

UAB „Revolut Bank“ 2025 vadovybės ataskaita

Ir finansinės ataskaitos už
metus, pasibaigusius 2025 m.
gruodžio 31 d.



Turiny's

Vadovybės ataskaita

1. Ataskaitinio laikotarpio vadovybės ataskaita
2. Banko būklės ir veiklos apžvalga
3. Strategija ir planai
4. Organizacinė struktūra
5. Strategijos įgyvendinimas
6. Valdymo struktūra
7. Rizikos ir atitikties valdymas bei vidaus kontrolė
8. Darbuotojai
9. Atlygio politika
10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas
11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos
12. Bendrovių tvarumas

Patronuojančiosios bendrovės deklaracija dėl konsoliduotos tvarumo ataskaitos

Finansinės ataskaitos

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita
Finansinės būklės ataskaita
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita
Pinigų srautų ataskaita

Aiškinamasis raštas ir pastabos

1. Bendroji informacija
2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas
3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai
 - 3.1. Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2025 m. sausio 1 d.
 - 3.2. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję
 - 3.3. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES
4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka
5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos
6. Rizikos valdymas
7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą
8. Palūkanų sąnaudos
9. Paslaugų ir komisinių pajamos
10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos
11. Kitos veiklos pajamos

2	12. Personalo sąnaudos	64
2	13. Kitos veiklos sąnaudos	64
3	14. Finansinio turto kredito nuostoliai	65
3	15. Pelno mokestis	65
5	16. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	65
5	17. Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	66
9	18. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	66
9	19. Išvestinės finansinės priemonės	66
10	19.1. Apsidraudimo sandorių apskaita	67
14	20. Atvirkštinio atpirkimo sandoriai	70
14	21. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai klientams	71
17	21.1. Paskolų vertės sumažėjimas	71
21	21.2. Kredito rizikos analizė pagal produktą ir šalį	73
21	22. Paskolos ir avansai viešajam sektoriui	74
22	23. Skolos vertybiniai popieriai	75
23	23.1. Skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, vertės sumažėjimas	77
24	24. Ilgalaikis turtas ir įranga bei naudojimo teise valdomas turtas	78
25	24.1. Naudojimo teise valdomas turtas	78
26	25. Kitas turtas	79
27	26. Klientų indėliai	79
29	27. Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	79
30	28. Kiti įsipareigojimai	79
30	29. Atidėjiniai	80
31	29.1. Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	80
31	30. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai	81
31	31. Mokėjimas akcijomis	81
31	32. Turto ir įsipareigojimų senaties analizė	83
31	33. Tikrosios vertės nustatymas	84
31	33.1. Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją	84
31	33.2. Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją	85
44	34. Kapitalas	86
46	34.1. Priežiūriniai kapitalo reikalavimai	86
63	34.2. Vidinis kapitalo vertinimas	87
63	35. Sandoriai su susijusiomis šalimis	88
63	36. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos	90
63	Nepriklausomo auditoriaus išvada	91
64		



Vadovybės
ataskaita

1. Ataskaitinio laikotarpio vadovybės ataskaita

Ši vadovybės ataskaita yra parengta už 2025 metus. Vadovybės ataskaitoje pateikiama informacija apie UAB „Revolut Bank“ (toliau – „Bankas“).

2. Banko būklės ir veiklos apžvalga

Bankas yra Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota kredito įstaiga. Įmonės kodas – 304580906, autorizacijos kodas – LB000482. Registruotas buveinės adresas – Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika. 2018 m. gruodžio mėnesį Bankui buvo suteikta specializuoto banko licencija, o 2021 m. gruodžio mėnesį – „pilna“ banko licencija, leidžianti teikti klientams mokėjimų, indėlių, paskolų ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 4 straipsnio 2 ir 3 dalis bei 9 straipsnio 2-1 dalį. Banką tiesiogiai prižiūri Lietuvos bankas (toliau – „LB“). 2022 m. gruodžio 20 d. LB priėmė sprendimą priskirti Banką kitai sisteminės svarbos įstaigai (O-SII). Todėl nuo 2024 m. sausio mėn. Bankui taikoma bendra priežiūra, kurią vykdo LB ir Europos Centrinis Bankas pagal Jungtinį priežiūros mechanizmą, taip pat Europos bendra pertvarkymo valdyba pagal Bendrą pertvarkymo mechanizmą.

Bankas yra pilnai kontroliuojama UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – „RHE“) dukterinė įmonė, kuri savo ruožtu 100% priklauso Revolut Group Holdings Ltd (toliau – „Grupė“).

2022 m. liepos 1 d. prie Banko buvo prijungta UAB „Revolut Payments“ taip supaprastinant klientams teikiamus pasiūlymus ir su efektyvinant organizacinę struktūrą.

Bankas Europos Sąjungoje yra įsteigęs šiuos filialus:

- UAB „Revolut Bank“ (Belgijos filialas), įsteigtas 2021 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Silver Square, Sq. de Meeûs 35, 1000, Briuselis, Belgija.
- UAB „Revolut Bank“ (Nyderlandų filialas), įsteigtas 2022 m. rugpjūčio 9 d., registruotos buveinės adresas: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdamas, Nyderlandai.
- UAB „Revolut Bank“ – Sucursal em Portugal (Portugalijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 18 d., registruotos buveinės adresas: Avenida Menéres, 612, 4450-189 Matosinhos, Portugalija.
- UAB „Revolut Bank“ Magyarországi Fióktelepe (Vengrijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 14 d., registruotos buveinės adresas: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapeštas, Vengrija.
- Revolut France succursale de UAB Revolut Bank (Prancūzijos filialas), įsteigtas 2022 m. liepos 12 d., registruotos buveinės adresas: 10 avenue Kleber, 75116, Paryžius, Prancūzija.
- UAB „Revolut Bank“ (Airijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 4 d., registruotos buveinės adresas: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublinas, Airija.
- Revolut Italia, Branch di UAB „Revolut Bank“ (Italijos filialas), įsteigtas 2022 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Via Filippo Sasseti 32, 20124, Milanai, Italija.

- UAB „Revolut Bank“ Zweigniederlassung Deutschland (Vokietijos filialas), įsteigtas 2023 m. sausio 17 d., registruotos buveinės adresas: FORA Linden Palais, Unter den Linden 40, 10117, Berlynas, Vokietija.
- UAB „Revolut Bank“ Sucursal En España (Ispanijos filialas), įsteigtas 2023 m. kovo 7 d., registruotos buveinės adresas: Príncipe de Vergara 132, 4^a planta, 28002, Madridas, Ispanija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris W0250845E.
- UAB „Revolut Bank“ Vilnius Sucursala Bucuresti (Rumunijos filialas), įsteigtas 2023 m. birželio 7 d., registruotos buveinės adresas: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, cladirea Tower Center International, Etaj 1, Rumunija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris: J40/10350/06.06.2023.
- Revolut UAB UK Operations Branch (JK filialas), įsteigtas 2025 m. rugsėjo 1 d., registruotas buveinės adresas 30 South Colonnade, Londonas, E14 5HX, Didžioji Britanija. Registracijos numeris: FC042912.

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją Bankas ir su juo susijusiai įmonei UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio įmonės atstovybę Šveicarijoje.

Bankas turi 100% investicijas į šias dukterines įmones:

- Revolut (Switzerland) AG, kuri buvo įregistruota 2024 m. gegužės 15 d., registruotas adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE462.966.439.
- Revolut Switzerland Payments AG, įkurta 2024 m. spalio 14 d., registruotas adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE-466.957.066.

Bankas nerengia konsoliduotų finansinių ataskaitų, nes Banko ir jo dukterinių įmonių finansinės ataskaitos yra konsoliduojamos tiek į UAB „Revolut Holdings Europe“, tiek į „Revolut Group Holdings Ltd“ konsoliduotas finansines ataskaitas.

Šiuo metu Bankas per „Revolut“ mobiliąją programėlę siūlo šiuos pagrindinius produktus:

- Einamosios sąskaitos privatiems asmenims:** momentinė prieiga, beprocentės indėlių iki pareikalavimo mažmeniniams klientams daugiau nei 30+ valiutomis 30 EEE šalių ir Šveicarijoje, turinčios šias pagrindines savybes:
 - Kelių valiutų sąskaita, kurioje klientai gali laikyti ir išleisti daugiau nei 30 valiutų ir kuri suteikia klientams galimybę pirkti valiutas tarpbankiniais kursais;
 - Fizinės ir virtualios debeto kortelės – leidžia klientams atlikti mokėjimus naudojant su sąskaita susietas debeto korteles;
 - Tarpusavio mokėjimai, pasikartojantys mokėjimai ir tiesioginiai debetai – leidžia klientams siųsti ir gauti pinigus iš kitų „Revolut“ klientų akimirksniu ir nemokamai, nustatyti periodinius mokėjimus ir tiesioginius debetus;
 - Kredito pervedimai – leidžia klientams siųsti ir gauti vietinius ir tarptautinius mokėjimus per SWIFT.

• **Vartojimo skolinimas privatiems asmenims:**

- „Revolut“ asmeninės paskolos šiuo metu yra prieinamos reikalavimus atitinkantiems klientams, gyvenantiems Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje, Rumunijoje, Ispanijoje, Vokietijoje, Prancūzijoje, Portugalijoje ir Italijoje.
- Šiuo metu kreditinėmis kortelėmis gali naudotis reikalavimus atitinkantys klientai Lietuvoje, Lenkijoje, Airijoje ir Ispanijoje.
- Mokėjimo vėliau paslauga gali naudotis reikalavimus atitinkantys klientai Airijoje ir Lenkijoje.

• **Taupymo saugykla:** sąskaitos, už kurias mokamos palūkanos šiuo metu yra siūlomos Lenkijoje.

• **Taupymo sąskaitos su palūkanomis:** Banke šiuo metu yra siūlomos Ispanijoje, Airijoje, Nyderlanduose, Prancūzijoje, Rumunijoje, Vengrijoje ir Lietuvoje.

• **Draudimo produktai** (per susijusią įmonę UAB „Revolut Insurance Europe“ (toliau – RIE)): RIE turi teisę teikti toliau nurodytų draudimo produktų platinimo paslaugas po to, kai 2022 m. liepos mėn. ji pradėjo savo veiklą.

- Kelionių draudimas;
- Pirkinių apsauga, pinigų grąžinimo apsauga ir renginių (bilietų) atšaukimo draudimas;
- Atšaukimo dėl bet kokios priežasties draudimas;
- Automobilio draudimas (Airijoje).

• **Investicijų paslaugos** (per susijusią įmonę UAB „Revolut Securities Europe“ (toliau – RSE)): RSE yra įgaliota teikti šias investicines ir susijusias paslaugas po to, kai 2023 m. pirmąjį ketvirtį ji pradėjo savo veiklą.

- Investicinės paslaugos:
 - Sandoriai savo sąskaita;
 - Finansinių priemonių emisijos užtikrinimas ir (arba) finansinių priemonių platinimas su tvirtu įsipareigojimu;
 - Finansinių priemonių platinimas be tvirto įsipareigojimo.
- Susijusios paslaugos:
 - Kreditų ar paskolų teikimas investuotojui, kai investuotojas gali sudaryti sandorį dėl vienos ar kelių finansinių priemonių, kreditą ar paskolą teikiančiai įmonei pačiai dalyvaujant sandoryje;
 - Su finansinių priemonių platinimu susijusios paslaugos;
 - Investicinės paslaugos ir pagalbinės paslaugos, susijusios su finansinėmis priemonėmis, turtu ar kitais objektais, su kuriais susijusios finansinės išvestinės finansinės priemonės, nurodytos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 5, 6, 7, 10 ir 15 punktuose, su sąlyga, kad teikiamos investicinės paslaugos ar pagalbinės paslaugos ir investicinė veikla yra susijusios su tokiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

• **Verslo produktai:** šiuo metu Bankas erslo klientams per programėlę siūlo šiuos finansinius produktus:

- **Kelių valiutų sąskaitos:** įmonės gali turėti ir atlikti operacijas įvairiomis valiutomis iš vienos pagrindinės sąskaitos
- **Globalūs mokėjimai:**
 - Verslo klientai gali pasinaudoti keliais įeinančiais ir išeinančiais mokėjimų tipais, pvz. momentiniai, vietiniai, tarptautiniai, kortelių, tiesioginio debeto, išmokėjimo nuorodos, QR kodo mokėjimai
 - Fizinės ir virtualios debeto kortelės, kurias galima naudoti visame pasaulyje
 - Įmonės kortelės
- **Išlaidų valdymas:**
 - Platforma išlaidų sekimui ir valdymui;
 - Galimybė pridėti kelis vartotojus ir pritaikyti prieigos bei leidimų lygius;
 - API integracijos: verslo produktas integruojamas su įvairiomis apskaitos programomis;
 - Įrankiai verslui: sąskaitos faktūros, analitika, išlaidos ir atlygis.

Bankas teikia finansines paslaugas savo klientams per Grupės pasaulinę finansinę super programėlę. Ji siūlo vis platesnį finansinių paslaugų asortimentą mažmeniniams ir verslo klientams, kuri greičiu ir kokybe pranoksta tradicinių bankų paslaugas ir suteikia klientams geresnę savo finansų kontrolę. Bankas, teikdamas duomenimis pagrįstą ir asmeniniams poreikiams pritaiktą paslaugą, įgalina klientus siekti finansinės nepriklausomybės ir saugumo priimant išmintingesnius ir labiau informuotus sprendimus kaip leisti, taupyti ar uždirbti pinigus.

Bankas neturi fizinių klientų aptarnavimo padalinių, visos klientų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojantis mobiliąja programėle ir (arba) interneto pokalbių programėle.

2025 m. finansiniai rezultatai ir turto pozicionavimas

2025 m. Bankas pasiekė tvirtų finansinių rezultatų, kuriuos lėmė didelis veiklos mastas ir nuolatinis įsipareigojimas konservatyviam turto valdymui. Klientų bazė išaugo iki 52,7 mln. KYC naudotojų (2024 m. pabaigoje: 38,6 mln.), o mėnesinių aktyvių naudotojų skaičius pasiekė 29,4 mln., o tai reiškia 55,7% geresnį konversijos rodiklį. Finansiškai bendrosios pajamos padidėjo 57.4% iki 2,8 mlrd. EUR, o pagrindinės pajamos iš operacijų ir komisinių išliko kaip pagrindinė varomoji jėga – sudaro 71.1% visų pajamų. 2025 m. bankas uždirbo 787 mln. EUR palūkanų pajamų ir 1,940 mln. EUR bendrųjų komisinių pajamų (589 mln. EUR ir 1,144 mln. EUR 2024 m. atitinkamai).

Grynasis pelnas daugiau nei padvigubėjo iki 208 mln. EUR (101 mln. EUR 2024 m.), dar labiau sustiprindamas banko kapitalo bazę.

Bankas išlaiko labai likvidų ir mažos rizikos balansą. 2025 m. pabaigoje centrinio banko indėliai iš viso sudarė 15,7 mlrd. EUR (46% viso turto), o 16,7 mlrd. EUR (49% viso turto) – mažos kredito rizikos ir trumpalaikės išdo investicijos. Dėl tokio apdairaus paskirstymo likvidumo padengimo rodiklis (LCR) siekė 448%, o tai užtikrino atsparią finansinę padėtį, atsižvelgiant į reguliavimo reikalavimus ir rinkos nepastovumą.

2025 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 1,889 mln. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 975 mln. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 35,389 mln. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 20,288 mln. EUR).

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2025 m. gruodžio 31 d. pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankamumo rodiklis	29.84%
Sverto rodiklis	5.39%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	448.08%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis	262.28%

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas savų akcijų neturėjo. Per ataskaitinį laikotarpį nuosavų akcijų nebuvo įsigyta ar perleista.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

Banko į klientą orientuotas, skaitmeninėmis technologijomis grindžiamas verslo modelis iš esmės remiasi dviem pagrindiniais viduje generuojamais nematerialiaisiais ištekliais: patentuota technologijų platforma („Revolut“ programėlė) ir aukštos kvalifikacijos darbuotojais. Pasinaudodamas šia keičiamo mastelio technologine infrastruktūra, Bankas efektyviai veikia visoje EEE be tradicinio fizinio filialų tinklo, greitai teikdamas klientams novatoriškus finansinius produktus. Tuo pačiu metu atsidavęs žmogiškasis kapitalas užtikrina veiklos atsparumą, strateginį vykdymą ir tvirtą vartotojų apsaugą, o kartu šis nematerialusis turtas paverčiamas stipriu konkurenciniu pranašumu ir tvarių finansinės vertės kūrimu.

Bankas klimato riziką laiko savo rizikos taksonomijos dalimi, toliau žr. 6.3 pastabą.

