Apžvalga

Bankinės knygos palūkanų normos rizika (IRRBB) yra reikšminga rizika, galinti turėti neigiamą poveikį Banko grynosioms palūkanų pajamoms (NII) ir ekonominei nuosavo kapitalo vertei (EVE) dėl nepalankių palūkanų normų pokyčių. Ši rizika apima termino neatitikimo riziką (gap risk), bazės riziką (basis risk) ir pasirinkimo sandorių riziką (option risk). Bankas taiko išsamias IRRBB vertinimo ir valdymo priemones, vadovaudamasis Europos bankininkystės institucijos (EBA) ir Bazelio bankų priežiūros komiteto (BCBS) gairėmis. IRRBB matavimui Bankas taiko supaprastintą standartizuotą metodą.

Matavimo metodai

Bankas įvertina IRRBB įtaką nuosavo kapitalo ekonominei vertei (EVE) ir grynosioms palūkanų pajamoms (NII).

Nuosavo kapitalo ekonominė vertė (EVE)

EVE jautrumas parodo Banko palūkanų normai jautrių pozicijų gryniosios dabartinės vertės pokytį taikant skirtingus palūkanų normų šoko scenarijus. EVE vertinimui taikoma mažėjančio balanso (run-off balance sheet) prielaida, pagal kurią vertinamas būsimų pinigų srautų iš esamų balanso pozicijų dabartinės vertės pokytis dėl palūkanų normų šoko.

Vadovaudamasis reguliaciniais reikalavimais, Bankas apskaičiuoja EVE jautrumą pagal šešis standartinius priežiūrinius šoko scenarijus: lygiagretų palūkanų normų padidėjimą ir sumažėjimą, kreivės statėjimo scenarijų (trumpalaikės normos mažėja, ilgalaikės didėja), kreivės plokštėjimo scenarijų (trumpalaikės normos didėja, ilgalaikės mažėja), trumpalaikių normų padidėjimo ir sumažėjimo scenarijus.

Skaičiavimai atliekami visoms reikšmingoms valiutoms. Šiuo metu tai yra EUR ir SEK. Taikomos šios standartinės šoko reikšmės:

- EUR: Lygiagretus +/- 200 bp, Trumpalaikis +/- 250 bp, Ilgalaikis +/- 100 bp.
- SEK: Lygiagretus +/- 200 bp, Trumpalaikis +/- 300 bp, Ilgalaikis +/- 150 bp.

Bankas nuolat stebi pozicijų reikšmingumą skirtingomis valiutomis ir įtrauks papildomas valiutas į EVE skaičiavimus, jei jos taps reikšmingos.

Gryniosios palūkanų pajamos (NII)

NII jautrumas vertinamas visoms reikšmingoms valiutoms (šiuo metu EUR ir SEK) per 12 mėnesių laikotarpį, taikant nekintančio balanso (constant balance sheet) prielaidą. Šis metodas vertina tikėtiną grynųjų palūkanų pajamų pokytį per ateinančius metus, darant prielaidą, kad pasibaigusio termino turtas ir įsipareigojimai yra pakeičiami naujomis priemonėmis, išlaikant tą patį balanso dydį ir struktūrą. Pagrindiniai scenarijai apima lygiagrečius palūkanų normų šokus +/- 200 bazinių punktų, daugiausia dėmesio skiriant turto ir įsipareigojimų perkainojimo neatitikimams vieno metų laikotarpiu. Bankas nuolat stebi pozicijų reikšmingumą skirtingomis valiutomis ir įtrauks papildomas valiutas į NII skaičiavimus, jei jos taps reikšmingos.

Valiutų agregavimas

Atliekant EVE ir NII skaičiavimus pagal kiekvieną scenarijų, poveikis pirmiausia nustatomas atskirai kiekvienai reikšmingai valiutai. Vėliau šie rezultatai agreguojami. Siekiant užtikrinti konservatyvų bendrą rizikos vertinimą, kai skirtingų valiutų poveikis pagal tą patį scenarijų yra priešingas, teigiamas (riziką mažinantis) poveikis į bendrą rezultatą įtraukiamas tik 50 proc. jo apskaičiuotos vertės.

Palūkanų normos rizika pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą (IRRBB)

Rizikos valdymo strategijos

- Pagrindiniai rizikos rodikliai (KRI): nustatyti ir stebimi pagrindiniai rizikos rodikliai bei jų limitai.
- Balanso valdymas: aktyvus turto ir įsipareigojimų terminų struktūros valdymas.
- Stebėseną ir koregavimą: nuolatinė rinkos sąlygų ir klientų elgsenos stebėseną, leidžianti laiku imtis korekcinio veiksmų.
- Prognozavimas: reguliarius būsimų IRRBB pozicijų prognozavimas, atsižvelgiant į numatomus rinkos ir balanso pokyčius.
- Elgsenos prielaidų peržiūra: reguliari elgsenos prielaidų, įskaitant paskolų išankstinio grąžinimo prielaidas, peržiūra.
- Vertinimo periodiškumas: EVE ir NII jautrumo vertinimai atliekami kas ketvirtį.

