

RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO

ATASKAITA

2021-12-31



TURINYS

1. ĮVADAS	3
2. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS	3
3. KAPITALO POREIKIS	4
4. KREDITO RIZIKA	8
5. OPERACINĖ RIZIKA	13
6. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB)	14
7. PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR)	15
8. GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)	16
9. NESUVARŽYTAS TURTAS	17

1. ĮVADAS

PayRay Bank, UAB (toliau Bankas) parengė Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo (III-ioji antraštinė dalis) ataskaitą pagal IV Kapitalo reikalavimų direktyvą (CRD IV) (Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36 / ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamentą (CRR) (Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas), (ES) Nr. 575/2013). Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ((III-ioji antraštinė dalis) ataskaita papildo metinę finansinę ataskaitą ir yra skirta skaityti kartu su metine finansine ataskaita. Šios ataskaitos kartu pateikia gerą ir tikslų banko rizikos apibūdinimą. Ataskaitoje pateikiama informacija apie rizikos valdymą, rizikos vertinimą ir kapitalo pakankamumą pagal aukščiau minėtus reikalavimus. Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos tikslas yra informuoti akcininkus ir kitus suinteresuotuosius subjektus apie banko rizikos valdymą, įskaitant politiką, metodikas ir praktiką.

2. INFORMACIJOS ATSKLEIDIMO APIMTIS

Žemiau esančioje lentelėje nurodoma pateikta informacija Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitoje bei šios informacijos ryšys su Banko metinėje finansinėje ataskaitoje pateikta informacija.

Lentelė Nr. 1. Informacijos atskleidimo reikalavimai

Informacijos atskleidimo reikalavimo CRR straipsniai	Pateikimas III antraštinės dalies ataskaitoje	Pateikimas Metinėje finansinėje ataskaitoje
435 straipsnis Rizikos valdymo tikslai ir politika	psl. 8	psl. 51-60
436 straipsnis Taikymo sritis	psl. 8	psl. 31-36
437 straipsnis Nuosavos lėšos	psl. 4	psl. 42
438 straipsnis Kapitalo poreikis	psl. 4, 9-10	psl. 42
439 straipsnis Sandorio šalies kredito rizikos pozicija	neaktualu	neaktualu
440 straipsnis Kapitalo rezervai	psl. 5	
441 straipsnis Pasaulinės sisteminės svarbos rodikliai	neaktualu	neaktualu
442 straipsnis Kredito rizikos koregavimai	psl. 9-10	psl. 33-35
443 straipsnis Nesuvaržytas turtas	psl.17	
444 straipsnis Naudojimasis ECAI	neaktualu	neaktualu
445 straipsnis Rinkos rizikos pozicija	psl.11-12	
446 straipsnis Operacinė rizika	psl.13	
447 straipsnis Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	neaktualu	neaktualu
448 straipsnis Palūkanų normos rizika pozicijos, neįtrauktos į prekybos knygą	psl.14	psl.51
449 straipsnis Pozicijos pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų atžvilgiu	neaktualu	neaktualu
452 straipsnis IRB metodo taikymas kredito rizikai	neaktualu	neaktualu
453 straipsnis Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas	neaktualu	neaktualu
454 straipsnis Pažangiųjų vertinimo metodų taikymas operacinei rizikai įvertinti	neaktualu	neaktualu
455 straipsnis Vidaus rinkos rizikos modelių taikymas	neaktualu	neaktualu

3. KAPITALO POREIKIS

Banko tikslai yra užtikrinti banko sugebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų, gebėjimą išlaikyti optimalų pagal paskolų portfelio augimą kapitalo lygį ir apsisaugoti nuo galimų rizikų.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko kapitalo pakankamumo apžvalga ir pagrindiniai rodikliai bei reikalavimai.

