

RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA

2023 m. gruodžio 31 d.



Turinys

1.	ĮVADAS	3
2.	ATASKAITOS APIMTIS.....	3
3.	RIZIKOS VALDYMO TIKSLAI IR PROCEDŪROS	4
4.	KAPITALO REIKALAVIMAI	8
5.	ATLYGIO POLITIKA.....	10

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

1. ĮVADAS

PayRay Bank UAB (toliau - Bankas) parengė Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaitą (III skyrius) 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), taip pat pagal Europos Bankininkystės Institucijos reguliavimo techninius standartus ir įgyvendinimo gaires (ITS/RTS). Pagal Kapitalo reikalavimų reglamento straipsnį 433(b) Bankas yra laikomas nedidele ir nekompleksine institucija, todėl Ataskaita parengta pagal atitinkamai tokioms institucijoms nustatytus reikalavimus. Šioje Ataskaitoje pateikta informacija papildo Banko metinę finansinę ataskaitą. Atsižvelgiant į aukščiau nurodytus reikalavimus, Ataskaitoje pateikiama informacija apie rizikos valdymą, rizikos vertinimą ir kapitalo pakankamumą. Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaitos tikslas yra informuoti akcininkus ir kitus suinteresuotus asmenis apie Banko rizikos valdymo principus, politiką, taikomas metodologijas ir praktikas.

2. ATASKAITOS APIMTIS

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama suvestinė informacijos, pateiktos Banko Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaitoje, bei šios informacijos ryšys su informacija, pateikta Banko metinėje finansinėje ataskaitoje.

Lentelė Nr. 1. Atskleidimo reikalavimai

Atskleidimo reikalavimas Kapitalo reikalavimų reglamente	Atskleidimas Ataskaitoje	Lentelė	Atskleidimas metinėje finansinėje ataskaitoje
435 straipsnis Rizikos valdymo tikslai ir politika	3 skyrius	EU OVA EU LIQA EU CRA EU MRA EU ORA	-
438 straipsnis Kapitalo reikalavimai	4 skyrius	EU OV1	Puslapis 53
447 straipsnis Pagrindiniai rodikliai	4 skyrius	EU KM1	Puslapis 11, 74
450 straipsnis Atlygio politika	5 skyrius	REMA REM1 REM2 REM3 REM5	Puslapiai 15, 39, 21

3. RIZIKOS VALDYMO TIKSLAI IR PROCEDŪROS

3.1 RIZIKOS VALDYMAS (Lentelė EU OVA)

Bankas analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą, konservatyviai valdant rizikas. Įgyvendindamas rizikos valdymo strategiją, Bankas siekia ne tik pašalinti ar sumažinti potencialias rizikas, bet ir užtikrinti optimalią grąžą bei efektyvų kapitalo panaudojimą atsižvelgiant į rizikas.

Rizikos vertinimas yra betarpiškas procesas, apimantis tiek esamų rizikų nuolatinę analizę per įvairius rizikos vertinimo procesus, tiek potencialių rizikų identifikavimą, kurios gali atsirasti Bankui pradėjus siūlyti naujus produktus, dėl išorinių veiksnių, arba dėl vidinių pokyčių Banko įmonių grupėje. Vidinis kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) yra atliekamas bent kas metus ir apima visų Bankui būdingų rizikų vertinimą.

Pagrindinės rizikos, su kuriomis susiduria Bankas, yra kredito ir likvidumo rizikos. Kitos Banko veiklą veikiančios rizikos yra koncentracijos, operacinė, palūkanų normos bankinėje knygoje (IRRBB), kredito kainų skirtumo bankinėje knygoje (CSRBB) ir aplinkos, socialinės ir valdymo (ESG) rizikos. Kitos rizikos Bankui nėra laikomos reikšmingomis ir nėra vertinamos.

Rizikos valdymas Banke yra struktūrizuotas, koordinuotas ir nuolatinis procesas, vykstantis visuose Banko lygmenyse ir turintis šiuos tikslus: suderinti verslo strategiją ir rizikos apetitą, rasti sprendimus rizikos atveju, mažinti veiklos nuostolius ir efektyvinti kapitalo panaudojimą.

Siekiant išvengti interesų konfliktų, rizikos kontrolės funkcijas vykdančios padaliniai yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairiomis rizikomis, veikiančiomis Banką. Šiuo tikslu yra naudojamas trijų linijų modelis:

- pirmą liniją, kuriai priklauso Banko verslo padaliniai, tiesiogiai aptarnaujantys klientus ar netiesiogiai dalyvaujantys klientų aptarnavimo procese, yra atsakinga už nuolatinį rizikos valdymą savo veiklos apimtyje, taip pat už rizikos kontrolės procesų įgyvendinimą siekiant sumažinti rizikas;
- vidinės rizikos kontrolės funkcijos yra atliekamos antros linijos (Rizikos Valdymo Padalinio), kuris yra atsakingas už Banko rizikų kontrolės procesų stebėseną ir atnaujinimą;
- trečia linija yra Vidinio Audito funkcija, kuri atlieka nepriklausomą ir objektyvų rizikos valdymo vertinimą ir Banko vidinės kontrolės sistemos veiksmingumo ir tinkamumo vertinimą.