3. Strategija ir planai

Bankas šiuo metu veikia 30 EEE šalių ir taip pat pradėjo teikti paslaugas Šveicarijoje. Bankas siūlo daug savo produktų bei paslaugų klientams už žemą kainą per mobiliąją programėlę, užtikrinančią puikią naudotojo patirtį ir funkcionalumą. Šis modelis pasiteisino kuriant klientų bazę ir didinant klientų naudojimąsi Banko paslaugomis. Banko tikslas – sukurti ilgalaikį, tvarų augimą, tampant pagrindiniu klientų sąskaitų teikėju. Svarbus žingsnis siekiant šio tikslo yra galimybė pasiūlyti einamąsias sąskaitas su vietiniais IBAN numeriais. Bankas įsteigė keletą filialų tam tikrose EEE valstybėse narėse, siekdamas palengvinti vietinių sąskaitų paslaugos teikimą Banko klientams atitinkamoje šalyje. 2025 m. pabaigoje buvo prieinami Lietuvos, Lenkijos, Rumunijos, Prancūzijos, Airijos, Ispanijos, Olandijos, Belgijos, Vokietijos, Portugalijos ir Italijos vietiniai IBAN, o visi kiti EEE klientai ir toliau turi Lietuvoje denominuotus sąskaitos duomenis (t. y. turi Lietuvos IBAN).

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją Bankui ir su juo susijusiai įmonei UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio įmonės atstovybę. Įgyvendinus licenciją 2024 m. pirmąjį pusmetį, tiesioginis naujų Šveicarijos klientų priėmimas į Banką prasidėjo 2024 m. trečiąjį ketvirtį. Po šio pradinio etapo „Revolut Ltd“ klientų perkėlimo į Banką testavimas prasidėjo 2024 m. ketvirtąjį ketvirtį, o pilnas paleidimas įvyks 2025 m. pirmąjį ketvirtį. Bankas atstovybę naudos tik savo paslaugų rinkodarai Šveicarijoje.

Be to, buvo įsteigta „Revolut Switzerland Payments AG“ (RSPAG) – finansų tarpininkė pagal Šveicarijos kovos su pinigų plovimu įstatymo (AMLA) 2 straipsnio 3 dalį ir susijusi su savireguliuavimo organizacija (SRO). RSPAG veikia kaip debeto kortelių išdavėja Banko klientams, gyvenantiems Šveicarijoje. Nuo 2025 m. rugsėjo mėn. visi nauji Šveicarijos rezidentai mažmeniniai klientai prisijungia prie Banko ir RSPAG. Esamų klientų taip pat buvo paprašyta prisijungti prie RSPAG kaip kortelių išdavėjo, kad galėtų pasinaudoti nemokamais kortelių papildymais.

Be to, Bankas siekia įgyvendinti savo strategiją siūlyti įvairias vartojimo finansavimo formas visose ES rinkose, aiškiai akcentuojant lokalizuotą, funkcijomis turtingą produktų rinkinį. Šiuo metu Bankas siūlo asmenines paskolas, kreditines korteles ir „Pirk dabar, mokėk vėliau“ paslaugas ir toliau plečia EEE šalis, kuriose jos siūlomos. Be plėtros į šalis, Bankas daugiausia dėmesio skiria naujų produktų, tokių kaip gyvenamųjų namų hipotekos, plėtrai. Bankas pradėjo teikti hipotekos paslaugas Lietuvoje 2025 m. pradžioje. Iš pradžių programa buvo skirta hipotekos refinansavimo segmentui, o iki 2025 m. pabaigos buvo pridėtos hipotekos naujų būstų pirkėjų segmentui.

Bankas taip pat bendradarbiauja su savo ES dukterinėmis įmonėmis – UAB „Revolut Insurance Europe“, kad teiktų draudimo produktus Banko klientams, ir UAB „Revolut Securities Europe“, kad teiktų investavimo ir tarpininkavimo paslaugas.

2026–2028 m. strateginė perspektyva

Vidutinės trukmės Banko strategija, įskaitant numatomą bendradarbiavimą su būsimu Prancūzijos seseriniu bankų subjektu, daugiausia dėmesio skiria tvariai veiklos plėtrai ir kapitalo optimizavimui visoje Europoje. Prognozuojama, kad iki 2028 m. pabaigos vartotojų bazė išaugs iki 95 mln. KYC klientų, o mėnesinių aktyvių vartotojų (MAU) skaičius pasieks 51 mln. Tikimasi, kad ši augimo trajektorija leis 146% padidinti bendrąsias pajamas ir pasiekti 6,9 mlrd. EUR, o grynasis pelnas po mokesčių per tą patį laikotarpį turėtų išaugti 155 iki 534 mln. EUR.

Siekdama paremti šį spartesnį augimą ir išlaikyti tvirtus reguliavimo rezervus, Grupė ketina įgyvendinti strateginį kapitalo planą, pagal kurį per ateinančius trejus metus numatoma skirti 1,4 mlrd. EUR papildomo bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) ir papildomo 1 lygio kapitalo (AT1). Šis planuojamas kapitalo stiprinimas pabrėžia įsipareigojimą užtikrinti finansinį atsparumą, Bankui plečiant savo veiklą ir plečiant savo veiklą visoje Europos rinkoje.

4. Organizacinė struktūra

Banko organizacinė struktūra atspindi verslo modelio specifiką, kurioje bankininkystės paslaugų teikimas yra paremtas pažangiomis technologijomis bei dalis paslaugų ir palaikymo funkcijų yra iš dalies arba pilnai perduotos vykdyti susijusioms įmonėms ir kitoms trečiosioms šalims.

Pagal įstatus, Stebėtojų tarybą sudaro aštuoni nariai. 2025 m. gruodžio 31 d. Stebėtojų tarybą sudarė šeši nevykdomieji direktoriai, kurie nustato Banko strategiją ir prižiūri vykdomąją vadovybę priimant sprendimus dėl strategijos įgyvendinimo. Nors Stebėtojų taryba šiuo metu dirba mažesniu nei įstatuose nustatytas aštuonių nevykdomųjų narių skaičius, Bankas aktyviai ieško papildomų direktorių, kad atkurtų reikiamą sudėtį ir užtikrintų subalansuotą įgūdžių bei patirties derinį.

Banko valdybą skiria Stebėtojų taryba, kurią 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė šeši vadovai iš pagrindinių verslo sričių: generalinis direktorius (CEO), finansų direktorius (CFO), atitikties pareigūnas (CCO) / generalinio direktoriaus pavaduotojas, rizikos pareigūnas (CRO), paskolų vadovas ir filialų vadovas. Nors įstatuose numatytas septynių narių dydis, vyriausiojo informacijos pareigūno (CIO) pareigos šiuo metu yra laisvos. Bankas aktyviai vykdo atranką į šias pareigas, ketindamas paskirti naują CIO į valdybą, gavus reguliavimo institucijų patvirtinimą.

Valdyba įgyvendina Stebėtojų tarybos nustatytą strategiją ir yra atsakinga už kasdienį strateginių sprendimų priėmimą, susijusį su jos įgyvendinimu.

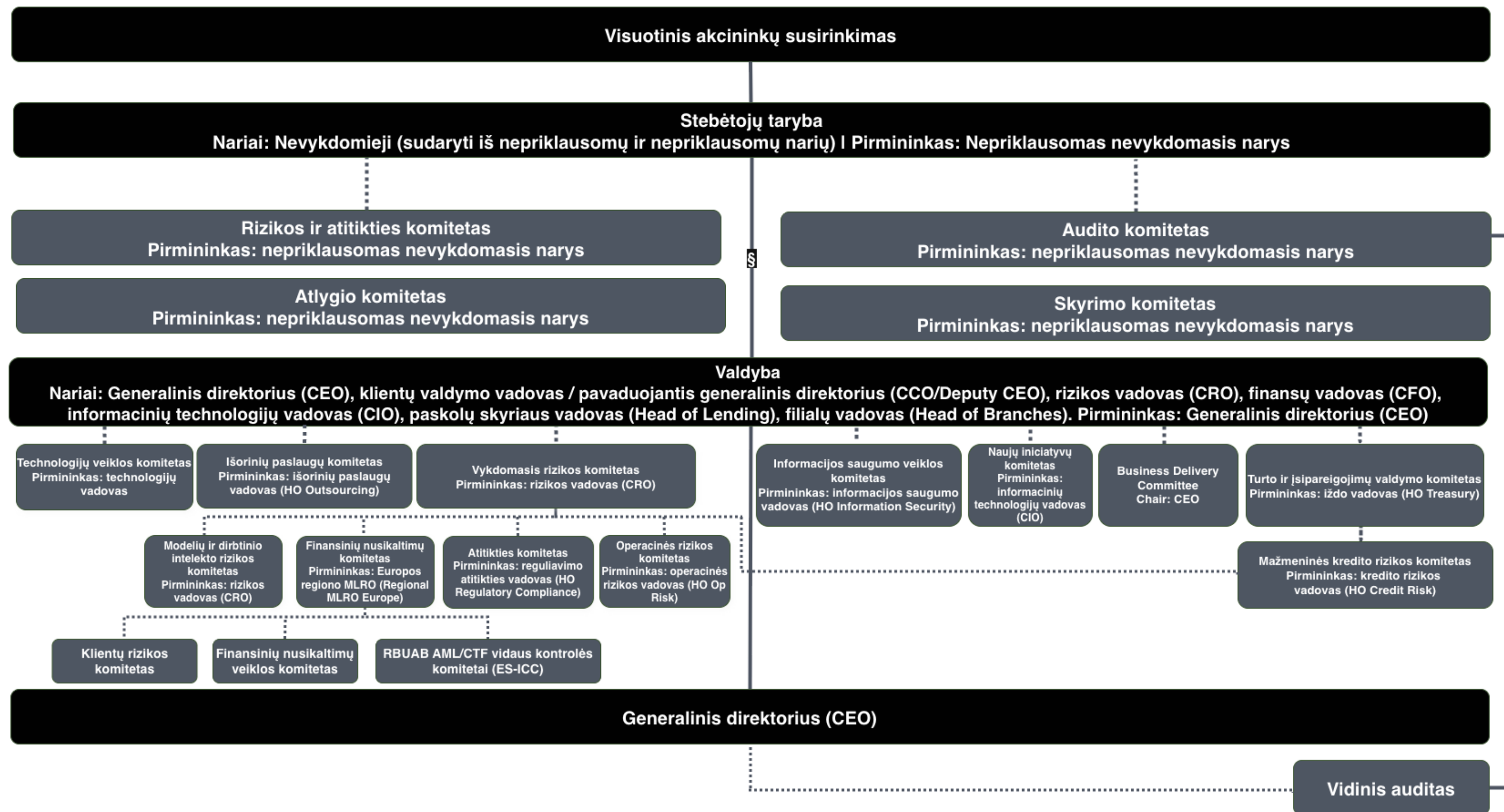
Stebėtojų taryba įsteigė šiuos komitetus, kurie padeda prižiūrėti konkrečias bendrovės veiklos sritis: (i) Banko audito komitetą, (ii) Rizikos ir atitikties komitetą, (iii) Atlyginimų komitetą ir (iv) Paskyrimų komitetą.

Siekdama paremti valdymą ir veiklos priežiūrą, valdyba įsteigė keletą komitetų, įskaitant Vykdomąjį rizikos komitetą (ERC), kuris stebi Banko rizikos profilį, ir Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetą (ALCO), kuris prižiūri kasdienės kredito ir išdo operacijas pagal patvirtintą rizikos apetitą. Papildomi komitetai, tokie kaip Užsakomųjų paslaugų komitetas, Naujų iniciatyvų komitetas, Technologijų veiklos komitetas ir Informacijos saugumo veiklos komitetas, buvo sudaryti siekiant spręsti svarbiausias sritis, įskaitant paslaugų teikimą išorės tiekėjams, technologijas ir pokyčių valdymą. Valdyba taip pat įsteigė Verslo teikimo komitetą, kuris prižiūri strategiją, produktų planavimą, vartotojų apsaugą, komercinius rezultatus, reguliavimo institucijų bendradarbiavimą, pasirengimą pokyčiams ir nuolatinį tobulėjimą.

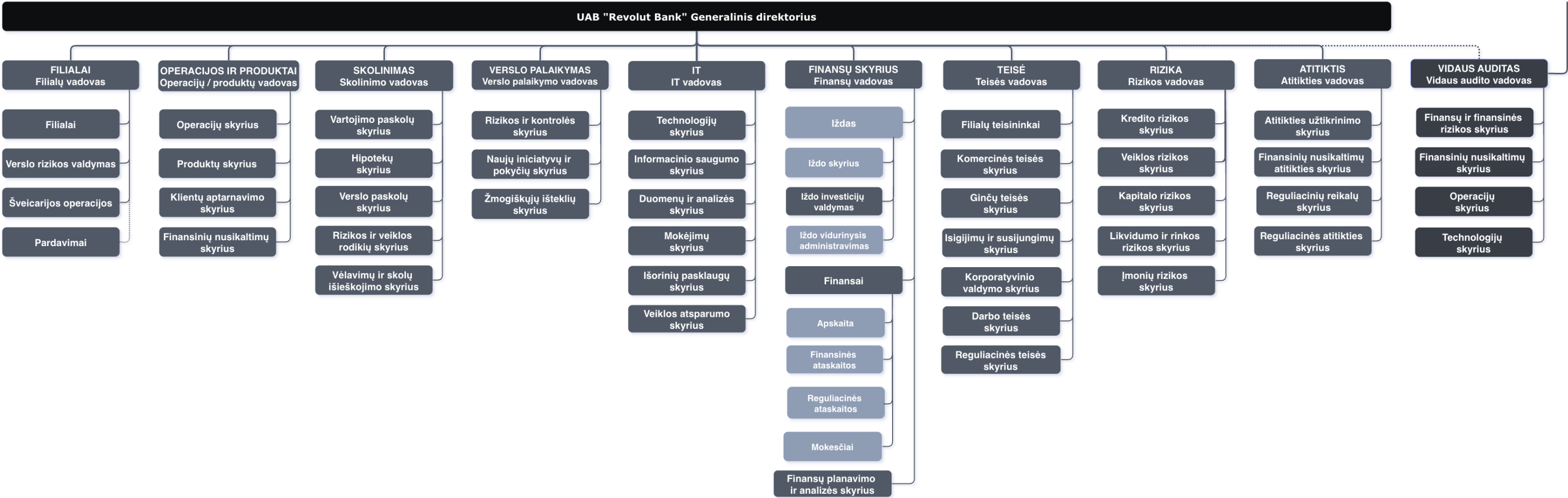
Be kitų pareigų, susijusių su valdybos pirmininkavimu ir narystės jame vykdymu bei Verslo paramos grupės vadovavimu, generalinis direktorius vadovauja Banko administracijai ir tvarko kasdienės komercinės operacijas, atsakydamas už:

- biuro ir infrastruktūros administravimą;
- kasdienę darbuotojų priežiūrą;
- įprastinį bendravimą su reguliavimo institucijomis.

Patvirtinta organizacinė struktūra¹ – Stebėtojų tarybos, Valdybos ir komitetų vaidmenys ir atsakomybė



¹ 2025 m. gruodžio 31 d. valdyboje buvo laisva IT vadovo pareigybė.



5. Strategijos įgyvendinimas

Banko strategijos įgyvendinimas yra paremtas tokių paslaugų pasiūla, kurios yra pritaikytos masinei klientų rinkai, kurios poreikių neatitinka tradiciniai komerciniai bankai. Banko konkurencinis pranašumas yra paremtas šiais pagrindiniais, į klientą orientuotais, principais:

- **„Viskas viename“ mobilioji aplikacija:** Bankas savo klientams EEE siūlo unikalų „viskas viename“ produktą, kuriame visi klientų finansiniai poreikiai patenkinami vienoje lengvai naudojamoje mobiliojoje programėlėje;
- **Sąžininga ir skaidri kainodara:** Bankas teikia tvirtą vertės pasiūlymą, sumažindamas kasdienių banko paslaugų išlaidas;
- **Vienintelis skaitmeninis paslaugų teikimo kanalas:** Banko paslaugos siūlomos tik internetu. Fizinių filialų nėra, o visa pagalba teikiama per pokalbio funkciją programėlėje. Tai leidžia Bankui maksimaliai padidinti veiklos mastą ir klientų patirties pastovumą, tuo pačiu sumažinant pridėtinės ir veiklos sąnaudas, perduodant sutaupytus kaštus klientams.

Bankas ir jo filialai EEE šalyse naudojami užsakomųjų paslaugų modeliu, daugiausia per užsakomųjų paslaugų sutartis su kitomis Grupės įmonėmis. Tai apima Grupės nuosavos mobiliosios skaitmeninės platformos naudojimą, kuri suteikia klientams nenutrūkstamą patirtį naudojantis įvairiomis finansinėmis paslaugomis.