2 Lentelė. (KM1) Kapitalo pakankamumo apžvalga ir rodikliai

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

Kapitalas (suma)	PayRay Bank	Grupė
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	33 682	33 187
1 lygio kapitalas	33 682	33 187
Visas kapitalas	36 425	36 425
Pagal riziką įvertintas turtas (suma)		
Visas pagal riziką įvertintas turtas (RWA)	109 947	106 695
Pagal riziką įvertinto kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)		
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	30.63%	31.10%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	30.63%	31.10%
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	30.63%	31.10%
Papildomas CET1 rezervo reikalavimas kaip procentas nuo pagal riziką įvertinto turto		
Kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas (2.5%) (%)	2.50%	2.50%
Anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas (%)	0.00%	0.00%
Viso banko CET1 papildomų rezervų reikalavimai (%)	2.50%	2.50%
Sverto rodiklis		
Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	205 545	206 645
Sverto koeficientas (%)	16.39%	16.06%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)		
Visas labai likvidus turtas (HQLA)	48 536	48 536
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	1 342	1 342
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	3 616.69%	3 616.69%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)		
Turimas pastovus finansavimas	150 455	149 959
Būtinas pastovus finansavimas	96 480	94 844
Pastovaus finansavimo rodiklis (NSFR)	155.94%	158.11%

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas nuosavų lėšų straipsnių ir kapitalo pakankamumo rodiklių bei rezervų suderinimas.

3 Lentelė. (CC1) Nuosavų lėšų straipsniai, kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: priemonės ir rezervai	PayRay Bank	Grupė
Akcinis kapitalas su akcijų priedais	36 425	36 425
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(2 156)	(2 651)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas prieš reguliacinius koregavimus	34 269	33 774
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas: reguliaciniai koregavimai		
Kitas nematerialus turtas (grynoji vertė po susijusių mokesčių įsipareigojimų atskaitymo)	(587)	(587)
Atidėtas mokesčių turtas (DTA) kuris priklauso nuo pelningumo ateityje (atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus)		
Viso reguliacinių koregavimų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui	(587)	(587)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	33 682	33 187
Papildomas 1 lygio nuosavas kapitalas (AT1)		
1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	33 682	33 187
2 lygio kapitalas (T2)		
Visas kapitalas (= T1 + T2)	33 682	33 187
Visas pagal rizikas įvertintas turtas (RWA)	109 947	106 695
Kapitalo pakankamumo rodikliai ir rezervai		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	30.63%	31.10%
1 lygio kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	30.63%	31.10%
Visas kapitalas (procentais nuo pagal riziką įvertinto turto)	30.63%	31.10%
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)		
	2.50%	2.50%
Iš kurių: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	2.50%
Iš kurių: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0.00%	0.00%
Iš kurių: didesnio nuostolio atlaikymo rezervo reikalavimas		

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama viso pagal riziką įvertinto turto (Risk Weighted Assets - RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimų apžvalga.

4 Lentelė. (COV1) Pagal riziką įvertintas turtas (RWA) ir minimalaus kapitalo reikalavimai

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

Rizikos pozicijos suma	PayRay Bank	Grupė
Kredito rizika pagal standartizuotą metodą	101 409	97 620
Rinkos rizika pagal standartizuotą metodą		
Operacinė rizika pagal bazinį indikatorius metodą	8 538	9 075
Bendra rizikos pozicijos suma	109 947	106 695
Kredito rizikos pozicijos suma pagal standartizuotą metodą		
Centrinių bankų pozicijos		
Institucijų pozicijos	1 197	1 311
Įmonių pozicijos	69 523	65 002
Mažmeninių paskolų (neapdraustų) pozicijos	11 933	14 493
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		
Kitos pozicijos	18 756	16 814
Bendra kredito rizikos suma pagal standartizuotą metodą	101 409	97 620
Rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą		
Užsienio valiutos rizikos pozicija	-	-
Bendra rinkos rizikos pozicija pagal standartizuotą metodą	-	-

Finansinėje ataskaitoje ir pagal reguliavimo sistemą nurodytos apskaitinės vertės neturi skirtumų, išskyrus atskaitymus iš kapitalo pagal reguliavimo sistemą.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas reguliuojamo kapitalo suderinimas su metinėje finansinėje ataskaitoje paskelbtais balanso straipsniais ir apskaitos bei reguliavimo sistemos ir rizikos kategorijų skirtumai.