3.2 RIZIKOS VALDYMO STRATEGIJA IR PROCESAI (Lentelė EU OVA - tęsinys)

Banko Stebėtojų Taryba yra patvirtinusi Banko rizikos valdymo politiką, kuri apima pagrindinius rizikos valdymo principus ir vaidmenis bei atsakomybes Banko rizikos valdymo sistemoje. Rizikos valdymo sistema apima procesus, užtikrinančius, kad Bankas identifikuočiau, įvertintų, valdytų ir stebėtų rizikas bei laiku praneštų apie jų kilimą. Šie procesai apima visas Banko nustatytas reikšmingas rizikas. Banko rizikos valdymo sistema apima:

- rizikos apetito lygį ir svarbiausius stebimus rizikos rodiklius;
- atlygio politiką, kuri skatina efektyvų rizikos valdymą;
- vidinės kapitalo ir likvidumo pakankamumo vertinimo procedūras (ICAAP ir ILAAP);
- veiklos tęstinumo ir atstatymo planavimą;
- reikšmingų rizikų identifikavimą ir jų valdymo priemonių kūrimą;
- vidinę rizikos valdymo kontrolę;
- vidinį auditą, reguliariai vertinantį rizikos valdymo procesų efektyvumą.

Siekiant, kad Bankas veiktų priimtiname rizikos lygyje vykdydamas dabartines ir būsimas veiklas, Banko Stebėtojų Taryba nustato bendrą rizikos apetito lygį. Rizikos apetito lygis apibrėžiamas kaip rizikos lygis, kurį Bankas yra

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

pasiruošęs priimti savo veikloje. Atsižvelgiant į rizikos apetitą, yra nustatomos atskirų reikšmingų rizikų ribos, kuriomis yra vadovaujamos rizikų stebėjimo ir kontrolės procesuose. Nustatytos rizikos ribos ir sekami rodikliai įspėja apie rizikos pokyčius ir yra nuolat stebimi, tam kad prisiimamos rizikos būtų Banko nustatytos rizikos apetito ribose.

3.3 VALDYBOS PATVIRTINTAS RIZIKOS VERTINIMAS (Lentelė EU OVA – tęsinys)

Bankas siekia valdyti savo veiklą taip, kad būtų išvengta perteklinių nuostolių ir kapitalo praradimo vykdant veiklą įprastomis sąlygomis, prisiimant protingą bei pamatuotą rizikos lygį.

Bankas palaiko kapitalo rezervą, viršijantį minimalų kapitalo pakankamumo reikalavimą, užtikrinantį Banko veiklą nepalankiomis verslui aplinkybėmis ar rinkos sukrėtimo sąlygomis. Rizikos apetito lygis kapitalo rezervui nustatomas atsižvelgiant į vidinį kapitalo pakankamumo vertinimo procesą. 2023 m. pabaigoje CET1 kapitalo rodiklis buvo 29.07%, o bendras kapitalo pakankamumo koeficientas buvo 29.07%. Kapitalo pakankamumo rodikliai yra ženkliai aukštesni nei prudenčiai reikalavimai ir Banko nustatytas kapitalo pakankamumo rizikos apetito lygis. Sverto koeficientas 2023 m. pabaigoje buvo 13.45% - ženkliai aukštesnis palyginus su minimaliu 3% sverto koeficiento reikalavimu.

Bankas siekia turėti kokybišką paskolų portfelį vadovaudamasis kredito rizikos kultūra, grįsta ilgalaikiais santykiais su klientais, orientuodamasis į klientų supratimą, protingai vertindamas kreditavimo pagrįstumą iš ekonominės perspektyvos ir kliento galimybes vykdyti prisiimtus įsipareigojimus bei naudodamas kredito rizikos mažinimo priemones (nacionalines ir tarptautines garantijų programas, draudimą, užstatus ir turto įkeitimą).

Banko likvidumo rizikos apetito lygis formuojamas taip, kad Bankas galėtų vykdyti savo įsipareigojimus klientams ir partneriams tiek normaliomis, tiek sudėtingomis verslui sąlygomis. Rizikos apetitą riboja reguliuotojo nustatytas minimalus padengimo likvidžiuoju turtu koeficientas (LCR) ir grynojo pastovaus finansavimo koeficientas (NSFR).