6. Valdymo struktūra

Bankas turi dviejų pakopų valdybos struktūrą, kurią sudaro stebėtojų taryba ir valdyba. 2025 m. gruodžio 31 d. stebėtojų taryboje buvo šeši nevykdomieji direktoriai, iš kurių penki yra nepriklausomi, o valdybą sudarė šeši vykdomieji direktoriai.

Valdymo struktūros schema pateikta 4 skyriuje aukščiau.

Stebėtojų taryba yra kolegialus organas, kuris prižiūri valdybos veiklą. Stebėtojų taryba tvirtina Banko verslo strategiją ir stebi valdybos pažangą įgyvendinant strategiją. Stebėtojų taryba nagrinėja svarbiausius Bankui klausimus. Šiam forumui padeda keturi komitetai:

1. Audito komitetas;
2. Rizikos ir atitikties komitetas;
3. Atlygio komitetas;
4. Skyrimo komitetas.

Šių komitetų tikslai yra išdėstyti toliau.

Audito komitetas padeda Stebėtojų tarybai jos veikloje, užtikrindamas, kad vidaus audito funkcija būtų efektyvi, nepriklausoma ir turėtų pakankamai įgaliojimų. Be to, Komitetas padeda Stebėtojų tarybai

užtikrinti Banko finansinių ataskaitų kokybę. Komitetą sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai, iš kurių dauguma yra nepriklausomi.

Rizikos ir atitikties komitetas padeda Stebėtojų tarybai prižiūrėti su rizika ir atitiktimi susijusius klausimus ir pagrindines rizikas, turinčias įtakos Bankui, įskaitant rizikos valdymą ir vidaus kontrolės sistemas, taip pat prižiūrėti Bendrovės įmonių rizikos valdymo sistemos veiksmingumą. Komitetą sudaro keturi Stebėtojų tarybos nariai, iš kurių dauguma yra nepriklausomi.

Atlygio komitetas padeda Stebėtojų tarybai prižiūrėti Banko atlyginimų politiką ir praktiką bei teikia rekomendacijas Stebėtojų tarybai dėl sprendimų dėl Valdybos narių ir Banko reikšmingą riziką prisiimančių asmenų atlygio. Komitetą sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai, iš kurių dauguma yra nepriklausomi.

Skyrimo komitetas padeda Stebėtojų tarybai peržiūrėti Valdybos ir Stebėtojų tarybos dydį, struktūrą, sudėtį, įvairovę ir tęstinumo planus bei teikia rekomendacijas Stebėtojų tarybai arba akcininkams dėl sprendimų skirti narius į Valdybą ar Stebėtojų tarybą. Komitetas taip pat padeda Stebėtojų tarybai peržiūrėti siūlomus Valdybos ir Stebėtojų tarybos mokymus bei naujų Stebėtojų tarybos narių įvadinių mokymų planą. Komitetą sudaro trys Stebėtojų tarybos nariai, iš kurių dauguma yra nepriklausomi.

Valdyba yra kolegialus organas, kurį sudaro šeši vykdomieji nariai, kuriuos renka Stebėtojų taryba. Valdyba įgyvendina Stebėtojų tarybos patvirtintą Verslo strategiją, stebi Banko veiklą ir priima sprendimus dėl kasdienės Banko veiklos, kaip numatyta Banko įstatuose ir valdybos įgaliojimuose. Valdybai padeda s kiti komitetai:

1. Vykdomasis rizikos komitetas;
2. Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas;
3. Naujų iniciatyvų tvirtinimo komitetas;
4. Užsakomųjų paslaugų komitetas
5. Skaitmeninių technologijų valdymo komitetas;
6. Informacijos saugumo operacijų komitetas;
7. Filialų valdymo komitetai.

Paminėtų komitetų tikslai yra išdėstyti toliau. Valdybos pirmininkas yra Banko generalinis direktorius.

Vykdomasis rizikos komitetas yra Valdybos komitetas, kuris stebi Banko rizikos profilį, lyginant jį su jo rizikos apetitu, ir tvirtina rizikos mažinimo priemones rizikos limitų pažeidimų ar rizikos incidentų atveju, prižiūri kontrolės trūkumų šalinimą ir pirmininko nuožiūra perduoda klausimus Valdybai ir (arba) Rizikos ir atitikties komitetui bei Stebėtojų tarybai. Komitetą remia trys pakomitečiai: 1) Operacinės rizikos komitetas; 2) Atitikties komitetas; 3) Modelių ir dirbtinio intelekto rizikos komitetas ir 4) Finansinių nusikaltimų komitetas. Finansinių nusikaltimų komitetui papildomai padeda trys pakomitečiai: 1) Finansinių nusikaltimų prevencijos veiklos komitetas; 2) AML/CTF vidaus kontrolės komitetas; ir 3) Klientų rizikos komitetas. Klientų rizikos komitetas buvo įsteigtas 2025 m. balandžio 15 d., siekiant stiprinti valdymą ir pagerinti su klientais susijusios finansinių nusikaltimų rizikos valdymą. Vykdomajam rizikos komitetui pirmininkauja vyriausiasis rizikos pareigūnas.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas yra Valdybos komitetas, atsakingas už Banko balanso ir finansinio turto investicijų valdymą ir optimizavimą, kapitalo pakankamumą, sandorio šalies ir paslaugos

teikėjo kredito rizikos valdymą, likvidumo ir finansavimo riziką bei prognozes, susijusių šalių sandorių kainodaros, palūkanų normos ir kitų organizacijos rinkos rizikų valdymą. Komitetui padeda vienas sub-komitetas – Mažmeninės kredito rizikos komitetas. Komitetui pirmininkauja išdo vadovas.

Naujų iniciatyvų tvirtinimo komitetas yra Valdybos komitetas, kuris atlieka visų naujų Bankui taikomų iniciatyvų priežiūros funkciją. Jis prižiūri šių naujų iniciatyvų ryšį su įvairiomis palaikymo ir kontrolės funkcijomis, siekdamas užtikrinti, kad iniciatyvų įgyvendinimas būtų suderintas su verslo planu, būtų identifikuojamos ir kontroliuojamos rizikos, būtų pasiektas veiklos pasirengimas iniciatyvai pradėti ir būtų laikomasi atitinkamų priežiūros reikalavimų. Komiteto pirmininkas yra Banko vyriausiasis Informacinių technologijų pareigūnas.

Užsakomųjų paslaugų komitetas yra Valdybos komitetas, kuris prisideda prie efektyvaus Banko užsakomųjų paslaugų valdymo, taip pat prižiūri bendrą su trečiųjų šalių santykiais susijusią veiklą. Komiteto pirmininkas yra Užsakomųjų paslaugų vadovas.

Technologijų operacijų komitetas yra Valdybos komitetas, atsakingas už technologijų operacinį atsparumą, technologijų paslaugų našumą, technologijų riziką, technologijų rizikos incidentų stebėseną ir technologijų pokyčius. Komiteto pirmininkas yra technologijų vadovas.

Informacijos saugumo operacijų komitetas yra Valdybos komitetas, atsakingas už klientų, darbuotojų, trečiųjų šalių ir kitų suinteresuotųjų šalių Bankui patikėtos informacijos apsaugą. Komiteto pirmininkas yra informacijos saugumo vadovas.

Verslo teikimo komitetas yra Valdybos komitetas, atsakingas už iniciatyvų ir produktų planavimo, vartotojų apsaugos, komercinės ir rinkos veiklos, išorės ir reguliavimo institucijų bendradarbiavimo, strategijos įgyvendinimo, pasirengimo pokyčiams ir nuolatinio tobulėjimo priežiūrą. Komiteto pirmininkas yra generalinis direktorius.

7. Rizikos ir atitikties valdymas bei vidaus kontrolė

Bankas pripažįsta, jog kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą.

Bankas rizikos valdymui naudoja trijų gynybos linijų veiklos modelį. Trijų gynybos linijų modelis prisideda prie geresnio rizikos valdymo ir kontrolės supratimo, paaiškindamas skirtingus vaidmenis ir pareigas, kurių tikimasi iš kiekvieno darbuotojo.

Trijų gynybos linijų modelis išskiria tris grupes (arba linijas), dalyvaujančias efektyviame rizikos valdyme:

- Funkcijos, kurios prisiima rizikas ir jas valdo;
- Funkcijos, atsakingos už rizikos kontrolę;
- Funkcijos, kurios vykdo nepriklausomą rizikos valdymo procesų ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą.

Pirmoji gynybos linija apima visas Bankas rizikas prisiimančias funkcijas. Pirmajai gynybos linijai priskiriamos funkcijos, tokios kaip Produktai, Kreditai, Operacijos, Išdas, Finansai, Teisės arba Technologijos, valdo rizikas savo srityje.

Antroji gynybos linija apima Bankas rizikos stebėjimo ir priežiūros funkcijas, ją sudaro Rizikos kontrolės funkcija ir Atitikties funkcija, kuri apima Reguliacinės atitikties, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas.

Rizikos kontrolės funkcija, kuriai vadovauja vyriausiasis rizikos pareigūnas, yra atsakinga už:

- Rizikos valdymo sistemos, su visais jos elementais, diegimą ir palaikymą;
- Banko rizikos apetito lygį apibrėžiančios sistemos diegimą ir palaikymą, įskaitant procesus ir metodologijas, kurie naudojami rizikos apetito nustatymui ir paskirstymui tarp padalinių;
- Trijų gynybos linijų modelio apibrėžimą;
- Rizikos politikos ir rizikos taksonomijos, įskaitant rizikos matavimo ir vertinimo priemones, modelius ir metodologijas visoms reikšmingoms rizikoms bei testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, diegimą, nuolatinį tobulinimą ir palaikymą, laikantis geriausios rinkos praktikos;
- Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant vidines ataskaitas Stebėtojų tarybai, Valdybai, Vykdomajam rizikos komitetui, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui ir kitas rizikos ataskaitas;
- Valdymo struktūros kūrimo ir tobulinimo skatinimą, daugiausia dėmesio skiriant rizikos ataskaitų teikimo, rizikos stebėsenos ir rizikos limitų, rizikos incidentų bei kitų rizikos valdymo trūkumų šalinimo procesams;
- Kūrimą, tobulinimą ir priežiūrą rizikos valdymo IT sprendimų, kurie užtikrina įvairių rizikos valdymo sistemos elementų automatizavimą;
- Rizikos priežiūrą ir pirmosios gynybos linijos kontrolę, vykdamas nuolatinį rizikos politikos kontrolės priemonių, kurių laikytis privalo pirmoji gynybos linija, kokybės užtikrinimą ir jų peržiūrą;
- Rizikos įžvalgų teikimą remiantis atliktais testavimais nepalankiausiomis sąlygomis.
- Vyriausiasis rizikos pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai per Rizikos ir atitikties komitetą, o administracine tvarka – generaliniam direktoriui.

Atitikties funkcija yra padalinta į Reguliacinę atitiktį, Reguliacinių klausimų ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcijas. Atitikties funkcijai vadovauja vyriausiasis atitikties pareigūnas.

Reguliacinės atitikties funkcija yra atsakinga už veiklos ir atitikties rizikas, išskyrus su sukčiavimu susijusią riziką, pinigų plovimo prevenciją, kovą su teroristų finansavimu ir sankcijų kontrolę (bet įskaitant su šiuolaikinės vergijos, kovos su kyšininkavimu ir korupcija rizikas). Ši funkcija yra atsakinga už Banko elgesio ir atitikties rizikų kontrolės sistemos įgyvendinimą. Tai apima: (i) pagalbą pirmajai gynybos linijai identifikuojant esamas ir galimas veiklos ir atitikties rizikas bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir (ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėjimas ir testavimas, siekiant užkirsti arba sumažinti veiklos ir atitikties rizikas.

Reguliacinių klausimų funkcija yra atsakinga už santykius su priežiūros institucijomis, užklausų iš priežiūros institucijų bei reguliacinių reikalavimų įgyvendinimo koordinavimą.

Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcija turi tokias pačias atsakomybes kaip ir Reguliacinės atitikties funkcija, tačiau tik dėl finansinių nusikaltimų rizikos, konkrečiai sukčiavimo, pinigų plovimo prevencijos, kovos su terorizmo finansavimu ir sankcijų kontrolės.

Vyriausiasis atitikties pareigūnas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai per Rizikos ir atitikties komitetą, o administracine tvarka – generaliniam direktoriui.

Trečioji gynybos linija siejama su Vidaus audito funkcija. Funkcija yra nepriklausoma nuo pirmosios ir antrosios gynybos linijų, o jos atsakomybė apima:

- Nepriklausomos nuomonės teikimą Audito komitetui apie tai, ar pagrindinės rizikos yra tinkamai identifikuotos bei esamos kontrolės priemonės yra pakankamos ir veiksmingos;
- Bendradarbiavimą su Banko aukščiausio lygio vadovais ir skirtingų funkcinių sričių vadovais teikiant išvadas apie nustatytus trūkumus, įžvalgas ir rekomendacijas, siekiant patobulinti Banko vidaus kontrolę ir rizikos valdymo funkcijas;
- Nepriklausomo vertinimo priežiūros institucijoms teikimą dėl konkrečių rizikų ir kontrolės priemonių.

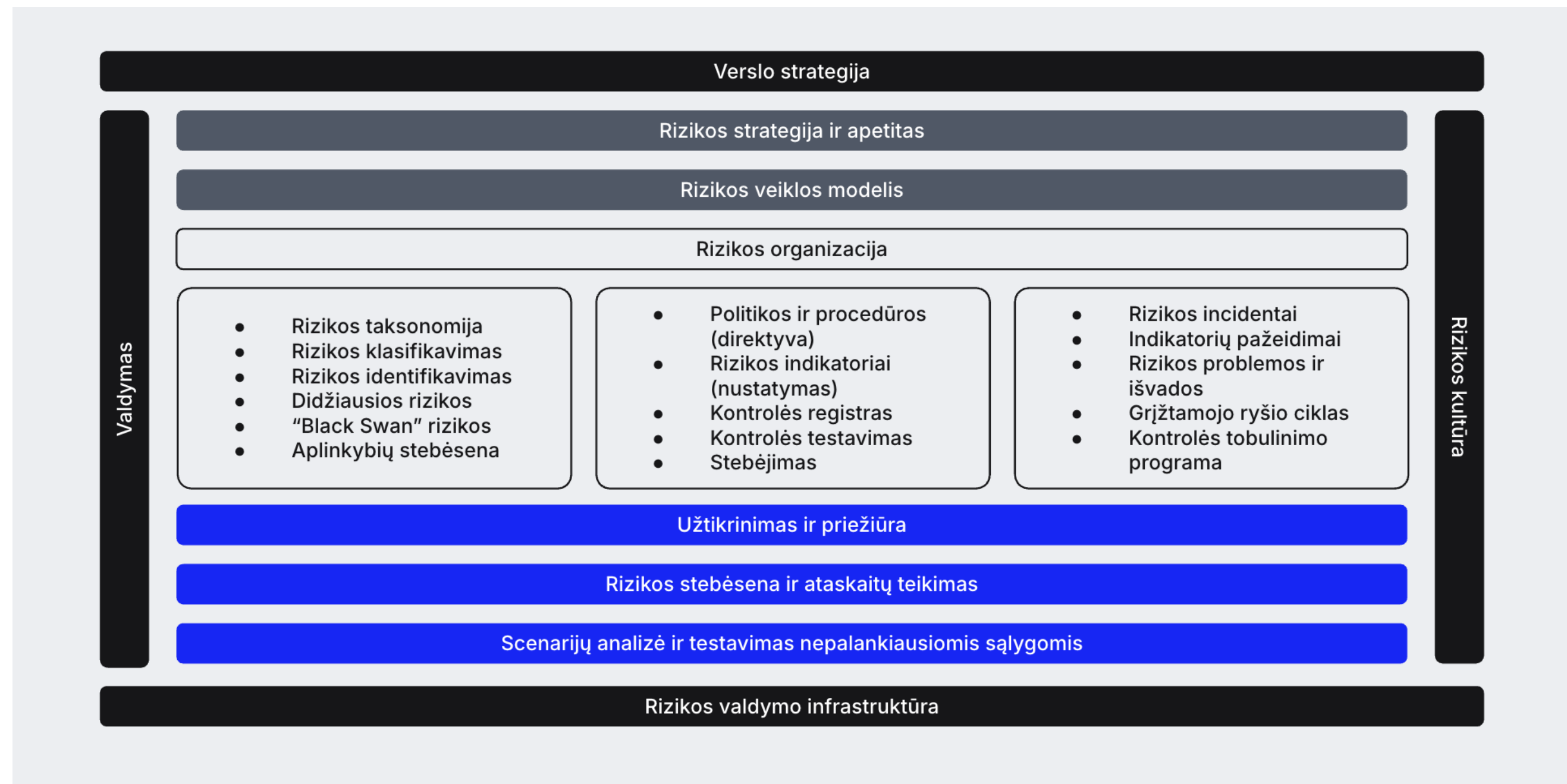
Vidaus audito vadovas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai (per Audito komitetą), o administracine tvarka – generaliniam direktoriui.