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

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

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

	PayRay Bank				Grupė			
	Vertė finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį	Kredito rizikos apimtis	Vertė finansinėse ataskaitose	Išskaitoma iš kapitalo pagal reguliacinę apimtį	Vertės pagal reguliacinę apimtį	Kredito rizikos apimtis
Turtas								
Pinigai ir pinigų ekvivalentai centriniuose bankuose	48 532		48 532	48 532	48 532		48 532	48 532
Pinigai ir pinigų ekvivalentai komerciniuose bankuose	5 991		5 991	5 991	6 559		6 559	6 559
Klientams suteiktos paskolos	123 079		123 079	123 079	124 040		124 040	124 040
Nematerialus turtas	587	(587)			587	(587)		
Materialus turtas	351		351	351	496		496	496
Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	2 003		2 003	2 003				
Atidėtų mokesčių suma	376	(376)			376	(329)	47	47
Kitas turtas	427		427	427	453		453	453
Iš viso turto	181 346	(963)	180 383	180 383	181 043	(916)	180 127	180 127
Įsipareigojimai								
Klientų indėliai	141 850		141 850		141 850		141 850	
Atidėjiniai	137		137		137		137	
Kiti įsipareigojimai	5 090		5 090		5 283		5 283	
Iš viso įsipareigojimų	147 077		147 077		147 270		147 270	
Nuosavybė								
Akcinis kapitalas	36 425		36 425		36 425		36 425	
Nepaskirstyti nuostoliai	(2 156)		(2 156)		(2 652)		(2 652)	
Iš viso Nuosavybės	34 269		34 269		33 773		33 773	
Nebalansiniai straipsniai								
Nebalansiniai straipsniai	4 655		4 655		4 655		4 655	

4. KREDITO RIZIKA

Kredito rizika yra rizika, kad Bankas patirs finansinių nuostolių, jei skolininkas arba kita sandorio šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų Bankui. Kredito rizika yra daugiausia susijusi su Banko paskolomis, faktoringo susitarimais ir kitais išankstiniais mokėjimais klientams ir bankams. Rizikos valdymo ataskaitų teikimo tikslais Bankas apsvarsto ir apjungia visus kredito rizikos elementus, pavyzdžiui, atskiro skolininko įsipareigojimų neįvykdymo riziką ir sektoriaus riziką.

Maksimali galima kredito rizika yra lygi iš gautinos sumos atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitoje.

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas CRM (kredito rizikos mažinimo) poveikis taikant standartizuotą kredito rizikos metodą kapitalo poreikių skaičiavimams.

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

6a Lentelė. (CR4) Kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikis, PayRay Bank, UAB

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

	PayRay Bank					
	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	48 536			48 536		
Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
Viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Tarptautinės organizacijos						
Įstaigos	5 991		4	5 987	1 197	1 197
Įmonės	126 225		517	78 819	78 819	69 523
Iš jų MVĮ	68 864		369	56 126	56 126	46 830
Mažmeninės pozicijos	63 889	1 248	151	24 812	18 609	11 933
Iš jų MVĮ	42 811	1 209	147	23 736	17 802	11 126
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						
Iš jų MVĮ						
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	1 249		266	594	891	891
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	15 005		163	9 429	14 144	14 144
Padengtos obligacijos						
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						
Kolektyvinio investavimo subjektai						
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	2 003			2 003	2 003	2 003
Kitos pozicijos	1 154			1 154	1 718	1 718
Iš viso	264 052	1 248	1 101	171 334	117 381	101 409