Bankas turi pakankamą likvidumo rezervą, kuris užtikrina, jog Bankas galėtų vykdyti ir tęsti savo veiklą netikėtomis ir nepalankiomis rinkos sąlygomis. Likvidumo rezervo palaikymas kartu su finansavimo planavimu ir rizikos nustatymu yra pagrindinės priemonės, užtikrinančios, kad likvidumo rizika neviršytų likvidumo rizikos apetito lygio ir atitiktų Banko strateginius tikslus. 2023 metais Banko likvidumo padėtis buvo gera, pagrindiniai likvidumo rodikliai viršijo reikalaujamą lygį.

Kredito rizika yra reikšmingiausia rizika, kuri sudaro 84.55% bendros rizikos pozicijų sumos (RWA). Banko paskolų portfelis yra vidutinės - didelės rizikos dėl Banko strategijos finansuoti smulkias ir vidutines įmones (SVV). Paskolų portfelis yra gerai diversifikuotas pagal produktus (paskolas, faktoringą ir lizingą), taip pat pagal sektorius. 3 pakopos portfelis sudaro 7.43% visos portfelio vertės. Portfelio klientų bazę daugiausia sudaro SVV įmonės ir privatūs asmenys (ūkininkai), veikiantys Lietuvoje ir Latvijoje.

Rinkos rizika sudaro 0% visos rizikos pozicijų sumos (RWA). Bankas neužsiima vertybinių popierių prekybos verslu.

Operacinė rizika sudaro 15.45% visos rizikos pozicijų sumos.

Palūkanų normų bankinėje knygoje rizikos apetitas išreiškiamas kaip neigiamas poveikis ekonominei vertei ir grynosioms palūkanų pajamoms dėl nepalankių palūkanų normų rizikos scenarijų, apie kuriuos pranešama priežiūros institucijai. Papildomai, Bankas turi nusistatęs vidinį IRRBB rizikos apetito limitą grynųjų palūkanų pajamų sumažėjimui atliekant perkainojimo spragos testavimą staigaus palūkanų normos +2% padidėjimo ar -2% sumažėjimo scenarijais, testavimo efektas yra išreikštas proporcingai Tier1 kapitalui.

Koncentracijos rizikos apetitas išreiškiamas kaip didžiausia rizika vienam klientui, apie kurią pranešama priežiūros institucijai. Be to, Bankas yra nustatęs vidinius koncentracijos rizikos apetito lygius pozicijoms nekilnojamojo turto ir statybų sektoriuose.

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

2023 m. Bankas sustiprino kredito rizikos valdymą, įdarbindamas du kredito rizikos vadovus antroje linijoje.

ESG rizikos apetitas yra išreiškiamas kaip proporcija nuo viso portfelio vertės ir klientų, iš septynių sektorių, išskiriančių daugiausiai šiltnamio efektą sukeliančių dujų.

3.4 VALDYBOS PATVIRTINTŲ RIZIKOS VALDYMO PRIEMONIŲ TINKAMUMAS (**Lentelė EU OVA – tęsinys**)

Iš Banko veiklos kylančios rizikos valdomos tinkamomis rizikos mažinimo priemonėmis, atsižvelgiant į Banko veiklos strategiją, klientų tipą, rinkos poziciją ir konkurencinę aplinką. Rizikos valdymo priemonių tobulinimas yra nuolatinis procesas, vykdomas pagal Europos Sąjungos ir priežiūros institucijų reikalavimus. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra viena iš svarbiausių prielaidų Banko sėkmei ilgalaikėje perspektyvoje.

Bankas, veikdamas ekonominio neapibrėžtumo aplinkoje, kilusioje dėl Rusijos ir Ukrainos karo ir Europos centrinio banko (ECB) monetarinės politikos griežtinimo, bei atsižvelgdamas į aukštą infliaciją Euro zonoje, nuolat stebi savo paskolų portfelio kokybę ir vertina makroekonominių veiksnių potencialų poveikį Banko veiklai. Jei mano, kad tai yra reikalinga, Bankas gali imtis prevencinių rizikos mažinimo priemonių.

3.5 LIKVIDUMO RIZIKA (**Lentelė EU LIQA**)

Vienas iš prioritetinių Banko tikslų yra pakankamo likvidumo lygio užtikrinimas. Pakankamas likvidumo lygis užtikrina, jog Bankas galės vykdyti savo įsipareigojimus tiek esant normalioms, tiek sudėtingoms verslo sąlygoms. Pagrindinė likvidumo rizikos valdymo strategija – išlaikyti konservatyvų likvidumo rizikos profilį ir turėti pakankamą likvidumo rezervą, užtikrinantį pakankamą išgyvenimo trukmę.