Reguliacinė sistema

Bankas griežtai laikosi taikomo IRRBB reguliacinio reglamentavimo. Tai apima Kapitalo reikalavimų reglamento (CRR – Reglamentas (ES) Nr. 575/2013), Kapitalo reikalavimų direktyvos (CRD – Direktyva 2013/36/ES), Europos bankininkystės institucijos (EBA) standartų ir gairių, ypač Gairių dėl IRRBB ir CSRBB valdymo (EBA/GL/2022/14), taip pat susijusių techninių reguliavimo standartų (EBA/RTS/2022/09 ir EBA/RTS/2022/10) reikalavimų laikymąsi. Bankas taip pat atsižvelgia į Bazelio bankų priežiūros komiteto nustatytus pasaulinius standartus (BCBS 368). Šios sistemos įgyvendinimas vykdomas atsižvelgiant į Lietuvos banko priežiūrinius lūkesčius.

Išvada

Bankas taiko griežtus IRRBB stebėsenos procesus, užtikrinančius, kad priimta rizika neviršytų nustatytų reguliacinių ribų ir vidaus limitų. 2025 metų pabaigos duomenys atspindi atitiktį taikomiems reikalavimams ir atsargų rizikos valdymą.

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (IRRBB)		25-Gruodis	
Tūkstančiais EUR			
Priežiūros sukrėtimų scenarijai	Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai	Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai	
Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	(378)	950	
Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	386	(663)	
Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos mažėja, o ilgalaikės – didėja)	125		
Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos didėja, o ilgalaikės – mažėja)	(196)		
Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	(299)		
Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	317		
1 lygio kapitalas	14,929		

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (IRRBB) kaip 1 lygio kapitalo procentinė dalis			25-Gruodis
Tūkstančiais EUR			
Priežiūros sukrėtimų scenarijai	Priežiūros sukrėtimų scenarijai	Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai	
Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas	(2.53%)	6.36%	
Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas	2.59%	(4.44%)	
Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos mažėja, o ilgalaikės – didėja)	0.84%		
Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas (trumpalaikės normos didėja, o ilgalaikės – mažėja)	(1.31%)		
Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms	(2.00%)		
Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms	2.12%		
1 lygio kapitalas	14,929		

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių, nėra prisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant Banko veiklą.

2025 metais Bankas, vadovaudamasis Operacinės rizikos politika, įsidiegė operacinės rizikos įvykių registravimo sistemas bei laikėsi Banko valdymo organų informavimo dėl operacinės rizikos įvykių taisyklių reikalavimų informuojant atitinkamus Banko valdymo organus apie esamus operacinės rizikos įvykius. Bankas yra sukūręs užsakomųjų paslaugų pirkimo procesą, svarbių užsakomųjų paslaugų valdymo ir stebėjimo procesą. 2025 metais reikšmingas dėmesys buvo skiriamas Banko veiklos tęstinumo valdymui, svarbių užsakomųjų paslaugų rizikos valdymui ir stebėjimui, operacinės rizikos kultūros stiprinimui Banke bei DORA reikalavimų įdiegimui.

Nesuveikšmingas turtas

Apačioje lentelėje pateikiama informacija apie Banko nesuveikšmingą ir veikšmingą turtą:

Tūkstančiais eurų	Suveikšmingo turto balansinė vertė	Suveikšmingo turto tikroji vertė	Nesuveikšmingo turto balansinė vertė	Nesuveikšmingo turto tikroji vertė
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas			162937	
Paskolos iki pareikalavimo			44165	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai			1410	
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo			114703	
Kitas turtas			2659	

Atlygio politika

Už atlygio politikos parengimą ir įgyvendinimą yra atsakingi banko Vyriausiasis atitikties pareigūnas ir Personalo vadovas. Atlygio politiką ir jos pakeitimus tvirtina banko Stebėtojų taryba. Atlygio politika peržiūrima ne rečiau kaip kartą per metus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimus dėl:

- Stebėtojų tarybos nariams mokėtino atlygio;

Stebėtojų taryba priima sprendimus dėl:

- bendro Banko darbuotojų atlygiui skiriamo biudžeto ir jo paskirstymo;
- Valdybos nariams mokėtino fiksuoto atlygio ir atitinkamais metais mokėtino kintamojo atlygio (jei toks mokamas);
- banko vyriausiajam rizikos pareigūnui (angl. the Chief Risk Officer), vyriausiajam atitikties pareigūnui (angl. the Chief Compliance Officer) ir vidaus audito vadovui mokėtino Kintamojo

atlygio (jei toks mokamas).