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

6b Lentelė. (CR4) Kredito rizikos mažinimo (CRM) poveikis, Grupė

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

	Pradinė pozicija iki perskaičiavimo koef.taikymo	Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	Specifinės kredito rizikos koregavimai	Grupė		
				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				48 536		
Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
Viešojo sektoriaus subjektai						
Daugiašaliai plėtros bankai						
Tarptautinės organizacijos						
Įstaigos			4	6 555	1 311	1 311
Įmonės			503	76 028	76 028	65 002
Iš jų MVĮ			400	55 912	55 912	44 886
Mažmeninės pozicijos	1 278		205	29 706	22 280	14 493
Iš jų MVĮ	1 239		201	28 087	21 065	13 278
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						
Iš jų MVĮ						
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui			293	597	896	896
Su ypač didele rizika susiję straipsniai			163	9 429	14 144	14 144
Padengtos obligacijos						
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						
Kolektyvinio investavimo subjektai						
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
Kitos pozicijos				1 280	1 774	1 774
Iš viso	1 278		1 168	172 131	116 433	97 620

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas kredito rizikos pozicijų, naudojant standartizuotą metodą, suskirstymas pagal turto klases ir rizikos svorį.

7a Lentelė. (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas, PayRay Bank, UAB

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

Rizikos svoriai	PayRay Bank									Viso
	0%	10%	20%	35%	40%	75%	100%	150%	Kita	
Turto klasės										
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	48 536									48 536
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai										
Daugiašaliai plėtros bankai										
Bankai			5 987							5 987
VP prekybos įstaigos										
Įmonės							125 708			125 708
Mažmeninės pozicijos						63 738				63 738
Nuosavybės VP pozicijos							2 003			2 003
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui								983		983
Pozicijos susijusios su itin didele rizika								14 842		14 842
Kitas turtas							778		376	1 154
Viso	48 536		5 987			63 738	128 489	15 825	376	262 951

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

7b Lentelė. (CR5) Kredito rizikos pozicijų suskirstymas, Grupė

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

Rizikos svoriai	Grupė									Viso Kredito pozicijos suma (įvertinus CCF* ir CRM)
	0%	10%	20%	35%	40%	75%	100%	150%	Kita	
Turto klasės										
Centrinės valdžios institucijos ir centriniai bankai	48 536									48 536
Ne centrinės valdžios viešojo sektoriaus subjektai										
Daugiašaliai plėtros bankai										
Bankai		6 555								6 555
VP prekybos įstaigos										
Įmonės							119 582			119 582
Mažmeninės pozicijos						71 096				71 096
Nuosavybės VP pozicijos										
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui								986		986
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika								14 842		14 842
Kitas turtas							951		329	1 280
Viso	48 536	6 555				71 096	120 533	15 828	329	262 877

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

Gautinų sumų už paskolas iš klientų suskirstymas į etapus pagal pradelstas dienas pateiktas šioje lentelėje. Finansiniais metais pokyčių tarp etapų nepastebėta.

8a Lentelė. (CR5) Pradelstų pozicijų suskirstymas, PayRay Bank, UAB

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

PayRay Bank, UAB Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Be pradelsimų	121 229	(693)			120 536	0.57%
0-30 dienų	2 362	(8)		(2)	2 352	0.43%
90 ir daugiau dienų	447			(256)	191	57.30%
Viso paskolų klientams	124 038	(700)		(258)	123 079	0.77%

8b Lentelė. (CR5) Praleistų pozicijų suskirstymas, Grupė

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

Grupė Paskolų pasiskirstymas pagal pradelstas dienas	Bendra paskolos suma	Tikėtinas kredito nuostolis (ECL)			Grynoji paskolos suma	Vertės sumažėjimo padengimas, %
		1 etapas	2 etapas	3 etapas		
Be pradelsimų	122 257	(760)			121 497	0.62%
0-30 dienų	2 362	(8)		(2)	2 352	0.43%
90 ir daugiau dienų	447			(256)	191	57.30%
Viso paskolų klientams	125 066	(767)		(258)	124 040	0.82%