Išorės auditas periodiškai pateikia nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

7.1. Rizikos valdymo strategija

Banko rizikos valdymo strategija yra nustatyta Organizacijos rizikos valdymo sistemoje (ERMF) ir Rizikos apetito pareiškime (RAS), kurias tvirtina Banko Stebėtojų taryba. Tai užtikrina, jog Bankas aktyviai valdo riziką, kuri gali turėti įtakos jo strategijai, klientams, teisės aktų laikymuisi, finansiniams ištekliams, veiklai ir verslo tikslų siekimui.

Banko ERMF sudaro toliau nurodyti elementai:



Pagrindinis ERMF tikslas – nustatyti Banko rizikos valdymo strategiją ir užtikrinti, kad:

- Rizikos valdymo procesas būtų plėtojamas ir valdomas Banke nuosekliai ir patikimai;
- Rizikos valdymas būtų įtrauktas į visą Banką, skatindamas rizikos suvokimo ir rizikos nuosavybės kultūrą;
- Bankas turėtų patikimas rizikos valdymo sistemas ir galėtų tai įrodyti, jei to reikėtų;
- Bankas turi įrankius ir procesus, reikalingus rizikos sprendimams tobulinti visoje organizacijoje.

ERMF yra remiamas RAS, kai vadovybė nustato reikšmingas rizikas ir bendrus rizikos lygius, kuriuos nori priimti, kad pasiektų savo viziją ir strategiją. Stebėtojų taryba kokybiniais pareiškimais oficialiai nustato įvairių rūšių rizikos, su kuria susiduria verslas, ribinius lygius.

7.2. Rizikos apetito pareiškimas

Rizikos apetito pareiškimas yra išraiška rizikos lygio, kurį Bankas yra pasirengęs priimti, siekdamas įgyvendinti savo viziją ir strategiją. Jame nurodyti minimalūs rizikos valdymo standartai, leidžiantys Bankui efektyviai valdyti savo riziką ir įrodyti, kad yra laikomasi atitinkamų reikalavimų.

Be to, Bankas rizikos apetitą išreiškia naudodamas kokybinius rizikos apetito teiginius, paremtus Rizikos valdymo sistemoje (Risk Back-Office) stebimais kiekybiniais rodikliais. Kokybiniai rizikos apetito teiginiai yra skirti padėti organizacijai priimti sprendimus, susijusius su rizikos prisiėmimu, kontrolės priemonių kūrimu ir jų tinkamumo vertinimu.

Bankas sukūrė pagrindinių rizikos rodiklių (KRI) sistemą, kuri veikia kaip prevencinė ir identifikuojanti kontrolė. Kiekvienam kiekybiniam KRI, remiančiam rizikos apetito pareiškimo įgyvendinimą, nustatomos 1, 2 ir 3 lygio KRI ribos. Kai kurie KRI veikia kaip atkūrimo rodikliai, todėl jiems nustatyta 4 lygio riba. Reguliaciniai ribojimai visada yra RAS KRI dalis.

RAS KRI yra visų tokių rodiklių grupė ir apima tik tuos rodiklius, kurie turi aiškų klausimo sprendimo kelią iki pat Banko Stebėtojų tarybos lygio. Ne RAS KRI ir verslo kontrolės rodikliai (BCI) apima kitas 2 lygio rizikas pagal viduje apibrėžtą rizikos taksonomiją, taip pat kai kuriuos papildomus finansinės, veiklos ir atitikties rizikos aspektus. Jie visų pirma orientuoti į veiklos rezultatus ir incidentus, klientų aptarnavimą, teisinių ir reguliacinių reikalavimų laikymąsi, verslo augimą ir Banko veiklą. Jų valdymui taikomos vidaus procedūros.

7.3. Finansinės rizikos valdymas

Finansinė rizika – tai rizika prarasti pinigus priimant verslo ar investicinius sprendimus. Ji apima riziką Banko pelnui ir nuostoliui, kapitalui ir (arba) likvidumui. Banko finansinės rizikos vertinimas apima šiuos elementus:

- I. Finansavimo ir likvidumo rizika;

- II. Mažmeninė, didmeninė, verslo (MVĮ klientų) ir koncentracijos kredito rizika;

- III. Kapitalo rizika;

- IV. Rinkos rizika, įskaitant:

- I. Valiutų kursų rizika;
- II. Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (IRRBB);
- III. Kredito režinės grąžos (angl. *Credit spread*) rizika bankinėje knygoje (CSRBB).

- V. Tvarumo rizika (ESG).

Išsamią informaciją apie Banko finansinių rizikų valdymą ir naudojamas apsidraudimo priemones rasite finansinių ataskaitų 6.1 pastaboje; išsamią informaciją apie ESG riziką – finansinių ataskaitų 6.3 pastaboje.

7.4. Nefinansinės rizikos valdymas

Nefinansinė ar veiklos rizika – tai tikimybė Bankui patirti neigiamą poveikį dėl netinkamų ar nesuveikusių vidinių procesų, žmonių ir sistemų arba išorinių įvykių. Veiklos riziką gali sukurti įvairūs išoriniai veiksniai, sukeliantys verslo sutrikimus. Panašiai veiklos rizika gali kilti ir dėl vidinių įvykių, tokių kaip galimi bet kurių Banko, ar jo užsakovų paslaugų teikėjų, procesų ir sistemų gedimai ar trūkumai.

Išsamią informaciją apie Banko vykdomą įvairių rūšių nefinansinės rizikos valdymą rasite finansinių ataskaitų 6.2 pastaboje.

Kaip aprašyta ERMF, Bankas savo veiklos riziką valdo atlikdamas rizikos nustatymo ir reagavimo procesus bei vykdydamas nukreipiančią, prevencinę ir identifikacinę vidaus kontrolę.

Bankas naudoja Grupės metodus, pajėgumus ir procesus siekdamas valdyti operacinę riziką. Norėdamas sumažinti veiklos riziką, Bankas taiko keletą veiklos rizikos valdymo strategijų ir procedūrų, rengia kiekvieno produkto naudojimo instrukcijas ir apibrėžia verslo procesus bei susijusias vidaus kontrolės priemones. Pagrindinės strategijos, apimančios veiklos rizikos valdymo procesus, apima, bet neapsiriboja:

- Veiklos rizikos politika
- Veiklos atsparumo politika
- Rizikos incidentų politika
- Rizikos problemų politika
- Užsakovų paslaugų ir trečiųjų šalių rizikos valdymo (TPRM) politika
- Pokyčių valdymo politika
- Naujų iniciatyvų patvirtinimo politika

Bankas savo siūlomų produktų srityje tvarko Rizikos ir kontrolės registrus, siekdamas užtikrinti nuolatinį ir tikslų savo rizikos ir kontrolės profilio supratimą. Visos pagrindinės rizikos ir kontrolės priemonės yra

fiksuojamos ir pateikiamos Rizikos pagalbinėje sistemoje. Kiekvienai iš jų taikomas automatizuotas darbo eigos procesas, užtikrinantis tinkamą įrašų peržiūrą, patikrinimą ir patobulinimą.

Rizikos incidentai yra aktyviai valdomi naudojant grįžtamąjį ryšį, siekiant užtikrinti, kad iš incidentų išmoktos pamokos būtų panaudotos tobulinant kontrolę arba būtų įtrauktos į rizikos registrą.

RAS KRI nustatomi ir stebimi, siekiant įvertinti veiklos rizikos lygius, pranešant Vykdomajam rizikos komitetui, Valdybai ir Stebėtojų tarybai, jei šie KRI pažeidžiami.

Atsižvelgiant į nuolat vykdomą rizikos ir kontrolės vertinimą, pagrindiniai veiksmai yra sutelkti į pagrindinių rizikų mažinančių kontrolės priemonių tobulinimą, ypač šiose srityse: pokyčių valdymas, užsakomosios paslaugos ir trečiųjų šalių rizika, atsparumas (technologijų prieinamumo ir tęstinumo rizika) ir duomenų rizika (įskaitant reguliavimo ataskaitų teikimo riziką).

Bankas taiko standartizuotą metodą operacinės rizikos reguliuojamojo kapitalo skaičiavimui.

Pranešėjų apie pažeidimus politika

Banko pranešėjų apie pažeidimus politika numato konfidencialius ir, kai tai leidžiama pagal įstatymus, anoniminius kanalus problemoms iškelti. Šie mechanizmai, paremti tvirtomis apsaugos nuo atsakomųjų veiksmų priemonėmis, skatina etiško elgesio, atsakingos verslo praktikos ir skaidraus bendravimo su klientais kultūrą.

Interesų konfliktai

Bankas vengia interesų konfliktų taikydamas skaidrų požiūrį į galimų rizikų nustatymą, vertinimą ir valdymą. Siekdamas paremti šį įsipareigojimą, Bankas yra nustatęs Interesų konfliktų politiką, kurioje apibrėžiamos aiškios atskaitomybės linijos, nustatomi darbuotojų informacijos atskleidimo reikalavimai ir įgyvendinamos griežtos kontrolės priemonės, siekiant užtikrinti, kad visi verslo sprendimai būtų priimami visiškai objektyviai ir sąžiningai.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Bankas laikosi nulinės tolerancijos politikos visų formų korupcijos ir kyšininkavimo atžvilgiu. Tai apima griežtą visų taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kova su korupcija ir kyšininkavimu, laikymąsi tiek šalies viduje, tiek tarptautiniu mastu.

Užsienio pareigūnų kyšininkavimas

Bankas pripažįsta konkrečią riziką, susijusią su užsienio pareigūnų kyšininkavimu tarptautiniuose verslo sandoriuose. Bankas yra įsipareigojęs laikytis visų atitinkamų įstatymų, siekdamas užtikrinti, kad verslo veikla būtų vykdoma sąžiningai ir etiškai.

8. Darbuotojai

2025 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 1,575 darbuotojų (2024 m. gruodžio 31 d. - 1,054 darbuotojai).

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	1,575	1,054
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	1,535	991

Lentelėje žemiau yra pateikta informacija apie Banke dirbančių darbuotojų skaičių ir vidutinį mėnesio darbo užmokestį (neatskaičius mokesčių).

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2024 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	48	40	12,532	12,464
Specialistai	1,527	1,014	4,505	4,443
Iš viso	1,575	1,054	–	–

9. Atlygio politika

Žemiau esanti informacija yra parengta vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“ 11 punktu, nukreipiančiu į 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, 450 straipsnį.

Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką

Atlygio komitetas yra atsakingas už sprendimus dėl atlyginimų, įskaitant sprendimus, susijusius su nustatytų darbuotojų identifikavimo procesu, ypač dėl valdybos narių (įskaitant vyriausiąjį atitikties pareigūną ir vyriausiąjį rizikos pareigūną), generalinio direktoriaus ir jo pavaduotojų, taip pat vidaus audito vadovo atlyginimų ir atlyginimų politikos, praktikos bei proceso. Atlygio komitetas renkasi bent du kartus per metus.

Banko atlyginimų politiką tvirtina Stebėtojų taryba, o paskutinis atnaujinimas yra 2025 m. kovo mėn. Atlygio politika buvo peržiūrėta atsižvelgiant į tris pagrindinius esminius pakeitimus, pateiktus toliau:

- **Piniginio elemento įtraukimas į metinę veiklos premiją:** Į metinę veiklos premiją buvo įtrauktas piniginis komponentas, priklausantis nuo pareigų stažo ir laikantis EBA gairių dėl patikimo atlygio. Šis pakeitimas buvo įgyvendintas siekiant užtikrinti suderinamumą su rinkos praktika, kartu išlaikant nuoseklumą su Banko rizikos profiliu ir ilgalaikiais interesais. Premijos struktūra išlieka visiškai suderinta su reguliavimo reikalavimais dėl atidėjimo, proporcingumo ir nuo veiklos rezultatų priklausančio atlygio. Pakeitimas buvo atspindėtas atnaujintoje atlygio politikoje, patvirtintoje 2025 m. kovo mėn.
- **Premijų ribos padidinimas:** Bankas padidino premijų ribą nuo numatytojo santykio 1:1 iki 1:2, vadovaudamasis Kapitalo reikalavimų direktyva ir neįtraukdamas nepriklausomų kontrolės funkcijų. Šis pakeitimas buvo įgyvendintas siekiant suderinti Banko atlygio sistemą su Grupės atlygio struktūra, kartu laikantis taikomų reguliavimo reikalavimų. Padidinimą patvirtino Atlygio komitetas (2024 m. gruodžio mėn.), stebėtojų taryba (2024 m. gruodžio mėn.) ir vienintelis akcininkas (2025 m. vasario mėn.). Atitinkamai buvo informuota Jungtinė priežiūros komanda. Šis pakeitimas buvo įtrauktas į 2025 m. kovo mėn. patvirtintą Atlygio politiką.
- **Valdymo organo ir vyresniosios vadovybės atidėjimo pakeitimai:** Paskelbus 2024 m. turto rodiklius, viršijančius 20 mlrd. EUR, Bankas pagal Kapitalo reikalavimų reglamentą (CRR) ir Kapitalo reikalavimų direktyvą (CRD) buvo priskirtas prie didelių įstaigų. Dėl to valdymo organui ir vyresniajai vadovybei taikomi griežtesni atlygio atidėjimo reikalavimai. Laikantis šių reikalavimų, kintamojo atlygio atidėjimo dalis buvo padidinta iki 60%. Šis pakeitimas buvo įtrauktas į 2025 m. kovo mėn. patvirtintą Atlygio politiką.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Banko taikoma atlygio sistema yra sukurta siekiant pritraukti, išlaikyti ir motyvuoti reikiamų įgūdžių ir kompetencijų turinčius Banko darbuotojus, skatinti patikimus veiklos rezultatus, pasitikėjimo vertą elgesį ir veiksmingą rizikos valdymą. Atlygio sistema sukurta siekiant paskatinti darbuotojus savo darbe nuosekliai laikytis Banko etikos principų ir vertybių bei veikti atsižvelgiant į Banko verslo ir rizikos valdymo strategiją.

Banko taikoma atlygio sistema yra siekiama:

- užtikrinti, kad darbuotojams būtų mokamas konkurencingas atlygis;
- užtikrinti, kad atvejai, kai nusprendžiama mokėti kintamą atlygį, ir jo išmokėjimo principai atitiktų ilgalaikius interesus, susijusius su nenutrūkstamos Banko veiklos užtikrinimu, verslo strategija, tikslais ir vertybėmis, skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų ir užtikrintų, kad mokamas atlygis neskatintų darbuotojų prisiimti per didelės rizikos;
- susieti darbuotojo darbo užmokestį su individualiu kiekvieno darbuotojo veiklos rezultatų įvertinimu.

Bankas vadovaudamasis peržiūros procesu, aprašytu Atlygio politikoje, nuolat stebi ir užtikrina, kad aukščiau paminėti tikslai būtų tinkamai įgyvendinti ir nekeltų interesų konfliktų. Vidaus auditorius atlieka kasmetinį nepriklausomą Atlygio politikos ir taikomos praktikos vidinį patikrinimą, kurio metu vertinama,

ar bendra Banko Atlygio politika, taikoma praktika ir procesai veikia taip, kaip planuota, ar jie yra suderinti su nacionaliniais ir tarptautiniais reikalavimais, principais ir standartais. Banko rizikos kontrolės funkcijos padeda stebėti, ar politikos nuostatos yra suderintos su Banko pozicija, verslo strategija, tikslais, vertybėmis, ar politika yra tinkamai vykdoma praktikoje. Reguliacinės atitikties funkcija, šalia kitų savo funkcijų ir įgaliojimų, turi analizuoti politikos poveikį Banko įstatymų, teisės aktų ir vidinių procedūrų reikalavimų atitikimui.

Atlygio principai yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Visas asmeninis elgesys yra pirmiausia vertinamas Banko atlygio sistemos tikslų (kaip nurodyta aukščiau) ir pagrindinių Banko vertybių kontekste.

Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus (apimant pagrindinius kintamųjų komponentų schemas parametrus ir pagrindimą)

Atlygio politika taikoma visiems Banko darbuotojams, taip pat valdymo ir priežiūros organams, priimančioms vykdomuosius sprendimus, susijusius su atlygio darbuotojams nustatymu ir mokėjimu. Atlygis susideda iš fiksuoto atlygio ir kintamojo atlygio.

Fiksuotuoju atlygiu yra laikomas atlygis, nustatytas darbo sutartyje ar bet kokioje kitoje sutartyje, sudarytoje su darbuotoju, ir ilgalaikės, su veiklos rezultatais nesusijusios, išmokos.