Banko vidinis likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (ILAAP) yra neatskiriama bendros likvidumo rizikos valdymo sistemos dalis, užtikrinanti, kad Bankas turėtų pakankamą likvidumo rezervą.

Bankas renka terminuotus mažmeninius indėlius per internetines indėlių surinkimo platformas – Raisin ir Check24. Šis finansavimo šaltinis yra pagrindinis Banko likvidumo šaltinis. Be to, 2023 metais Bankas papildomai rinko terminuotus indėlius ir iš įmonių. Bankas taip pat gali finansuoti veiklą išleisdamas skolos vertybinius popierius ar subordinuotas paskolas, kurios padidintų Banko reguliacinį kapitalą.

Rizikos valdymo departamentas yra atsakingas už ILAAP ir likvidumo rizikos valdymo sistemos sukūrimą bei efektyvų funkcionavimą Banke. Stebėtojų Taryba tvirtina Banko rizikos valdymo politikoje nustatytą likvidumo rizikos apetitą, ji taip pat yra atsakinga už ILAAP ataskaitos tvirtinimą. Valdyba yra atsakinga už testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procedūros patvirtinimą, kurioje išsamiai aprašoma, kaip testuojama likvidumo rizika.

Banko likvidumo rizikos stebėsenos sistema užtikrina, kad likvidumui svarbūs veiksniai būtų reguliariai stebimi Turto ir įsipareigojimų komiteto (ALCO), Valdybos ir Stebėtojų Tarybos. Priimant sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, atsižvelgiama į su likvidumu susijusius aspektus.

Likvidumo rizikos valdymas yra pagrįstas šiais principais:

- likvidumo rizikos stebėseną ir kontrolę atsižvelgiant į likvidumo pakankamumo rodiklius;
- pinigų srautų prognozavimą;
- likvidumo rizikos limitų laikymąsi;
- likvidumo testavimu nepalankiausiomis sąlygomis.

Likvidumo rizikai įvertinti Bankas naudoja likvidumo rodiklių sistemą. Rodiklių reikšmės apibrėžiamos trimis zonomis: priimtina (žalia), įspėjimo (geltona) ir pavojaus (raudona). Šių zonų limitų ribos nustatomos Stebėtojų Tarybos patvirtintoje Banko rizikos valdymo politikoje. Aiškiai reglamentuota limitų ir kitų apribojimų nustatymo

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

ir stebėjimo sistema užtikrina, kad likvidumo rizika būtų tinkamai valdoma atsižvelgiant į Banko priimančios likvidumo rizikos lygį ir atsižvelgiant į dabartinę bei numatomą vykdyti veiklą.

Banko Rizikų valdymo vadovas yra atsakingas už tai, kad ILAAP rezultatai būtų laiku pateikti priežiūros institucijai pagal priežiūros institucijos nustatytas procedūras.

Likvidumo rizikos valdymas apima nenumatytų atvejų likvidumo priemones (t.y. Likvidumo Planą), kurių galima imtis esant nepalankiausioms likvidumo sąlygoms. Likvidumo Plane apibrėžiami likvidumo išankstinio perspėjimo rodikliai, kuriais remiantis būtų priimamas sprendimas aktyvuoti Likvidumo Planą ar ne.

3.6 KREDITO RIZIKA (Lentelė EU CRA)

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 finansavimo veikla ir yra reikšmingiausia iš Banko rizikų. Kredito rizika taip pat kyla įsigyjant vyriausybės obligacijas ir laikant jas iki išpirkimo termino, laikant grynuosius pinigus kituose bankuose, laikant indėlius kitose institucijose, taip pat suteikiant klientams įsipareigojimą suteikti finansavimą ateityje.

Bankas reguliariai peržiūri savo kredito rizikos valdymo politiką ir kredito rizikos mažinimo priemones, kurias tvirtina Banko Valdyba. Kredito rizikos apetito limitai yra nustatyti Banko rizikos valdymo politikoje, patvirtintoje Stebėtojų Tarybos. Bankas taip pat reguliariai peržiūri ir vertina su kredito rizikos valdymu susijusios vidaus kontrolės ir vidaus audito analizės efektyvumą.

3.7 RINKOS RIZIKA (Lentelė EU MRA)

Rinkos rizika yra rizika patirti nuostolius dėl rinkos kainų pokyčių. Rinkos rizika apima tokius rizikos faktorius kaip palūkanų normos ir užsienio valiutos pokyčių rizika. Bankas neužsiima vertybinių popierių prekybos verslu.

Užsienio valiutos (FX) rizikos Banke nėra, nes Bankas renka indėlius ir siūlo finansavimą tik eurai.