Valdyba priima sprendimus dėl:

- banko direktoriui, jo pavaduotojams, taip pat banko filialų vadovams mokėtino fiksuoto atlygio ir atitinkamais metais mokėtino kintamojo atlygio. Valdybos sprendimui dėl banko direktoriui, kuris yra ir Valdybos pirmininkas, mokamo atlygio turi pritarti Stebėtojų taryba.

Banko direktorius priima sprendimus dėl:

- kitiems aukščiau nepaminėtiems Tiksliniams banko darbuotojams mokėtino fiksuoto ir kintamojo atlygio.

Atlygis banko darbuotojams nepriklausantiems Tikslinei banko darbuotojų grupei nustatomas kituose vidiniuose banko dokumentuose. Sprendimus dėl jų fiksuoto ir kintamo atlygio priima banko direktorius.

Banko atlygio politikos tikslas - pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikiamų įgūdžių bei patirties turinčius darbuotojus, išsiskiriančius savo veiklos efektyvumu bei lojalumu bankui. Ši tikslas gali būti pasiektas tinkamai derinant darbuotojų ir banko interesus, tinkamai motyvuojant ir skatinant už pasiektus rezultatus. Atlygio politikos pagalba siekiama skatinti darbuotojų tobulėjimą, tinkamą elgesį bei efektyvų rizikos valdymą.

Atlygio politikos pagalba siekiama užtikrinti, kad:

- banko darbuotojams mokamas atlygis būtų konkurencingas ir paremtas nediskriminavimo bei lygių galimybių principais;
- vykdydami savo pareigas ir siekdami uždirbti banko darbuotojai neprisiimtų per didelės bankui nepriimtinos rizikos;
- mokamas atlygis būtų susietas su individualiu darbuotojo veiklos vertinimu;
- atlygio nustatymo ir mokėjimo principai atitiktų ilgalaikius banko tęstinės veiklos interesus, verslo strategiją, tikslus ir vertybes.

Fiksuotas darbo užmokestis yra pagrindinis atlygio komponentas, užtikrinantis tinkamą

atlyginimą darbuotojui už jo atliktas darbo funkcijas, nustatytų tikslų bei užduočių įgyvendinimą. Jis atspindi darbuotojo profesinę bei darbinę patirtį, organizacinę atsakomybę, išsilavinimą, užimamas pareigas, kompetencijas bei atlygio lygį atitinkamoje geografinėje vietovėje. Fiksuotas atlygis peržiūrimas:

- pirmaisiais darbo banke metais (pasibaigus bandomajam laikotarpiui, jeigu toks buvo nustatytas);
- kartą per metus metinio darbuotojo veiklos vertinimo metu;
- kai keičiasi darbuotojo pareigos ir (ar) atsakomybė banko viduje;
- jeigu atsiranda kitos ypatingos aplinkybės dėl kurių yra poreikis peržiūrėti fiksuotą atlygį;

Kintamas atlygis yra atlygio sudedamoji dalis, kuria siekiama skatinti tam tikrą elgesį bei rezultatus, motyvuoti bei skatinti į veiklos rezultatus orientuotą organizacinę kultūrą. Kita vertus, ši dalis gali būti skiriama tik įvertinus banko veiklos rezultatus, atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas bei kapitalo ir likvidumo lygį. Jeigu kintamas atlygis viršytų atitinkamo darbuotojo $\frac{1}{3}$ fiksuoto atlygio ir 50 000 EUR (bruto) per metus, jo mokėjimas būtų atidedamas teisės aktų nustatyta tvarka ir sąlygomis. Individualus kintamas atlygis nustatomas atsižvelgiant į banko ir (ar) atitinkamo jo padalinio finansinių rezultatų tvarumą, taip pat kitus kiekybinius bei kokybinius kriterijus.

- Be fiksuoto ir kintamo atlygio į darbuotojų atlygio paketą įeina papildomos naudos:
- Sveikatos draudimas;
- Kvalifikacijos kėlimo galimybės;
- Profesinės literatūros įsigijimo finansavimas;
- Maitinimas ir sveikatingumo paslaugos;
- Lankstus darbo grafikas, nuotolinis darbas.

Adresas

Vilnius

Saldo Bank UAB
Žalgirio g. 94-1
Vilnius 09300

Helsinki

Saldo Bank UAB Suomen sivuliike
Lautatarhankatu 10
00580 Helsinki

Kontaktai

Užklausos

www.saldo.com/lt-lt/kontaktai
informacija@saldo.com

Direktorius

Sigitas Skuodas, CEO
Saldo Bank UAB
+370 604 45179
sigitas.skuodas@saldo.com