Kintamasis vidaus kontrolės funkcijų atlygis skiriamas už darbą ir rezultatus, susijusius su jiems priskirtų funkcijų atlikimu. Vidaus kontrolės funkcijų atlygio nustatymo metodai neturi pakenkti jų objektyvumui ir nepriklausomumui. Galutines rekomendacijas dėl Kontrolės funkcijos darbuotojų veiklos vertinimo ir kintamojo atlygio paskirstymo Banko generaliniam direktoriui ir stebėtojų tarybai siūlo Kontrolės funkcijos vadovas. Jų kintamasis atlygis tam tikru mastu gali būti grindžiamas ir viso Banko veiklos rezultatais.

Nustatyti darbuotojai apibrėžiami kaip Banko darbuotojai (įskaitant Banko vadovaujančių darbuotojų, valdymo ir priežiūros organų narius), kurių profesinė veikla ir (arba) sprendimai daro esminę įtaką Banko rizikos profiliui ir kurie nustatomi remiantis kiekybinių ir kokybinių parametrų analize pagal 2021 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2021/923 nustatytus kriterijus. Nustatytų darbuotojų sąrašas buvo peržiūrėtas 2024 m. gruodžio mėn., atsižvelgiant į Banko darbuotojų pokyčius ir darbuotojų pareigų pokyčius. Nustatyti darbuotojai apima darbuotojų kategorijas, išvardytas 2021 m. kovo 25 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2021/923 ir išaiškintas EBA reguliavimo techniniuose standartuose dėl kriterijų, skirtų apibrėžti vadovybės atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo padalinį ir didelį poveikį jo rizikos profiliui, bei darbuotojų, kurių profesinė veikla daro esminį poveikį įstaigos rizikos profiliui, kategorijas (EBA/RTS/2020/05).

Nustatytiems darbuotojams mokamas fiksuotas atlygis turi atspindėti jų profesinę patirtį ir atsakomybės lygį Banke, atsižvelgiant į jų išsilavinimą, rangą, kompetenciją, įgūdžius ir profesinę patirtį, atitinkamą verslo veiklą ir atlygio lygį rinkoje.

Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykiai, nustatyti pagal CRD IV Direktyvos 94 straipsnio 1 dalies g punktą

Kintamojo ir pastoviojo atlygio maksimalus santykis nuo 2025 m. yra nustatytas 200%. Šis pakeitimas įsigaliojo gavus Banko akcininkų pritarimą ir informavus atitinkamas kompetentingas institucijas, laikantis EBA gairių dėl patikimos atlygio politikos ir Lietuvos banko nutarimo dėl minimalių atlygio reikalavimų. Kintamo ir fiksuoto atlyginimo santykis išlaikomas 100% nepriklausomoms kontrolės funkcijoms, kad būtų išlaikytas daugiausia fiksuotas vidaus kontrolės funkcijų pareigų pobūdį. Atnaujintas santykis bus kasmet peržiūrimas prieš metinį veiklos vertinimą, siekiant užtikrinti atitiktį reguliavimo reikalavimams ir Banko įsipareigojimą išlaikyti tvirtą kapitalo bazę. Akcininkai pasilieka teisę ateityje peržiūrėti arba sumažinti šį santykį. Jei būtų siūlomi kiti pakeitimai, Bankas sieks akcininkų pritarimo ir informuos kompetentingas institucijas, kaip reikalaujama pagal EBA gaires dėl patikimos atlygio politikos ir LB nutarimo dėl minimalių atlygio reikalavimų.

Informacija apie veiklos kriterijus, kuriais remiantis suteikiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis

Bankas pirmenybę teikia kintamajam atlygiui akcijų pasirinkimo sandorių (ne piniginių priemonių) forma. Bent 50% identifikuotiems darbuotojams mokamo kintamojo atlygio bus mokama akcijų pasirinkimo sandoriais. Įvairūs galimi suteikti akcijų pasirinkimo sandorių tipai yra apibrėžti Atlygio politikoje.

Kintamojo atlygio fondo prognozės finansiniams metams sudaromos tik įvertinus Banko (ir atitinkamo padalinio) finansinės veiklos rezultatus, atsižvelgiant į esamą ir būsimą riziką, apyvartinio kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Kadangi kintamasis atlygis „Revolut Group Holdings Ltd“ akcijų pasirinkimo sandorių forma suteikiamas „Revolut Group Holdings Ltd“, šis vertinimas turi užtikrinti, kad suteikdama akcijų pasirinkimo sandorius, „Revolut Group Holdings Ltd“ jokia būdu neribos Banko galimybių stiprinti savo kapitalo bazę.

Kintamasis atlygis skiriamas atsižvelgiant į Banko (tiesiogiai susijusio su Grupe) ir atitinkamo struktūrinio padalinio finansinės veiklos rezultatus per vertinamąjį laikotarpį bei vertinant kiekybinius ir kokybinius (įskaitant finansinius ir nefinansinius) darbuotojų veiklos vertinimo kriterijus. Kokybiniai kriterijai apima strateginių tikslų pasiekimus, vidaus ir išorės taisyklių laikymąsi, lyderystę, komandinį darbą, kūrybiškumą, motyvaciją, iniciatyvumą ir aktyvumą, lojalumą, bendradarbiavimą su kitais darbuotojais, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir užduočių įvykdymą, tiesioginių vadovų ir klientų atsiliepimus ir kt. Visais atvejais šis vertinimas apima ir vertinimą, kaip darbuotojas laikosi aukštų finansų sektoriaus profesinių standartų ir kaip gerai demonstruoja Banko etikos principų, jo vertybių ir rizikos valdymo kultūros laikymąsi. Veiklos kriterijai formuojami taip, kad neskatinėtų pernelyg didelės rizikos prisiėmimo ar netinkamo produktų pardavimo ir visada subalansuotų atitiktį bei rizikos vengimą su verslo tikslais.

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei atitinkamas darbuotojas elgėsi sąžiningai, jo/jos veikloje nebuvo nustatyta jokių teisės aktų pažeidimų, o per pastaruosius trejus metus (arba per visą jo/ jos darbo Banke laikotarpį, jeigu šis terminas yra trumpesnis negu treji metai) jo/jos veikla buvo įvertinta teigiamai.

Kintamasis atlygis negali būti skiriamas, o paskirtas kintamasis atlygis negali būti išmokamas, jei:

- tai prieštarautų Banko atitinkamo laikotarpio veiklos rezultatams ir darbuotojo veiklos vertinimo rezultatams;
- tai keltų pavojų patikimam ir veiksmingam Banko rizikos valdymui;
- kintamo atlygio išmokėjimas skatintų prisiimti pernelyg didelę riziką;
- tai neatitiktų Banko veiklos strategijos, tikslų, vertybių ir ilgalaikių interesų.

Atlygio politikoje nurodytais atvejais Bankas gali sumažinti, sulaikyti ar susigrąžinti visą kintamąjį atlygį ar išmokėtą jo dalį.

Atlygio politika taip pat numato mechanizmus, užtikrinančius, kad Banko darbuotojai nenaudotų asmeninių apsidraudimo nuo rizikos strategijų arba, jei taikoma, draudimo nuo Kintamojo atlygio sumažėjimo, tam, kad būtų sumažintas rizikos, numatytos jų Kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliuose, poveikis.

Kiekybinė informacija apie atlygį skelbiama Kapitalo pakankamumo ir Rizikos valdymo ataskaitose (Pillar III).

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas Banko generalinio direktoriaus, valdybos ir stebėtojų tarybos narių pareigas (2025 m. gruodžio 31 d.):

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
Joseph Heneghan	Valdyba	UAB "Revolut Bank"	UAB „Revolut Bank“ generalinis direktorius; Valdybos narys ir pirmininkas	N/A	N/A
Oliver Schreiber	Valdyba	UAB "Revolut Bank"	UAB „Revolut Bank“ vyriausiasis finansų pareigūnas; Valdybos narys	N/A	N/A
Daniel Marc Alexander Gordon	Valdyba	UAB "Revolut Bank"	UAB „Revolut Bank“ vyriausias rizikų pareigūnas; Valdybos narys	Bendrovės pavadinimas: UAB „Revolut Insurance Europe“. Bendrovės registracijos numeris: 305910164 Bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva	Valdybos narys
Vytautas Danta	Valdyba	UAB "Revolut Bank"	UAB „Revolut Bank“ generalinio direktoriaus pavaduotojas; Vyriausiasis atitikties pareigūnas; Valdybos narys	Bendrovės pavadinimas: UAB „Revolut Securities“. Bendrovės registracijos numeris: 305799582 Bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 21B, LT-08130 Vilnius, Lietuva Bendrovės pavadinimas: Pinigų plovimo prevencijos kompetencijos centras VŠĮ Bendrovės registracijos numeris: 305773609 Bendrovės adresas: Lukiškių g. 2-2, LT-01108 Vilnius, Lietuva Bendrovės pavadinimas: European Compliance Professionals Association Bendrovės registracijos numeris: 306961037 Bendrovės adresas: Aguonų g. 8B-13, LT-03213 Vilnius, Lietuva	Valdybos narys; Vyriausiasis atitikties pareigūnas Bendrasavininko (Revolut) atstovas Bendrasavininkas, Valdybos narys
Maurice Patrick Murphy	Valdyba	UAB "Revolut Bank"	UAB „Revolut Bank“ paskolų skyriaus vadovas; Valdybos narys	N/A	N/A
Gianmaria Scocca	Valdyba (paskirtas 2025 m. kovo 28 d.)	UAB "Revolut Bank"	UAB „Revolut Bank“ filialų vadovas; Valdybos narys	N/A	N/A
Markus Krebsz	Stebėtojų taryba Atlygio komiteto pirmininkas, Audito komiteto narys	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: CitizenShared CIC Bendrovės registracijos numeris: 13097117 Bendrovės adresas: Level 39, One Canada Square, Canary Wharf, Londonas, Didžioji Britanija, E14 5AB (baigėsi 2025 m. spalio mėn.) Bendrovės pavadinimas: De-Risking Solutions Ltd Bendrovės registracijos numeris: 09900565 Bendrovės adresas: 8 Quarles Park Road, Romford, Didžioji Britanija, RM6 4DE Bendrovės pavadinimas: Yamgo Ltd Bendrovės registracijos numeris: 03597254 Bendrovės adresas: Unit 4 Kings Road, Swansea, Velsas, SA1 8PH	Nevykduantis direktorius; Bendra įkūrėjas Direktorius; Įkūrėjas Nevykduantis direktorius

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
Caroline Louise Britton	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Revolut Ltd Bendrovės registracijos numeris: 0880441 Bendrovės adresas: 30 South Colonnade, Londonas, Didžioji Britanija, E14 5HX	Nevykdančioji direktorė Audito komiteto pirmininkė
	Audito komiteto ir Atlyginimų komiteto narė	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Revolut Group Holdings Limited Bendrovės registracijos numeris: 12743269 Bendrovės adresas: 30 South Colonnade, Londonas, JDidžioji Britanija,, E14 5HX	Nevykdančioji direktorė Audito komiteto pirmininkė
				Bendrovės pavadinimas: Revolut Holdings Europe UAB Bendrovės registracijos numeris: 305820090 Bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 21B LT-08130 Vilnius, Lietuva	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: Make a Wish International Veikla: MAWI yra organizacija vienijanti labdaringas norų pildymo organizacijas. Jos vaidmuo – licencijuoti prekės ženklą ir pasitelkti pasaulines iniciatyvas, skirtas paremti atskiras susijusias organizacijas	Audito, finansų ir investicijų komiteto narė
				Bendrovės pavadinimas: MoneySupermarket Group plc Bendrovės kodas: 06160943 Bendrovės adresas: Moneysupermarket House, St David's Park, Ewloe, Chester, Didžioji Britanija, CH5 3UZ	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: Sirius Real Estate Ltd Bendrovės registracijos numeris: 05980788 Bendrovės adresas: Birchin Court, 20 Birchin Lane, Londonas, Didžioji Britanija, EC3V 9DJ	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: Royal Opera House Covent Garden Foundation Įmonės kodas: 00480523 Bendrovės adresas: Covent Garden, Londonas, Didžioji Britanija, WC2E 9DD	Patikėtinė
Dovilė Grigienė	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Ex and ex, MB Bendrovės registracijos numeris: 306740423 Bendrovės adresas: G. D. Kuverto g. 15E-8, Neringa, LT-93127, Lietuva	Įkūrėja, Direktorė
	Stebėtojų tarybos pirmininkė (paskirta 2025 m. balandžio 28 d.) Kandidatų skyrimo komiteto pirmininkė	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Civinita AB Bendrovės registracijos numeris: 302247881 Bendrovės adresas: Naugarduko g. 98, LT-03160 Vilnius, Lietuva	Nevykdančioji direktorė
				Bendrovės pavadinimas: AQ22 Bendrovės registracijos numeris: 306803875 Bendrovės adresas: Aguonų g. 8B-13, LT-03213 Vilnius, Lietuva (Baigėsi 2025 m. gruodžio mėn.)	Valdybos patarėjas

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
Marjoleine Barbara Kolk	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Boer & Croon Bendrovės registracijos numeris: 7054057 Bendrovės adresas: 8 Piet, Heinkade 95A, 1019 GM, Amsterdamas, Nyderlandai (Baigėsi 2025 m. rugpjūtį)	COO ir partneris
				Bendrovės pavadinimas: Stichting Rijnstate Ziekenhuis Bendrovės registracijos numeris: 09096140 Bendrovės adresas: Wagnerlaan 55, 6815 AD Arnhemas, Nyderlandai	Stebėtojų tarybos narys
				Bendrovės pavadinimas: Anthos Family Office Bendrovės registracijos numeris: 33159098 Bendrovės adresas: Jachthavenweg 111, 1081 KM Amsterdamas, Nyderlandai	Generalinis direktorius
Jacob Johannes Remijn	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Jade B.V. Bendrovės registracijos numeris: 93575939 Bendrovės adresas: Nicolaas Maesstraat 118h, 1071RH, Amsterdamas, Nyderlandai (likviduota nuo 2025 m. kovo mėn.)	Įkūrėjas, Direktorius
	Rizikos ir atitikties komiteto pirmininkas			Bendrovės pavadinimas: Jaap Remijn B.V. Bendrovės registracijos numeris: 58008179 Bendrovės adresas: Nicolaas Maesstraat 118h, 1071RH, Amsterdamas, Nyderlandai (Baigėsi 2025 m. balandžio mėn.)	Įkūrėjas, Direktorius
				Bendrovės pavadinimas: Brand New Day Bendrovės registracijos numeris: 30067102 Bendrovės adresas: Hoogoorddreef 15, 1101 BA, Amsterdamas, Nyderlandai (Baigėsi 2025 m. balandžio mėn.)	Nevykduojantis direktorius
				Bendrovės pavadinimas: CCV Group B.V. Bendrovės registracijos numeris: 09045274 Bendrovės adresas: Westervoortsedijk 55, 6827 AT Arnhem, Nyderlandai.	Laikinasis operacijų vadovas ir direktorius

Vardas, pavardė	UAB „Revolut Bank“ valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos	Kitos įmonės/organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/organizacijoje
Christian Mouillon	Stebėtojų taryba Audito komiteto pirmininkas	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Savencia Fromage and Dairy Bendrovės registracijos numeris: 847120185 Bendrovės adresas: 42 Rue Rieussec, 78220 Viroflay, Prancūzija Organizacijos pavadinimas: ESCP Business School Bendrovės registracijos numeris: 824644587 Organizacijos adresas: 79 av. de la Republique, 75011, Paryžius, Prancūzija Bendrovės pavadinimas: CHM Advisory SAS Bendrovės registracijos numeris: 832199848 Bendrovės adresas: 4 avenue Emile Acollas 75007 Paryžius, Prancūzija Bendrovės pavadinimas: Orapi Group Bendrovės registracijos numeris: 682 031 224 Bendrovės adresas: 225 Allée des Cèdres, Plaine de l’Ain Industrial Park, 01150 Saint-Vulbas, Prancūzija (Baigėsi 2025 m. sausio mėn.)	Nevykduantis direktorius; Audito komiteto pirmininkas; Rizikos komiteto pirmininkas; ESG komiteto narys Nevykduantis direktorius; Strateginio komiteto pirmininkas; Audito, Rizikos, Atlygio ir Skyrimo komitetų narys Prezidentas Nevykduantis direktorius

2025 m. valdybos ir stebėtojų tarybos sudėtyje įvyko šie pokyčiai:

- UAB „Revolut Bank“ valdybos narys ir vyriausiasis informacijos pareigūnas Felipe Peñacoba Martinez atsistatydino iš pareigų nuo 2025 m. lapkričio 14 d.;
- Stebėtojų tarybos pirmininkas Peter Francis Stevens atsistatydino iš pareigų nuo 2025 m. balandžio 28 d.;
- Nauja stebėtojų tarybos pirmininke nuo 2025 m. balandžio 28 d. paskirta Dovilė Grigienė;
- Stebėtojų tarybos narys Vytautas Valvonis atsistatydino iš pareigų nuo 2025 m. lapkričio 12 d.