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (IRRBB) – tai realizuoto arba nerealizuoto nuostolio rizika dėl neigiamų palūkanų normų pokyčių. Bankas nenaudoja apsidraudimo priemonių, susijusių su turto, įsipareigojimų ir nebalansinių pozicijų perkainojimo pokyčiais ateityje. IRRBB gali turėti įtakos Banko nuosavybės ekonominei vertei ir pajamoms esant skirtingiems palūkanų normų svyravimams. Banko Stebėtojų Taryba Banko rizikos valdymo politikoje yra nustačiusi IRRBB rizikos apetito lygį.

3.8 OPERACINĖ RIZIKA (Lentelė EU ORA)

Operacinė rizika apibrėžiama kaip rizika, dėl kurios gali susidaryti tiesioginių arba netiesioginių nuostolių, susijusių su žmogiškosiomis klaidomis, nepakankamais ar netinkamai veikiančiais vidaus procesais, sistemos gedimais ar išorės įvykiais. Banko operacinė rizika ir jos valdymas skirstomas į tokias sritis:

- Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo;
- Procesų;
- Informacinių ir komunikacinių technologijų;
- Teisinę ir atitikties;
- Išorės;
- Personalo.

Operacinės rizikos valdymas yra svarbi Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Bankas pasikliauja savo žmonėmis, procesais, sistemomis ir tiekėjais, kad pasiektų Banko strateginius veiklos tikslus. Bankas turi operacinės rizikos politiką ir procedūras, apimančias rizikos, susijusios su nustatytais operacinės rizikos subkategorijomis, identifikavimą, valdymą ir raportavimą.

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

4. KAPITALO REIKALAVIMAI

Banko kapitalo valdymo tikslai yra užtikrinti Banko gebėjimą laikytis kapitalo pakankamumo reikalavimų, išlaikyti optimalų kapitalo lygį paskolų portfelio didinimui bei apsaugoti nuo potencialių rizikų.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama informacija apie Banko kapitalo pakankamumą, pagrindinius rodiklius ir nustatytus reikalavimus.

Lentelė 2. (EU KM1) Pagrindiniai Rodikliai

Tūkstančiais eurų 2023-12-31

		Bankas				
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Turimos nuosavos lėšos (sumos)						
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	29,250	29,189	29,161	29,133	29,105
2	1 lygio kapitalas	29,250	29,189	29,161	29,133	29,105
3	Visas kapitalas	29,250	29,189	29,161	29,133	29,105
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos						
4	Bendra rizikos pozicijos suma	100,619	95,034	99,619	97,860	116,298
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	29.07%	30.71%	29.27%	29.77%	25.03%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	29.07%	30.71%	29.27%	29.77%	25.03%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	29.07%	30.71%	29.27%	29.77%	25.03%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)						
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	10.50%	10.50%	10.50%	10.50%	10.50%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	21.07%	22.71%	21.27%	0.00%	0.00%
Svorto koeficientas						
13	Bendras pozicijų matas	217,541	246,462	236,513	235,606	285,680
14	Svorto koeficientas (%)	13.45%	11.84%	12.33%	12.37%	10.19%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3.00%	0.00%	3.00%	0.00%	0.00%
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)						
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	3.00%	0.00%	3.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3.00%	0.00%	3.00%	0.00%	0.00%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	49,507	51,640	51,006	43,384	63,919
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	12,160	21,695	21,750	9,123	15,168
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	26,973	39,822	18,622	16,477	11,237
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	3,040	5,424	5,437	2,281	3,931
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	1628.52%	952.06%	938.13%	1901.97%	1626.02%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis						
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	189,868	217,484	212,550	209,258	240,113
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	94,982	106,097	109,855	143,155	151,888
20	NSFR rodiklis (%)	199.90%	204.99%	193.48%	146.18%	158.09%

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

Lentelėje žemiau pateikiama informacija apie Banko rizikos pozicijų sumas (RWA).

Lentelė 3. (EU OV1) Bendrų rizikos pozicijų sumų apžvalga

Tūkstančiais eurų 2023-12-31

		Bankas		
		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	85,069	84,896	7,000
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	85,069	84,896	7,000
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą			
4	Iš jos pagal skirstymo metodą			
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą			
5	Iš jos pagal pažangųjį IRB (A-IRB) metodą			
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)	0	0	-
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)			
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos			
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)			
9	Iš jos kita CCR			
10	Netaikoma			
11	Netaikoma			
12	Netaikoma			
13	Netaikoma			
14	Netaikoma			
15	Atsiskaitymų rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	0	0	-
17	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą			
18	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)			
19	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą			
EU 19a	Iš jo pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250 % rizikos koeficientas / atskaitymas			
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	0	0	-
21	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
22	Iš jos pagal vidaus modelio metodą			
EU 22a	Didelės pozicijos			
23	Operacinė rizika	15,550	10,138	1,000
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatorius metodą	15,550	10,138	1,000
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą			
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą			
24	Atsiskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)	813	2000	-
25	Netaikoma			
26	Netaikoma			
27	Netaikoma			
28	Netaikoma			
29	Iš viso	100,619	95,034	8,000

Metinėje finansinėje ataskaitoje pateiktos apskaitinės vertės (pagal apskaitos standartus) neturi skirtumų, išskyrus atskaitymus iš kapitalo pagal priežiūros institucijos reikalavimus.