Banko naudojamas tikėtinų kredito nuostolių modelis turi trijų etapų metodą, pagrįstą kredito rizikos pokyčiais. Pirmą kartą pripažinus finansinį turtą ir kai rizika po pirminio pripažinimo reikšmingai nedidėjo, atidėjiniai skaičiuojami tikėtinaiems 12 mėnesių nuostoliams, o finansinis turtas pripažįstamas 1-oje pakopoje. Dvylikos mėnesių tikėtinai nuostoliai yra nuostoliai, kuriuos tikimasi patirti paskolos gyvavimo laiką, tačiau juos galima sieti su įvykiais per ateinančius 12 mėnesių. 2-oji pakopa apima finansinį turtą, kurio kredito rizika padidėjo nuo pirminio pripažinimo, tačiau nėra objektyvių įrodymų dėl galimai kylančių nuostolio veiksnių. 3-oji pakopa (įsipareigojimų neįvykdymas) apima turtą, kurio kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, o balanso dieną buvo objektyvių nuostolio įvykių įrodymų. Neveiksnia paskola laikoma paskola, kuri yra pradelsta 90 dienų ir daugiau, arba paskolos gavėjas atitinka „mažai tikėtina, kad mokės“ kriterijus, įskaitant reikšmingus skolininko sunkumus, bankrotą, mirtį, teismo procesą ir kitus „mažai tikėtina, kad mokės“ kriterijus.

5. OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika apibrėžiama kaip rizika, dėl kurios gali susidaryti nuostolių, susijusių su žmogiškosiomis klaidomis, nepakankamais ar netinkamai veikiančiais vidaus procesais, sistemos gedimais ar išorės įvykiais. Banko veiklos riziką ir jos valdymą skirsto į tokias sritis: personalo riziką (įskaitant valdymo riziką), procesų riziką (įskaitant modelių riziką), informacijos riziką, atitikties riziką (įskaitant pinigų plovimo riziką) ir išorės riziką (įskaitant užsakomųjų paslaugų riziką). Sukčiavimas iš išorės galimai yra didžiausia Banko veiklos rizika. Kai kurie klientai gali mėginti sukčiauti prieš Banką.

Skaičiuodamas minimalų operacinės rizikos kapitalo poreikį, Bankas naudoja bazinio indikatoriaus metodą. Operacinės rizikos apskaičiavimas taip pat yra ICAAP proceso dalis (Banko vidaus kapitalo vertinimo procesas).

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

2021 m. reikšmingų operacinių įvykių Bankas nepatyrė, o operacinė rizika per 2021 m. atitiko stebėtojų tarybos nustatytą rizikos apetitą. Informacijos saugumas ir IT operacijos laikomos reikšmingiausiomis operacinės rizikos sritimis. Todėl Bankas nuolatos investuoja į rizikos mažinimo priemonių kūrimą ir esamų procesų bei sistemų tobulinimą.

6. PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ (IRRBB)

Pagrindinis palūkanų normos rizikos šaltinis Banke yra palūkanų ir perkainojimo rizika. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai, arba dėl palūkanų normos opcionų sandorių, kurie gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams, arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius. IRRBB skaičiavimui Bankas naudoja grynujų palūkanų pajamų jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės jautrumą.

7. PADENGIMO LIKVIDŽIU TURTU RODIKLIS (LCR)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama detalizacija Banko netenkamų ir gaunamų pinigų srautų, taip pat turimas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA), įvertintas ir apibrėžtas pagal LCR standartą.

9 Lentelė. (CR5) (LIQ1) LCR skaičiavimas

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

	PayRay Bank		Grupė	
	Bendra neįvertinta vertė	Bendra įvertinta vertė	Bendra neįvertinta vertė	Bendra įvertinta vertė
Aukštos kokybės likvidus turtas				
Visas aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)		48 536		48 536
Netenkami pinigų srautai				
Mažmeniniai indėliai iš kurių:	118 775		118 775	
Indėliai kurie skaičiuojant netenkamų pinigų srautą nėra įtraukiami	118 775		118 775	
Kiti mažmeniniai indėliai				
Neužtikrintas didmeninis finansavimas:				
Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai bendradarbiavimo tinkluose				
Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	23 076		23 076	
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	19 376	1 449	19 376	1 449
Kiti nenumatyti/neapibrėžtieji finansavimo įsipareigojimai				
BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		1 449		1 449
Gaunamų pinigų srautai				
Užtikrintas skolinimas (pvz. atvirkštinio atpirkimo sandoriai)				
Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų				
Kiti gaunamų pinigų srautai	6 427	6 427	6 995	6 995
BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	6 427	6 427	6 995	6 995
Bendra koreguota vertė				
Likvidumo atsarga		48 536		48 536
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA		1 342		1 342
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)		3 616.69%		3 616.69%