11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos yra atskleisti aiškinamojo rašto 36 pastaboje.

12. Bendrovių tvarumas

Bendrovių tvarumo atskaitomybės direktyvos (CSRD), įskaitant Europos tvarumo atskaitomybės standartus (ETAS), Lietuvoje buvo priimtos 2024 m. birželio 25 d. Pagal CSRD reikalavimą Bankas į vadovybės ataskaitas turi įtraukti informaciją, reikalingą suprasti Banko poveikį tvarumo klausimams, ir informaciją, reikalingą suprasti, kaip tvarumo klausimai veikia Banko plėtrą, veiklos rezultatus ir padėtį – tvarumo ataskaitą.

Bankas atleidžiamas nuo pareigos rengti tvarumo ataskaitą pagal Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atsakomybės įstatymo 23 straipsnį, kuris įgyvendina Europos Parlamento ir Tarybos Direktyvos 2013/34/ES 19a straipsnio 9 dalį. Šis atleidimas taikomas todėl, kad Banko motininė bendrovė UAB „Revolut Holdings Europe“ (registruotas adresas: Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika) parengs konsoliduotą valdymo ataskaitą, įskaitant tvarumo ataskaitą, atitinkančią CSRD ir ESRS reikalavimus.

UAB „Revolut Holdings Europe“ konsoliduota valdymo ataskaita ir užtikrinimo išvada bus paskelbtos iki 2026 m. balandžio 30 d.:

<https://www.revolut.com/reports-and-results/>



Joseph Heneghan

UAB „Revolut Bank“ generalinis direktorius

2026 m. kovo 12 d.

Patronuojančiosios bendrovės deklaracija dėl konsoliduotos tvarumo ataskaitos

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo 23 straipsnio 6 dalimi, Patronuojančioji įmonė UAB "Revolut Holdings Europe" (įmonės kodas: 305820090) pareiškia, kad:

Patronuojamoji įmonė UAB "Revolut Bank" (įmonės kodas: 304580906) yra atleidžiama nuo pareigos savo vadovybės ataskaitoje pateikti informaciją tvarumo klausimais, nes informacija apie ją yra įtraukiama į Patronuojančiosios įmonės konsoliduotąją vadovybės ataskaitą.

Patronuojančiosios įmonės konsoliduotoji vadovybės ataskaita (įskaitant konsoliduotąją informaciją tvarumo klausimais), parengta pagal Europos tvarumo atskaitomybės standartus (ESAS), bus paskelbta ne vėliau kaip per 12 mėnesių nuo finansinių metų, už kuriuos parengta Patronuojamosios įmonės vadovybės ataskaita, paskutinės dienos.

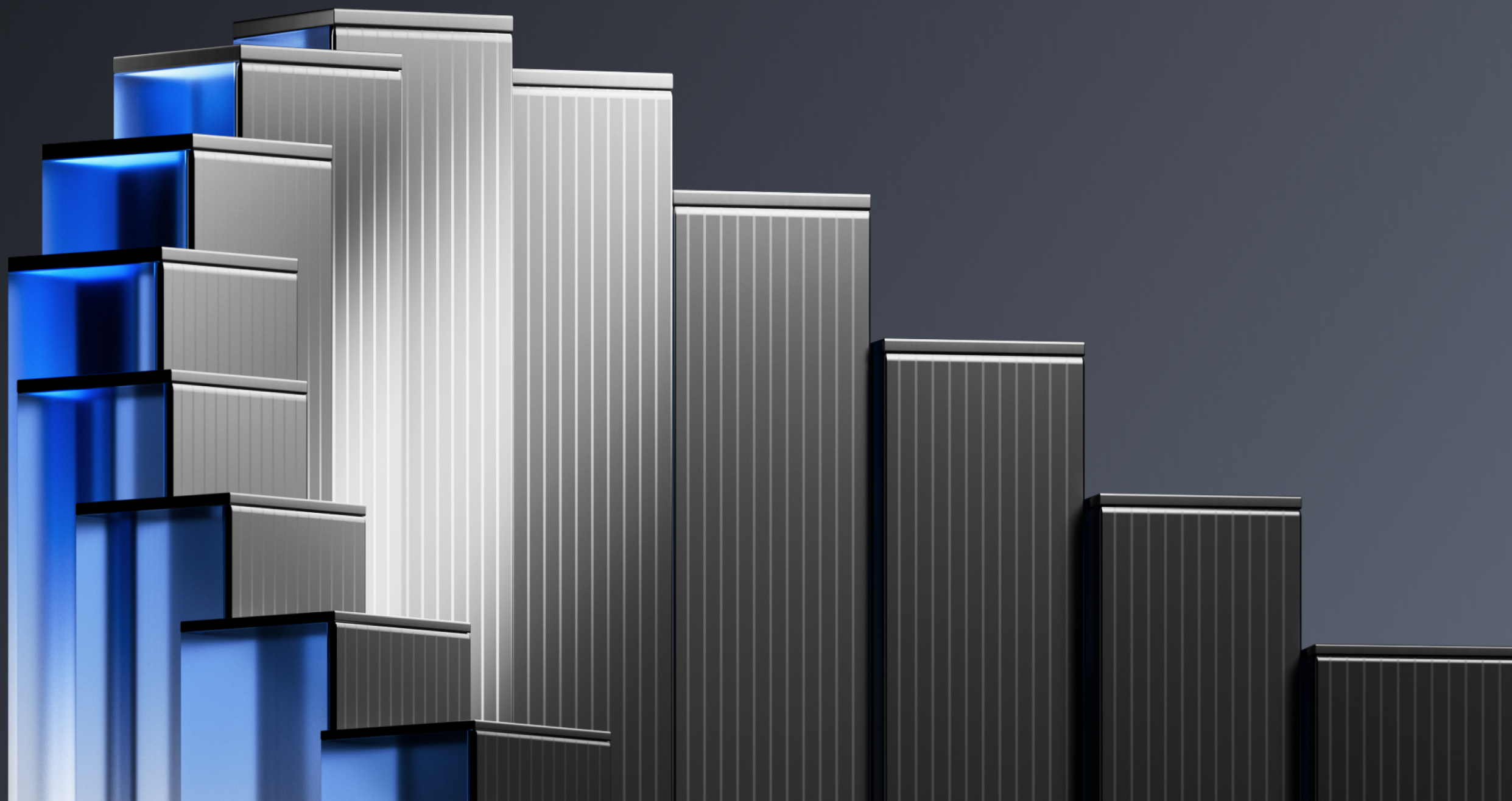
Numatoma paskelbimo data iki 2026 m. balandžio 30 d.

Olga Kosiakova

Laikinoji UAB "Revolut Holdings Europe" generalinė direktorė

2026 m. kovo 12 d.

Finansinės ataskaitos



Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	2025	2024
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	787,105	589,312
Palūkanų sąnaudos	8	(84,610)	(22,669)
Grynosios palūkanų pajamos		702,495	566,643
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	1,939,629	1,144,477
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	10	(440,104)	(235,362)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		1,499,525	909,115
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	19	43,998	17,838
Grynasis pelnas (nuostolis) iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		2,184	(569)
Finansinio turto kredito nuostoliai	14	(83,880)	(31,911)
Kitos veiklos pajamos	11	613	3,545
Iš viso veiklos pajamų		2,164,935	1,464,661
Personalo sąnaudos	12	(134,730)	(88,301)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	24	(1,342)	(971)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(1,750,628)	(1,242,262)
Iš viso administracinių sąnaudų		(1,886,700)	(1,331,534)
Pelnas prieš apmokestinimą		278,235	133,127
Pelno mokestis	15	(70,338)	(32,599)
Grynasis laikotarpio pelnas		207,897	100,528
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuojami į pelną arba nuostolius		–	–
Straipsniai, kurie bus arba gali būti pergrupuoti į pelną arba nuostolius:			
Užsienio valiutos perkainojimas		(88)	(60)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)		(88)	(60)
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių		207,809	100,468
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų:			
Patronuojančios įmonės akcininkams		207,809	100,468

Toliau 30 - 90 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės būklės ataskaita

2025 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Pastabos	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	17	15,714,774	10,823,365
Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose	18	115,487	40,086
Išvestinės finansinės priemonės	19	19,784	15,489
Atvirkštinio atpirkimo sandoriai		5,648,565	1,942,179
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	21	2,440,031	1,172,379
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai viešajam sektoriui		2,299,815	1,114,696
Skolos vertybiniai popieriai	23	7,915,619	4,481,879
Nuosavybės vertybiniai popieriai		33	33
Investicijos į patrunuojamąsias įmones		208	208
Nekilnojamas turtas ir įranga bei naudojimosi teise valdomas turtas	24	9,472	2,265
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	10,052	333
Kitas turtas	25	1,214,806	694,868
Iš viso turto		35,388,646	20,287,780
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	19	8,094	12,584
Klientų indėliai	26	31,163,192	17,880,484
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	27	237,629	207,246
Kiti įsipareigojimai	28	2,072,304	1,205,408
Atidėjiniai	29	18,060	6,611
Iš viso įsipareigojimų		33,499,279	19,312,333
Patrunuojančios įmonės akcininkų nuosavybė	30		
Akcinis kapitalas		36,815	36,815
Atsargos kapitalas		971,208	670,208
Kitos nuosavybės priemonės		400,000	–
Nepaskirstytasis pelnas		440,994	244,696
Kiti rezervai		40,350	23,728
Iš viso akcininkų nuosavybės		1,889,367	975,447
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		35,388,646	20,287,780

Toliau 30 - 90 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams								
	Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	nuosavybės priemonės	Privalomasis rezervas	Perskaičiavimo rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2024 m. sausio 1 d.		36,815	379,008	–	7,159	31	149,697	4,831	577,541
Grynasis laikotarpio pelnas		–	–	–	–	–	100,528	–	100,528
Kitos bendrosios pajamos		–	–	–	–	(60)	–	–	(60)
Iš viso bendrųjų pajamų		–	–	–	–	(60)	100,528	–	100,468
Akcinio kapitalo išleidimas	30	–	291,200	–	7,485	–	(7,485)	–	291,200
Mokėjimas akcijomis	31	–	–	–	–	–	–	6,238	6,238
Pasirinkimo teisių įgyvendinimas	31	–	–	–	–	–	1,956	(1,956)	–
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		36,815	670,208	–	14,644	(29)	244,696	9,113	975,447
Likutis 2025 m. sausio 1 d.		36,815	670,208	–	14,644	(29)	244,696	9,113	975,447
Grynasis laikotarpio pelnas		–	–	–	–	–	207,897	–	207,897
Kitos bendrosios pajamos		–	–	–	–	(88)	–	–	(88)
Iš viso bendrųjų pajamų		–	–	–	–	(88)	207,897	–	207,809
Atsargos kapitalo suformavimas	30	–	301,000	–	12,235	–	(12,235)	–	301,000
AT1 kapitalo išleidimas	30	–	–	400,000	–	–	–	–	400,000
Mokėjimas akcijomis	31	–	–	–	–	–	–	5,111	5,111
Pasirinkimo teisių įgyvendinimas	31	–	–	–	–	–	636	(636)	–
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		36,815	971,208	400,000	26,879	(117)	440,994	13,588	1,889,367

Toliau 30 - 90 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Pinigų srautų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2025	2024
Pagrindinė veikla			
Pelnas prieš apmokestinimą		278,235	133,127
Koregavimai:			
Palūkanų pajamos	7	(787,105)	(589,312)
Palūkanų sąnaudos	8	84,610	22,669
Tikėtinų kredito nuostolių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	14	83,880	31,911
Atidėjinių padidėjimas (+)/sumažėjimas (-)	29	11,449	4,887
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	15	(9,719)	(333)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	24	1,342	971
Mokėjimai akcijomis darbuotojams	31	5,111	6,238
Kiti nepiniginiai straipsniai (nuostoliai)/pelnas prieš apmokestinimą		(726)	(1,165)
Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai			
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis	19	(8,785)	(2,097)
Grynasis paskolų ir nesutartinių sąskaitos pereikvojimų pokytis	21	(1,318,108)	(582,070)
Grynasis kito turto pokytis	25	(519,937)	(80,477)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis	27, 28	875,590	561,503
Grynasis indėlių pasikeitimas	26	13,282,708	7,219,678
Pelnas (-)/ nuostoliai (+) dėl valiutos kursų pokyčių įtakos		2,466	4,069
Sumokėtas pelno mokestis		(55,930)	(26,911)
Sumokėtos palūkanos		(84,670)	(22,740)
Gautos palūkanos		754,415	573,012
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		12,594,826	7,252,960

tūkst. EUR	Pastabos	2025	2024
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialaus turto įsigijimas	24	–	(95)
Grynasis vertybinių įsigijimas	23	(3,433,611)	(2,055,889)
Grynasis atvirkštinio atpirkimo sandorių pokytis		(3,706,386)	(1,510,666)
Grynasis paskolų ir išankstinių mokėjimų viešajam sektoriui pokytis		(1,185,119)	(689,052)
Investicijos į dukterinę įmonę		–	(208)
Grynasis nuosavybės vertybinių popierių įsigijimas		–	(8)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(8,325,116)	(4,255,918)
Finansinė veikla			
Įplaukos iš įstatinio kapitalo formavimo ir akcijų priedų	30	301,000	291,200
Pajamos iš AT1 išleidimo	30	400,000	–
Nuomos mokėjimai	24	(1,346)	(937)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		699,654	290,263
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis		4,969,364	3,287,305
Grynoji valiutos kursų skirtumų įtaka		(2,554)	(4,129)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d.	16	10,863,451	7,580,275
Pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	16	15,830,261	10,863,451

Toliau 30 - 90 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Aiškinamasis
raštas ir pastabos

1. Bendroji informacija

Bankas yra Lietuvos Respublikoje registruota ir licencijuota kredito įstaiga. Įmonės kodas – 304580906, autorizacijos kodas – LB000482. Registruota buveinė – Konstitucijos pr. 21B, 08130 Vilnius, Lietuvos Respublika. 2018 m. gruodžio mėnesį Bankui buvo suteikta specializuoto banko licencija, o 2021 m. gruodžio mėnesį – „pilna“ banko licencija, leidžianti teikti klientams mokėjimų, indėlių, paskolų ir kitas paslaugas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 4 straipsnio 2 ir 3 dalis bei 9 straipsnio 2-1 dalis. Banką tiesiogiai prižiūri Lietuvos bankas (toliau – „LB“). LB 2022 m. gruodžio 20 d. priėmė sprendimą priskirti Banką kaip kitą sistemškai svarbią instituciją (angl. Other Systemically Important Institution, O-SII). Dėl šio sprendimo 2024 m. sausį Bankas tapo bendrai LB ir Europos centrinio banko (Bendras Priežiūros Mechanizmas) bei Bendro pertvarkymo valdybos (SRB) (Bendro pertvarkymo mechanizmas) priežiūros objektu.

Nuo 2022 m. birželio 7 d. Bankas yra pilnai kontroliuojama UAB „Revolut Holdings Europe“ (toliau – RHE), kurios įmonės kodas – 305820090, dukterinė įmonė. RHE savo ruožtu 100% priklauso Revolut Group Holdings Ltd (toliau – „Grupė“), kurios įmonės kodas yra 12743269, o registruota buveinė 7 Westferry Circus, Canary Wharf, Londonas, Didžioji Britanija, E14 4HD, dukterinė įmonė. 2022 m. liepos 1 d. prie Banko buvo prijungta UAB „Revolut Payments“ taip supaprastinant klientams teikiamus pasiūlymus ir su efektyvinant organizacinę struktūrą.

Bankas Europos Sąjungoje yra įsteigęs šiuos filialus:

- UAB „Revolut Bank“ (Belgijos filialas), įsteigtas 2021 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Silver Square, Sq. de Meeûs 35, 1000, Briuselis, Belgija.
- UAB „Revolut Bank“ (Nyderlandų filialas), įsteigtas 2022 m. rugpjūčio 9 d., registruotos buveinės adresas: Avenue Barbara Strozzi 201, 1083 HN Amsterdamas, Nyderlandai.
- UAB „Revolut Bank“ – Sucursal em Portugal (Portugalijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 18 d., registruotos buveinės adresas: Avenida Menéres, 612, 4450-189 Matosinhos, Portugalija.
- UAB „Revolut Bank“ Magyarországi Fióktelepe (Vengrijos filialas), įsteigtas 2021 m. sausio 14 d., registruotos buveinės adresas: Radnóti Miklós utca 2, 1137 Budapeštas, Vengrija.
- Revolut France succursale de UAB „Revolut Bank“ (Prancūzijos filialas), įsteigtas 2022 m. liepos 12 d., registruotos buveinės adresas: 10 avenue Kleber, 75116, Paryžius, Prancūzija.
- UAB „Revolut Bank“ (Airijos filialas), įsteigtas 2022 m. gegužės 4 d., registruotos buveinės adresas: 2 Dublin Landings, North Dock, Dublinas, Airija.
- Revolut Italia, Branch di UAB „Revolut Bank“ (Italijos filialas), įsteigtas 2022 m. balandžio 19 d., registruotos buveinės adresas: Via Filippo Sasseti 32, 20124, Milanai, Italija.
- UAB „Revolut Bank“ Zweigniederlassung Deutschland (Vokietijos filialas), įsteigtas 2023 m. sausio 17 d., registruotos buveinės adresas: FORA Linden Palais, Unter den Linden 40, 10117, Berlynas, Vokietija.