5. ATLYGIO POLITIKA

5.1 ATLYGIO POLITIKA (REMA)

Banko stebėtojų taryba tvirtina ir tiesiogiai prižiūri Tikslinių darbuotojų grupės darbo apmokėjimo taisykles (toliau – Taisyklės), jos yra atnaujinamos kasmet. 2023 metais įvyko 16 stebėtojų tarybos posėdžių (į šį skaičių patenka ir sprendimai, priimti nerengiant posėdžio). Banko valdyba yra atsakinga už Taisyklių įgyvendinimą ir ne rečiau kaip kartą per metus tikrina, ar Taisyklių nuostatos atitinka Banko situaciją, veiklos strategiją ir tikslus bei ilgalaikius verslo interesus. Išorės konsultantų paslaugomis naudotasi nebuvo nustatant Taisykles.

Taisyklės taikomos visiems Banko Grupės darbuotojams, kurie yra valdymo ir priežiūros organų nariai bei priklauso vyresniajai vadovybei, taip pat darbuotojams, atsakingiems už Banko kontrolės funkcijas (rizikos valdymą, atitiktį ir vidaus auditą), darbuotojams, dirbantiems svarbiuose verslo padaliniuose, bei darbuotojams, kurių atliekamos funkcijos turi reikšmingą įtaką Banko rizikos profiliui.

Atlygio sistema, taikoma Banke, siekiama užtikrinti, kad kintamojo atlygio nustatymo ir išmokėjimo principai atitiktų ilgalaikius Banko veiklos ir strategijos tikslus, Banko vertybes ir interesus, skatintų patikimą ir efektyvų rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, o tikslinei darbuotojų grupei priklausantys darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę riziką.

Fiksuotasis darbo užmokestis sudaro pakankamai didelę darbo užmokesčio dalį. Tikslinei darbuotojų grupei priklausantys darbuotojai nėra priklausomi nuo kintamojo atlygio skyrimo. Darbuotojų veikla vertinama ir kintamo atlygio fondas sudaromas įvertinus Banko veiklą, atsižvelgiant į esamą ir būsimą riziką, kapitalo ir likvidumo lygį. Skiriant kintamąjį atlygį, vienodos reikšmės yra priskiriamos kiekybiniais ir kokybiniais kriterijams bei finansiniams ir nefinansiniams rezultatams.

Sprendimą dėl kintamojo darbo užmokesčio ir atlygio Atitikties vadovui, Rizikų valdymo vadovui ir Vidaus audito vadovui priima stebėtojų taryba.

Kintamas atlygis nėra garantuotas. Išėtinės išmokos yra laikomos kintamu atlyginimu ir negali viršyti 100 procentų metinio fiksuoto atlyginimo.

Banke kintamasis atlygis gali būti išmokamas jį skiriančio organo sprendimu šiais būdais: (i) 100 procentų kintamojo atlygio išmokant pinigais (su ar be atidėjimo laikotarpiu); (ii) 50 procentų kintamojo atlygio dalį išmokant pinigais be atidėjimo laikotarpiu, kitą 50 procentų kintamojo atlygio dalį išmokant su Banko akcijomis susietomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis su atidėjimo laikotarpiu; (iii) tiek pinigais (be atidėjimo laikotarpiu), tiek su Banko akcijomis susietomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis (su atidėjimo laikotarpiu), su konkrečių atskirai sutartomis proporcijomis. Kintamojo atlygio dalis, skiriama su akcijomis susietomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, atidedama 3 metų laikotarpiui, o tai reiškia, kad tokios atidėtos kintamojo atlygio dalies mokėjimas / teisių suteikimas turėtų prasidėti tik praėjus 1 metams po atitinkamo darbuotojo veiklos įvertinimo, o mokėjimai atliekami proporcingai per visą atidėjimo laikotarpį.