8. GRYNAS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (NSFR)

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama išsami informacija apie banko pastovaus finansavimo rodiklį (NSFR) ir pasirinktų jo skaičiavimo komponentų detalizacija.

10 Lentelė. (LIQ2) NSFR skaičiavimas

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

	PayRay Bank					Grupė				
	Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę					Neįvertintos vertės pagal likutinę trukmę				
	Neter- minuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė	Neter- minuoti	< 6 mėn	6 mėn iki < 1 metai	≥ 1 metai	Įvertinta vertė
Turimos pastovaus finansavimo (ASF) priemonės										
Kapitalas:										
Reguliuojamas kapitalas				34 269	34 269				33 773	33 773
Kiti kapitalo instrumentai										
Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai iš kurių:										
Stabilūs indėliai										
Kiti mažmeniniai indėliai		16 290	49 683	52 801	112 177		16 290	49 683	52 801	112 177
Didmeninis finansavimas:										
Veiklos indėliai										
Kitas didmeninis finansavimas		15 059	8 017		4 009		15 059	8 017		4 009
Įsipareigojimai su suderintu tarpusavyje susijusiu turtu										
Kiti įsipareigojimai:										
NSFR išvestiniai įsipareigojimai										
Visi kiti įsipareigojimai ir kapitalas kuris neįtrauktas į aukščiau esančias kategorijas		5 226					5 420			
Viso turimų pastovaus finansavimo priemonių (ASF)					150 455					149 959
Reikalaujamos pastovaus finansavimo (RSF) priemonės										
Visas NSFR aukštos kokybės likvidus turtas (HQLA)	48 532					48 532				
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		5 991		2 003	2 602		6 559			656
Veiksnios paskolos verslo klientams (ne finansų įstaigoms) paskolos mažmeniniams ir smulkaus verslo klientams ir paskolos centrinei valdžiai, centriniam bankams ir viešojo sektoriaus įmonėms iš kurių:	26 198	21 239	75 642	88 014	26 198	27 121	22 274	74 645	88 146	
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										

PayRay Bank CRR III antraštinės dalies ataskaita 2021

10 Lentelė. (LIQ2) NSFR skaičiavimas (tęsinys)

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 nevykdymo fondus												
NSFR išvestinių sandorių turtas												
NSFR išvestinių sandorių įsipareigojimai prieš išskaičiuojant skirtumo maržą												
Visas kitas turtas nepriskirtas aukščiau išvardintoms kategorijoms					1 741	1 741		1 912	1 912			
Nebalansiniai straipsniai												
					21 893	16 472	44 101	4 123	22 057	17 501	43 047	4 130
Viso reikalaujamo pastovaus finansavimo (RSF)								96 480				94 844
Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (%)								155.94%				158.11%

9. NESUVARŽYTAS TURTAS

Ataskaitos sudarymo dieną visas Banko turtas nebuvo suvaržytas. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama išsami banko suvaržyto ir nesuvaržyto turto informacija.

11 Lentelė. Nesuvaržytas turtas

Tūkstančiais eurų 2021-12-31

	PayRay Bank				Grupė			
	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas			181 346				181 043	
Paskolos iki pareikalavimo			54 523				55 091	
Nuosavybės priemonės								
Skolos vertybiniai popieriai								
Paskolos ir avansai, išskyrus paskolas iki pareikalavimo			123 079				124 040	
Kitas turtas			3 744				1 912	