- UAB „Revolut Bank“ Sucursal En España (Ispanijos filialas), įsteigtas 2023 m. kovo 7 d., registruotos buveinės adresas: Príncipe de Vergara 132, 4^a planta, 28002, Madridas, Ispanija. Mokesčių mokėtojo identifikacinis numeris W0250845E.
- UAB „Revolut Bank“ Vilnius Sucursala Bucuresti (Rumunijos filialas), įsteigtas 2023 m. birželio 7 d., registruotos buveinės adresas: București Sectorul 1, Bulevardul ION MIHALACHE, Nr. 15-17, Mindspace Victoriei, biroul 111, cladirea Tower Center International, Etaj 1, Rumunija.
- Revolut UAB UK Operations Branch (JK filialas), įsteigtas 2025 m. rugsėjo 1 d., registruotas adresas: 30 South Colonnade, Londonas, E14 5HX, Anglija. Įmonės kodas: FC042912.

2024 m. sausio 17 d. Šveicarijos finansų rinkos priežiūros tarnyba (FINMA) suteikė licenciją Bankas ir su juo susijusiai įmonei UAB „Revolut Securities Europe“ steigti bendrą užsienio banko ir užsienio maklerio įmonės atstovybę Šveicarijoje.

Bankas turi 100% investicijų į šias dukterines įmones:

- Revolut (Switzerland) AG, kuri buvo įregistruota 2024 m. gegužės 15 d., registruotas adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE462.966.439.
- Revolut Switzerland Payments AG, įkurta 2024 m. spalio 14 d., registruotas adresas: Beethovenstrasse 48, 8002 Ciurichas, Šveicarija. Prekybos registro numeris CHE-466.957.066.

Bankas nerengia konsoliduotų finansinių ataskaitų, nes Banko ir jo dukterinių įmonių finansinės ataskaitos yra konsoliduojamos tiek į UAB „Revolut Holdings Europe“, tiek į Revolut Group Holdings Ltd konsoliduotąsias finansines ataskaitas.

2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas

Bankas parengė finansines ataskaitas pagal Europos Sąjungos (ES) priimtus Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Šios finansinės ataskaitos sudarytos taikant įsigijimo savikainos metodą, išskyrus išvestines finansines priemones ir ne eurai išreikštas valiutų pozicijas pagal tikrąją rinkos vertę. Finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Bankas savo finansinės būklės ataskaitą pateikia likvidumo tvarka, remdamasis Banko ketinimais ir numanomomis galimybėmis susigrąžinti (padengti) didžiąją dalį atitinkamos finansinės ataskaitos eilutės turto ir (arba) įsipareigojimų.

3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

3.1. Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2025 m. sausio 1 d.

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Bankas pritaikė šiais metais:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka“ pakeitimai: Valiutos keičiamumo nebuvimas (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Minėtų standartų, jų pakeitimų ir aiškinimų taikymas neturėjo reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

3.2. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję

Bankas netaikė šių TFAS standartų, jų pataisų ir aiškinimų, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną, bet dar neįsigaliojo:

- Metiniai patobulinimai, 11 tomas (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- Su nuo gamtinių sąlygų priklausančia elektros energija susietos sutartys – TFAS 9 ir TFAS 7 pakeitimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (TFAS 9 ir TFAS 7 pakeitimai) (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau).
- 18-asis TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Bankas vertina, kad minėtų standartų taikymas, galiojančių standartų pakeitimai ir jų aiškinimai neturės reikšmingos įtakos Banko finansinėms ataskaitoms pradinio jų taikymo laikotarpiu.

3.3. Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- TFAS 19 pakeitimai „Dukterinės įmonės be viešosios atskaitomybės: atskleidimai“ (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- TAS 21 „Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka“ pakeitimai: vertimas į hiperinfliacijos sąlygomis naudojamą pateikimo valiutą (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Šiuo metu Bankas vertina šių naujų apskaitos standartų ir pakeitimų poveikį. Banko vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms būsimaisiais laikotarpiais.

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

Žemiau pateikiamos reikšmingos apskaitos politikos, kurias Bankas taikė ruošdamas finansines ataskaitas:

4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurai (EUR). Sandoriai užsienio valiuta iš pradžių apskaitomi finansinės atskaitomybės valiuta pagal operacijos dieną galiojantį valiutos keitimo kursą.

Kiekvieno laikotarpio pabaigoje piniginiai užsienio valiutos straipsniai perskaičiuojami pagal uždarymo kursą. Nepiniginiai straipsniai, vertinami istorine savikaina, perskaičiuojami pagal operacijos dienos valiutos kursą, o nepiniginiai straipsniai, vertinami pagal tikrąją vertę, perskaičiuojami pagal valiutos kursą, galiojantį tikrosios vertės nustatymo dieną.

Užsienio valiutos kurso pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl piniginių sandorių atsiskaitymo ir piniginių aktyvų bei įsipareigojimų, išreikštų užsienio valiuta, perskaičiavimo laikotarpio pabaigos valiutos kursu, pripažįstami pelno(nuostolių) ataskaitoje. Kai pelnas ar nuostolis dėl nepiniginio straipsnio pripažįstamas

kitose bendrosiose pajamose, bet koks valiutos kurso komponentas to pelno ar nuostolio pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose.

4.2. Palūkanų pajamos ir išlaidos

4.2.1. Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos naudojant efektyvią palūkanų normą šiais atvejais: kreditinėms kortelėms ir paskolų sutartims, sudarytoms su klientais, išdo investicijoms bei pinigams ir jų ekvivalentams.

Efektyvioji palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų įplaukas per numatomą finansinio instrumento gyvavimo laikotarpį iki bendros finansinio turto balansinės vertės (prieš koreguojant dėl numatomų kredito nuostolių).

Palūkanų pajamos iš finansinių aktyvų, kuriems netaikomas kredito nuostolių koregavimas, pripažįstamos taikant efektyviąją palūkanų normą bendram turto balansiniam dydžiui. Finansiniams aktyvams, kuriems taikomas kredito nuostolių koregavimas, efektyvioji palūkanų norma taikoma grynam balansiniam dydžiui, atėmus numatomų kredito nuostolių atidėjimą.

4.2.2. Palūkanų sąnaudos

Palūkanų sąnaudos patiriamos dėl klientams išleistų taupymo produktų, atvirkštinių repo sandorių.

Palūkanų sąnaudos pripažįstamos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip palūkanų sąnaudos per visą finansavimo laikotarpį, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvioji palūkanų norma yra norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų išmokas per tikėtiną finansinio instrumento gyvavimo laikotarpį.

Sandorių sąnaudos, kurios yra papildomos ir tiesiogiai priskiriamos finansinės prievolės išleidimui, įtraukiamos į jos pradinį vertinimą ir todėl įskaičiuojamos į efektyviosios palūkanų normos (EIR) skaičiavimą.

Palūkanų išlaidos taip pat pripažįstamos dėl nuomos prievolių. Palūkanų sąnaudų vertinimo metodika pateikiama toliau skyriuje „Nuoma“.

4.3. Paslaugų ir komisinių pajamos

Bankas pripažįsta pajamas pagal 15 TFAS *Pajamos iš sutarčių su klientais* principus, taikydamas penkių etapų modelį:

1. Identifikuoti sutartis su klientais
2. Identifikuoti sutarties vykdymo įsipareigojimus
3. Nustatyti sandorio kainą
4. Paskirstyti sandorio kainą vykdymo įsipareigojimams sutartyje

5. Pripažinti pajamas, kai (arba kai) įmonė įvykdo vykdymo įsipareigojimą

Bankas gauna pajamas iš sutarčių su klientais, teikdamas įvairias paslaugas.

Kortelės ir mokėjimai

Kortelių pajamos apima su sandoriais susijusius mokesčius, įskaitant tarpusavio mokesčius, prekybininkų priėmimo mokesčius, teisingo naudojimo mokesčius už grynųjų pinigų išėmimus viršijančius klientų plano leidžiamą sumą ir papildymo mokesčius. Su kortelėmis susijusių sandorių atsiskaitymas Bankui, kaip išdavėjui arba įgijėjui, laikomas vykdymo įsipareigojimu pagal 15 TFAS "Pajamos iš sutarčių su klientais". Sandorio kainos dalis, paskirstyta šiam vykdymo įsipareigojimui, gali apimti visą gautą arba gautiną mokestį, pripažįstama sandorio atsiskaitymo metu. Tam tikra sandorio kainos dalis gali būti atidėta, jei yra papildomų vykdymo įsipareigojimų, kurie dar nėra įvykdyti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje; daugiau informacijos žr. „RevPoints“ toliau.

Prenumeratos mokesčiai

Prenumeratos pajamas sudaro mėnesiniai ir metiniai prenumeratos mokesčiai mažmeniniams ir verslo klientams. Prenumeratos paslauga turi du atskirus vykdymo įsipareigojimus: kortelės pristatymo paslaugą (kurios pajamos pripažįstamos kaip kitos paslaugų pajamos) ir paslaugų paketą, pasiūlytą kaip dalį kliento kasdieninio sąskaitos valdymo. Sandorio kainos dalis, paskirstyta kortelės pristatymo paslaugai, pripažįstama kaip pajamos, kai kortelė pristatoma (priklauso nuo kitų paslaugų pajamų). Sandorio kainos dalis, paskirstyta likusiems paslaugų paketams, pripažįstama kaip pajamos tiesioginiu būdu per prenumeratos galiojimo laikotarpį. Kai prenumeratos mokesčiai imami iš anksto, jie iš pradžių pripažįstami kaip sutartinės įsipareigojimai ir perleidžiami į pelną arba nuostolius, kai pajamos pripažįstamos.

Bet kokie nutraukimo mokesčiai už esamas prenumeratas, kurios baigiasi anksčiau, pripažįstami nutraukimo dieną.

Užsienio valiutos

Užsienio valiutos pajamos atspindi klientams taikomus mokesčius už valiutos keitimo sandorius. Tai taip pat apima papildomus naudojimo mokesčius, taikomus klientams, kurie viršija savo plano leistinas keitimo sandorių apimtis.

Užsienio valiutos pajamos pripažįstamos įvykdžius vieną veiklos įsipareigojimą – užbaigus vienos valiutos keitimą į kitą tarp kliento valiutų sąskaitų.

RevPoints

Visiems klientui suteiktiems taškams, priskiriamiems TFAS 15 „*Pajamos iš sutarčių su klientais*“ taikymo sričiai, įskaitant taškus, gautus už kasdienes kortelės išlaidas, būsimas išpirkimas laikomas atskiru Banko prisiimtu vykdytinu įsipareigojimu. Todėl sandorio kaina (pvz., tarpbankinis mokestis) paskirstoma vykdytiniams įsipareigojimams pagal santykinę savarankišką pardavimo kainą. Pajamos pripažįstamos, kai Bankas įvykdo kiekvieną vykdytiną įsipareigojimą, perduodamas klientui pažadėtą prekę ar paslaugą (t. y. taškų išpirkimo metu, įskaitant korekciją dėl numatomo neviseiško taškų panaudojimo).

Kai pajamos iš paslaugų mokesčių surenkamos prieš taškų išpirkimą, Bankas pripažįsta sutartinį įsipareigojimą. Su „RevPoints“ susijusio vykdymo įsipareigojimui priskirta sandorio mokesčio dalis

atidedama ir pripažįstama pajamomis tik tada, kai taškai išperkami arba baigiasi jų galiojimo laikas. Sutartinis įsipareigojimas 28 pastaboje pateikiamas kitų įsipareigojimų skiltyje kaip „Sutartinis įsipareigojimas iš lojalumo programos“.

Visi klientui suteikti taškai, nepatenkantys į TFAS 15 taikymo sritį, įskaitant tam tikras premijas ir iššūkius, pripažįstami kaip atidėjiniai pagal TAS 37 „*Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas*“ ir atskleidžiami 29 pastaboje.

Bet koks atlygis, suteikiamas klientui išpirkiant RevPoints už produktą, kuris patenka į TFAS 15 taikymo sritį, paprastai pripažįstamas kaip klientui mokėtina suma; todėl išpirkimas pripažįstamas kaip pajamų sumažinimas už atitinkamą produktą. Jei klientui sumokėta arba mokėtina suma viršija sandorio sumą sutartyje, viršijanti dalis pripažįstama kaip paslaugų sąnaudos.

Kitos paslaugų pajamos

Kitos paslaugų pajamos daugiausiai apima:

- Pajamas už kortelių pristatymą, kurios pripažįstamos kortelės pristatymo klientui dieną;
- Pajamas, susijusias su paslaugų mokesčiais, imamais iš klientų už perlaidas, vykdomas pagal kliento pageidavimą, pripažįstamas sandorio atsiskaitymo metu;
- Pajamas, susijusias su paslaugų mokesčiais iš prekiautojų atsiskaitymų, pripažįstamas sandorio metu;
- Pajamas, susijusias su paslaugų mokesčiais už verslo išlaidų valdymo produktą, pripažįstamas per tą mėnesį, kuriuo klientas turi prieigą prie produkto;
- Pajamas, susijusias su komisiniais už draudimo produktų pardavimą klientams, pripažįstamas sandorio metu.

Bankas teikia integruotus draudimo produktus klientams kaip bendro kortelės vertės pasiūlymo komponentą, taip pat tam tikrus savarankiškus draudimo produktus. Visų rūšių draudimo pasiūlymams Bankas veikia tik kaip tarpininkas tarp savo klientų ir draudimo partnerių ir nepriima reikšmingos draudimo rizikos. Todėl Bankas neturi jokių draudimo sutarčių, kaip tai apibrėžta TFAS 17 „*Draudimo sutartys*“.

Likę vykdymo įsipareigojimai

15 TFAS „*Pajamos iš sutarčių su klientais*“ leidžia Bankui neįtraukti į likusių vykdymo įsipareigojimų atskleidimą bet kokių vykdymo įsipareigojimų, kurie yra susiję su sutartimis, kurių pradinė numatoma trukmė yra vieneri metų ar mažiau.

Atsižvelgiant į Banko produktų ir paslaugų pobūdį, išskyrus RevPoints, klientų sutartys paprastai trunka ne ilgiau kaip vienerius metus.

Reikšmingas finansavimo komponentas

Sutartis nelaikoma turinčia reikšmingą finansavimo komponentą, kai mokėjimai paprastai gaunami iš anksto arba tuo pačiu metu, kai teikiamos susijusios prekės ar paslaugos, ir laikotarpis tarp mokėjimo ir paslaugos atlikimo yra trumpesnis nei vieneri metai. Laiko skirtumas taip pat nesudaro finansavimo

komponento, jei jis atsiranda dėl kitų priežasčių, nesusijusių su finansavimu, pavyzdžiui, pajamų atidėjimo lojalumo programoms ar panašioms sutartims. Bankas tokių sutarčių, turinčių reikšmingą finansavimo komponentą, paprastai neturi.

4.4. Paslaugų ir komisinių išlaidos

Komisinių išlaidos daugiausia susijusios su paslaugų mokesčiais, kuriuos Bankas patiria sandorių apdorojimo ir atsiskaitymo metu, su partneriais susijusiomis išlaidomis, klientams teikiamų produktų sąnaudomis, taip pat bankininkystės, platformos ir išdo paslaugų sąnaudomis. Išlaidos pripažįstamos jų patyrimo metu.

Sandorių apdorojimo ir atsiskaitymo mokestis

Tai yra sąnaudos, daugiausia mokėtinose kortelių schemoms, kurių narys yra Bankas. Sandorių apdorojimo ir atsiskaitymo sąnaudos yra pateikiamos atėmus grąžinimus, gautus iš mokėjimo schemų teikėjų už schemos mokesčius.

Grąžinimai iš kortelių schemų pripažįstami, kai tikėtina, kad ekonominė nauda pasieks Banką, ir kai grąžinimo suma gali būti patikimai įvertinta. Todėl grąžinimai skaičiuojami kas mėnesį, remiantis istorinių grąžinimo tarifų įverčiais. Išlaidos pripažįstamos jų patyrimo metu.