Kiekvienais metais per atidėjimo laikotarpį su akcijomis susietos išvestinės finansinės priemonės, skiriamos atitinkamam darbuotojui, automatiškai realizuojamos ir sumokamos grynaisiais pinigais tokiu principu:

- suma, kuri konkrečiais metais turi būti konvertuojama į grynuosius pinigus, yra vienas trečdalis bendros su akcijomis susietų išvestinių finansinių priemonių, skirtų darbuotojui atitinkamais ataskaitiniais metais, vertės (kad visa su Banko akcijomis susietų išvestinių finansinių priemonių vertė ataskaitiniais metais būtų suteikta per 3 metų atidėjimo laikotarpį);
- suma koreguojama atsižvelgiant į Banko grynojo pelno rezultatus, atsižvelgiant į Banko administracijos vadovo nustatytus metinius grynojo pelno tikslus. Banko grynasis pelnas ir su Banko akcijomis susietos išvestinės finansinės priemonės vertės pokytis yra grindžiamas šiomis taisyklėmis:

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

- a) tuo atveju, kai Banko grynojo pelno rezultatas yra lygus tiksluose nurodytam, su Banko akcijomis susietos išvestinės finansinės priemonės vertė išliks 100% jos nustatytos vertės;
- b) tuo atveju, kai Banko grynojo pelno rezultatas yra mažesnis arba didesnis, nei nurodyta tiksluose, su Banko akcijomis susietos išvestinės finansinės priemonės vertė mažėja arba didėja proporcingai nustatytai vertei.

Jei Banko grynasis pelnas sumažėtų daugiau nei 10%, palyginus su tikslu, su Banko akcijomis susietos išvestinės finansinės priemonės vertės sumažėjimas nebus didesnis nei 10%;

Jei Banko grynasis pelnas padidėtų daugiau nei 20%, palyginus su tikslu, su Banko akcijomis susietos išvestinės finansinės priemonės vertės padidėjimas nebus didesnis nei 20%.

Kintamasis atlygis negali viršyti 100 procentų metinio fiksuoto atlygio. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas gali padidinti šį koeficientą iki 200 procentų, apie pateiktą rekomendaciją nedelsiant pranešdamas priežiūros institucijai.

Kintamasis atlygis negali viršyti 100 procentų metinio fiksuoto atlygio. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas gali padidinti šį koeficientą iki 200 procentų, apie pateiktą rekomendaciją nedelsdamas pranešdamas priežiūros institucijai.

Darbuotojų darbo rezultatai vertinami kasmet. Tačiau kintamas atlygis apskaičiuojamas remiantis darbuotojo ne trumpesnio kaip trijų metų darbo rezultatų vertinimu, arba, kai darbuotojo darbo santykių trukmė trumpesnė nei treji metai, pagal turimus darbuotojo rezultatus. Kintamas atlygis gali būti mokamas tik tuo atveju, jei atitinkamas darbuotojas vis dar dirba Banke (išskyrus išeitines kompensacijas), elgėsi sąžiningai, jo veikloje nenustatyta teisės aktų pažeidimų, jo darbo rezultatų vertinimas buvo teigiamas per pastaruosius trejus metus (arba visą darbo Banke laikotarpį, jei jis trumpesnis nei treji metai).

Kintamas atlygis, įskaitant atidėtą dalį, yra skiriamas ir (arba) mokamas Banko darbuotojams tik tada, kai Banko finansinė padėtis yra tvari ir kintamo atlygio skyrimas ir (arba) mokėjimas neapribos Banko galimybių stiprinti kapitalo bazę, atsižvelgiant ir į Banko ar jo atitinkamo struktūrinio padalinio ir darbuotojo veiklą, užtikrinant patikimą rizikos valdymą, ilgalaikiam augimui keliamus reikalavimus bei atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas.

Kintamas atlygis negali būti suteiktas, arba paskirtos kintamo atlygio mokėjimas atidedamas, jeigu:

- tai nesuderinama su atitinkamo laikotarpio Banko veikla ir darbuotojo veiklos vertinimu;
- tai keltų grėsmę ir būtų nesuderinama su patikimu ir efektyviu Banko rizikos valdymu;
- kintamojo atlygio mokėjimas/suteikimas sudarytų pernelyg didelę riziką;
- tai neatitiktų Banko veiklos strategijos, tikslų, vertybių ir ilgalaikių interesų.

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

Banke nebuvo asmenų, kuriems per finansinius metus buvo sumokėtas 1 mln. EUR arba didesnis atlygis.

5.2 ATLYGIO ATSKLEIDIMO LENTELĖS

Lentelė 4. (REM1) Finansiniais metais skirtas atlygis

Tūkstančiais eurų 2023-12-31

		Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Fiksuotasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	4	4	10	-
	Bendras fiksuotasis atlygis	173	748	921	
	Iš jo: išreikšta pinigais	173	748	921	
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės				
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
	Iš jo: kitos priemonės				
	(ES netaikoma)				
	Iš jo: kitų formų išmokos				
	(ES netaikoma)				
Kintamasis atlygis	Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	1	-	-
	Bendras kintamasis atlygis		82		
	Iš jo: išreikšta pinigais		82		
	Iš jo: atidėtosios sumos				
	Iš jo: akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės				
	Iš jo: atidėtosios sumos				
	Iš jo: su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės				
	Iš jo: atidėtosios sumos				
	Iš jo: kitos priemonės				
	Iš jo: atidėtosios sumos				
	Iš jo: kitų formų išmokos				
	Iš jo: atidėtosios sumos				
Bendras atlygis (fiksuotas + kintamas)		173	830	921	-

Lentelė 5. (REM2) Specialūs mokėjimai darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytiesiems darbuotojams)

	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Kita vyresnioji vadovybė	Kiti nustatytieji darbuotojai
Skirtas garantuotas kintamasis atlygis				
Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
Skirtas garantuotas kintamasis atlygis. Bendra suma				
Iš jos skirtos garantuoto kintamojo atlygio sumos, išmokėtos finansiniais metais, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą				
Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais				
Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	-	-	-
Ankstesniais laikotarpiais skirtos išeitinės išmokos, išmokėtos finansiniais metais. Bendra suma				
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos				
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Nustatytųjų darbuotojų skaičius	-	1	-	-
Finansiniais metais skirtos išeitinės išmokos. Bendra suma		82		
Iš jų išmokėtos finansiniais metais				
Iš jų atidėtos				
Iš jų finansiniais metais išmokėtos išeitinės išmokos, į kurias neatsižvelgta apskaičiuojant viršutinę premijų ribą				
Iš jų didžiausia vienam asmeniui skirta išmoka				

PayRay Bank Rizikos Valdymo ir Kapitalo Pakankamumo Ataskaita 2023

Lentelė 6. (REM3) Atidėtas atlygis

Atidėtas ir užlaikytas atlygis	Už ankstesnius veiklos vykdymo laikotarpius skirtas atidėto atlygio bendra suma	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises finansiniais metais	Iš jos atlygis, į kurį numatyta suteikti teises vėlesniais finansiniais metais	Finansiniai metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti finansiniais metais	Finansiniai metais atlikto atidėto atlygio koregavimo pagal veiklos rezultatus suma, kai teises į tą atidėtą atlygį buvo numatyta suteikti būsima veiklos metais	Bendra koregavimų suma, susidariusi dėl ex post netiesioginių koregavimų finansiniais metais (t. y. atidėto atlygio vertės pokyčių dėl priemonių kainų pokyčių)	Iki finansinių metų skirtas atidėto atlygio, faktiškai išmokėto finansiniais metais, bendra suma	Už ankstesnį veiklos vykdymo laikotarpį skirtas atidėto atlygio, į kurį suteiktos teisės, bet kuriam taikomi išlaikymo laikotarpiai, bendra suma
Valdymo organo priežiūros funkcija								
Išreikšta pinigais								
Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
Kitos priemonės								
Kitų formų išmokos								
Valdymo organo valdymo funkcija								
Išreikšta pinigais	48	17	14	-	-	-	-	-
Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
Kitos priemonės								
Kitų formų išmokos								
Kita vyresnioji vadovybė								
Išreikšta pinigais	21	8	6	-	-	-	-	-
Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
Kitos priemonės								
Kitų formų išmokos								
Kiti nustatytieji darbuotojai								
Išreikšta pinigais								
Akcijos ar lygiavertės nuosavybės teisės								
Su akcijomis susijusios priemonės ar lygiavertės nepiniginės priemonės								
Kitos priemonės								
Kitų formų išmokos								
Bendra suma	69	25	20	-	-	-	-	-

Lentelė 7. (REM5) Informacija apie darbuotojus, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigų rizikos pobūdžiui (nustatytuosius darbuotojus)

	Valdymo organo atlygis			Veiklos sritys						Iš viso
	Valdymo organo priežiūros funkcija	Valdymo organo valdymo funkcija	Iš viso valdymo organui	Investicinė bankininkystė	Mažmeninė bankininkystė	Turto valdymas	Įmonių funkcijos	Nepriklausomo s vidaus kontrolės funkcijos	Visa kita	
Nustatytųjų darbuotojų bendras skaičius	4	4	8				9	1		18
Iš jo: valdymo organo nariai	4	4	8							8
Iš jo: kita vyresnioji vadovybė							9	1		10
Iš jo: kiti nustatytieji darbuotojai										
Nustatytųjų darbuotojų bendras atlygis	173	830	1,003				839	82		1,924
Iš jo: kintamasis atlygis	-	82	82				-	-		82
Iš jo: fiksuotasis atlygis	173	748	921				839	82		1,842