Su partneriais susijusios išlaidos

Tai yra išlaidos, kurias Bankas patiria pirkdamas paslaugas iš trečiųjų šalių tiekėjų, kad įtrauktų jas į integralią produkto paketo dalį.

4.5. Personalo išlaidos

Bankas teikia įvairias naudas darbuotojams, įskaitant metinius premijų planus, apmokamas atostogas, apibrėžtų įmokų pensijų planus ir akcijomis pagrįstus atlyginimus.

Trumpalaikės naudos, įskaitant grynąsias premijas, atostogų atlyginimą ir kitas panašias nematerialias naudas, pripažįstamos kaip išlaidos laikotarpyje, kai paslauga yra suteikta. Įsipareigojimas pripažįstamas už sumą, kuri tikėtina, kad bus sumokėta, jei Bankas turi teisėtą ar konstruktyvų įsipareigojimą sumokėti šią sumą už ankstesnį darbuotojo suteiktą darbą, o įsipareigojimas gali būti patikimai įvertintas.

Akcijomis pagrįstų mokėjimų apskaitos politika pateikta 4.20 pastaboje.

4.6. Kitos administracinės išlaidos

Kitos ir administracinės išlaidos yra pripažįstamos taikant kaupimo principą tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra uždirbamos su jomis susijusios pajamos, nepriklausomai nuo to, kada įvyksta atsiskaitymas.

Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susiję su pajamų uždirbimu, pripažįstamos tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra patiriamos.

4.7. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

4.7.1. Pripažinimo apskaitoje data

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir klientų sąskaitų paviršius, yra įtraukiami į apskaitą sandorio sudarymo dieną, t.y. kai Bankas tampa priemonės sutartinių nuostatų šalimi. Paskolos, klientų sąskaitos paviršiai ir skolos klientams yra pripažįstamos apskaitoje, kai lėšos yra perduodamos į klientų sąskaitas.

Specialus apskaitos aspektas, susijęs su turtu užtikrintų vertybinių popierių (ABS) / užstatu užtikrintų paskolų įsipareigojimų (CLO) prekyba pirminėje rinkoje:

Pagrindiniai skirtumai tarp kintamų / fiksuotų palūkanų obligacijų ir ABS, CLO yra šie:

- Išankstiniai apmokėjimai;
- Išpirkimo nustatyta vertė funkcija (įskaitant išpirkimą nominaliąja verte, taip pat ankstyvo išpirkimo galimybę);
- ABS, CLO garantuota minimali palūkanų norma;
- Užstatas ir užstato perbalansavimas;

Skirtingai nuo ABS/CLO, kuriais prekiaujama antrinėje rinkoje, kur yra įprastas atsiskaitymo T+2/3 terminas, įsigyjant ABS/CLO, kuriais prekiaujama pirminėje rinkoje (kur nauji vertybiniai popieriai išleidžiami pirmą kartą), susidaro skirtumas tarp sandorio datos ir atsiskaitymo datos, kuris trunka apie 6–9 savaites.

Finansinis turtas pripažįstamas tada ir tik tada, kai ūkio subjektas tampa šios priemonės sutartinių nuostatų šalimi [9.3.1.1 TFAS]. Todėl laikoma, jog iki atsiskaitymo dienos Bankas nebūtų tapęs priemonės sutartinių nuostatų šalimi ir neprisiiimtų jokios rizikos ar naudos iš turto. Tai turėtų būti vertinama kaip įsipareigojimas įsigyti ABS, CLO. Pagal 9-ąją TFAS tvirti įsipareigojimai paprastai pripažįstami balanse tik tada, kai jie faktiškai įvykdomi, išskyrus tuos atvejus, kai tvirti įsipareigojimai yra priskiriami apdraustam straipsniui tikrosios vertės apsidraudimo sandoryje.

Taigi ABS/CLO, kuriais prekiaujama pirminėje rinkoje, bus pripažįstami atsiskaitymo dieną, o palūkanų kaupimas taip pat turėtų prasidėti tik nuo atsiskaitymo datos.

4.7.2. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

Finansinių priemonių klasifikavimas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo jų sutartinių sąlygų ir priemonių valdymo verslo modelio. Finansinės priemonės iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte.

4.7.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

Bankas priskiria finansinį turtą vienai iš šių kategorijų remdamasis verslo modeliu, kuris naudojamas atitinkamam turtui valdyti bei sutarties sąlygomis:

- Vertinamas amortizuota savikaina;
- Vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant per kitas bendrąsias pajamas;
- Vertinamas tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant per pelną (nuostolius).

Finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai jie yra laikomi prekybai arba yra išvestinės finansinės priemonės.

4.7.4. Tikrosios vertės nustatymas

Siekiant parodyti, kaip buvo apskaičiuojama tikroji vertė, finansinės priemonės klasifikuojamos pagal vertinimo metodų hierarchiją, kaip apibūdinta toliau:

- 1 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami įvesties duomenys yra nekoreguotos identiško turto ar įsipareigojimų aktyvių rinkų kotiruojamos kainos, prie kurių įmonė turi prieigą vertinimo dieną. Bankas laiko rinkas aktyviomis tik tada, kai yra pakankamai prekybinės veiklos, atsižvelgiant į identiško turto ar įsipareigojimų apimtį ir likvidumą, ir kai balanso sudarymo dieną egzistuoja įpareigojančios ir galimos realizuoti rinkoje kainos.
- 2 lygio finansinės priemonės – tos, kurių vertinime naudojami reikšmingi įvesties duomenys yra gaunami iš tiesiogiai arba netiesiogiai stebimų rinkos duomenų, turimų per visą priemonės gyvavimo laikotarpį. Į tokius duomenis įeina panašaus turto ar įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviose rinkose, identiškų priemonių kotiruojamos kainos neaktyviose rinkose ir stebimi duomenys, išskyrus kotiruojamas kainas, pvz., palūkanų normos ir pajamingumo kreivės, numanomas nepastovumas ir kredito skirtumai. Be to, koregavimai vertinime gali būti reikalingi dėl palyginamo turto būklės ar vietos arba masto, kuriuo jis susijęs su straipsniais, kurie yra palyginami su vertinamąja priemone. Tačiau jei tokie koregavimai yra pagrįsti nestebimomis įvestimis, kurios yra reikšmingos visam vertinimui, įmonė priskirs priemones 3 lygiui.
- 3 lygio finansinės priemonės – tos, kurios apima vieną ar daugiau nestebimų rodiklių, kurie yra svarbūs vertinimui. Šie metodai paprastai yra pagrįsti stebimų įvesties duomenų ekstrapoliavimu panašioms instrumentams, istorinių duomenų analize ar kitais analizės metodais. 3 lygio finansinių priemonių pavyzdžiai yra priemonės, kurioms šiuo metu nėra aktyvios arba įpareigojančios rinkos, pavyzdžiui, nelistinguojamos nuosavybės priemonės.

Bankas įvertina klasifikavimą kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu pagal kiekvieną priemonę ir prireikus perklasifikuoja priemones, remdamasi faktais ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

4.7.5. Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Bankas finansinį turtą vertina amortizuota savikaina tik tuo atveju, kai yra vykdomos abi sąlygos:

- Finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje nustatytus pinigų srautus;
- Dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Išsami informacija apie paminėtas sąlygas aprašyta toliau.

4.7.5.1. Verslo modelio vertinimas

Bankas pasirenka savo verslo modelį, kuris geriausiai atspindi kaip jis valdo finansinio turto grupes siekdamas savo verslo tikslų:

- Rizika, kuri turi įtakos verslo modelio rezultatams (ir tame verslo modelyje turimam finansiniam turtui) ir ypač tos rizikos valdymo būdai;
- Kaip atlyginama verslo vadovams (pavyzdžiui, ar kompensacija pagrįsta valdomo turto tikrąja verte, ar surinktais sutartiniais pinigų srautais). Numatomas pardavimo dažnumas, vertė ir laikas taip pat yra svarbūs vertinimo aspektai.

Verslo modelio vertinimas yra paremtas pagrįstai numatomais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „stresinio atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai realizuojami kitaip, nei buvo tikėtasi pirminio pripažinimo metu, Bankas nekeičia esamo finansinio turto klasifikacijos, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai atsiradusį arba naujai įsigytą finansinį turtą.

4.7.5.2. Sutartyje numatytų pinigų srautų testas

Antrasis klasifikavimo žingsnis yra įvertinti finansinio turto sutartines sąlygas, siekiant nustatyti, ar jos atitinka SPPI testą.

„Pagrindinė dalis“ pagal šį testą apibrėžiama kaip finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu ir gali kisti per finansinio turto naudojimo laikotarpį (pavyzdžiui, jei yra grąžinama pagrindinė suma arba amortizuojama priemoka / nuolaida).

Svarbiausi skolinimo sutarties palūkanų elementai paprastai yra pinigų vertė laike ir kredito rizika. Atlikdama SPPI vertinimą, Įmonė priima sprendimą ir atsižvelgia į svarbius rodiklius, tokius kaip valiuta, kuria išreikštas finansinis turtas, ir laikotarpis, kuriam nustatoma palūkanų norma.

Kitu atveju, sutartinės sąlygos, dėl kurių kyla didesnė nei de minimis rizika arba sutartinių pinigų srautų nepastovumas, nesusijęs su pagrindiniu skolinimo susitarimu, negeneruoja sutartinių pinigų srautų, kurie yra pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai už negrąžintą sumą. Tokiais atvejais finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius).

4.7.6. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte, pokyčius apskaitant pelno (nuostolių) ataskaitoje

Išvestinė finansinė priemonė yra instrumentas, pasižymintis šiomis savybėmis:

- Jo vertė kinta dėl tam tikrų palūkanų normų pokyčių, finansinio instrumento vertės, prekių vertės, užsienio valiutų kursų, kainų indeksų, kredito reitingų arba kredito indeksų bei kitų kintamųjų, su sąlyga, kad nefinansinio kintamojo atveju, jis nėra unikalus sutarties šalies turtas.
- Jam nereikia pradinės investicijos arba pradinė investicija yra mažesnė nei būtų reikalinga kitų rūšių sutartims, kurios panašiai reaguoja į rinkos veiksmų pokyčius.
- Atsiskaitymas numatytas vykdyti ateityje.

Bankas sudaro valiutos apsisikeitimo sandorius su Grupės įmonėmis ir tinkamomis trečiosiomis šalimis. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte ir apskaitomos kaip turtas, kai tikroji vertė yra teigiama, bei įsipareigojimai, kai tikroji vertė yra neigiama. Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčiai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip „Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių“.

4.7.7. Apsidraudimo apskaita

Bankas, kaip leidžia 9 TFAS, pasirinko taikyti 39 TAS „*Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas*“ reikalavimus apsidraudimo apskaitai.

Kai išvestinės finansinės priemonės naudojamos rizikos valdymui ir kai sandoriai atitinka dokumentacijos ir apsidraudimo veiksmingumo kriterijus, Bankas taiko tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą, grynosios investicijos į užsienio veiklą apsidraudimą arba pinigų srautų apsidraudimo apskaitą, atsižvelgiant į dengiamos rizikos pobūdį.

Apsidraudimo santykio pradžioje Bankas formaliai dokumentuoja, kaip apsidraudimo santykis atitinka apsidraudimo apskaitos kriterijus. Jis taip pat pažymi ekonominį ryšį tarp dengiamos pozicijos ir apsidraudimo priemonės, įskaitant rizikos pobūdį, rizikos valdymo tikslą ir strategiją bei metodą, kuris bus naudojamas apsidraudimo santykio veiksmingumui vertinti tiek pradžioje, tiek vėlesniu laikotarpiu.

Kad apsidraudimo santykis galėtų būti pripažintas apsidraudimo apskaitoje, jis turi būti perspektyviai laikomas labai veiksmingu ir būtina retrospektyviai įrodyti, kad ankstesniu laikotarpiu (t. y. vieno mėnesio laikotarpiu) jis taip pat buvo veiksmingas. Apsidraudimas laikomas labai veiksmingu, jei tikėtina, kad dengiamos rizikos poveikio pokyčius apsidraudimo priemonė kompensuos 80–125% ribose. Taip pat būtina retrospektyviai vertinti, ar per ankstesnį vieno mėnesio laikotarpį apsidraudimas buvo labai veiksmingas.

Apsidraudimo apskaitos dokumentacijoje nurodomi apsidraudimo veiksmingumo vertinimo metodai ir rezultatai.

Tikrosios vertės vertės apsidraudimai

Šiuo metu Bankas taiko tik tikrosios vertės apsidraudimus (tiek makro, tiek mikro tikrosios vertės apsidraudimą) palūkanų normos rizikai valdyti. Kai apsidraudimo sandoris yra pripažintas ir atitinka sąlygas, išvestinės finansinės priemonės tikrosios vertės pokyčiai nedelsiant pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip „Grynasis pelnas iš apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių ir apsidraudimo straipsnių tikrosios vertės pokyčių“ kitose pajamose arba kitose veiklos sąnaudose. Be to, dengiamo elemento sąžiningos vertės pokyčiai, susiję su dengiama rizika, pripažįstami toje pačioje

eilutėje, o jeigu dengiamas elementas priešingu atveju būtų vertinamas savikaina arba amortizuota savikaina, jo balansinė vertė atitinkamai koreguojama.

Pagrindiniai apsidraudimo neveiksmingumo šaltiniai šiuose santykiuose yra:

- Banko ir sandorio šalies kredito rizikos poveikis palūkanų normų apsisikėjimo sandorių tikrajai vertei, kuris nėra atspindėtas dengiamo elemento sąžiningoje vertėje dėl palūkanų normų pokyčių;
- Skirtumai tarp numatomų būsimų pinigų srautų sumos ar laiko tarp dengiamo elemento ir apsidraudimo priemonės (pvz., skirtingi nominalūs dydžiai, fiksuota norma, mokėjimo dažnis ir trukmė arba galimi esminių apsidraudimo sąlygų pokyčiai);
- Išvestinių finansinių priemonių, naudojamų kaip apsidraudimo priemonės, nesiekianti nulinės tikrosios vertės jų priskyrimo metu;
- Esamo balansinio neatitikimo tarp dengiamo elemento ir apsidraudimo priemonės tikrosios vertės nuolatinis amortizavimas.

Jei apsidraudimo santykis nebetenkina apsidraudimo apskaitos kriterijų, apsidraudimo apskaita nutraukiama. Kai tikrosios vertės apsidraudimas taikomas palūkanų normos rizikai, dengiamo elemento tikrosios vertės koregavimas amortizuojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje per likusį anksčiau nustatyto apsidraudimo santykio laikotarpį, taikant efektyviąją palūkanų normą. Jei dengiamas elementas parduodamas arba grąžinamas, neamortizuotas tikrosios vertės koregavimas nedelsiant pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.7.8. Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą

Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą yra Banko įsipareigojimas šio įsipareigojimo galiojimo metu suteikti kreditą klientui pagal iš anksto sutartas sąlygas. Nominali sutartinė nepanaudoto kredito vertė, kai kreditas sutartas suteikti pagal rinkos sąlygas, nėra registruojama finansinės būklės ataskaitoje, tačiau tokios sutartys yra vertinamos dėl tikėtinų kredito nuostolių ir jų atidėjinių pokyčiai yra pripažįstami apskaitoje. Nominalios nepanaudotų kreditų vertės kartu su atitinkamais tikėtiniais kredito nuostoliais yra atskleistos 29.1 pastaboje.

4.8. Finansinio turto ir įsipareigojimų perklasifikavimas

Bankas po pirminio pripažinimo neperklasifikuoja finansinio turto, išskyrus išskirtinius atvejus, kai Bankas įsigyja, parduoda ar nutraukia tam tikrą verslo veiklą. Finansiniai įsipareigojimai nėra perklasifikuojami.

4.9. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

4.9.1. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas dėl reikšmingo sąlygų pakeitimo

Bankas nutraukia tokio finansinio turto kaip paskola klientui pripažinimą apskaitoje, kai instrumento sąlygos iš esmės buvo pakeistos tiek, jog tai tampa nauja paskola, o instrumento vertės skirtumas pripažįstamas kaip pripažinimo nutraukimo pelnas arba nuostolis, atsižvelgiant į jau užregistruotus vertės sumažėjimo nuostolius. Naujai pripažinta paskola yra klasifikuojama kaip 1 lygio paskola tikėtinų kreditų nuostolių skaičiavimui, išskyrus tuos atvejus, kai nauja paskola yra laikoma sumažėjusios vertės jos atsiradimo/įsigijimo metu. Vertinant ar reikia nutraukti paskolos klientui pripažinimą apskaitoje yra atsižvelgiama į šias aplinkybes:

- valiutos, kuria išduota paskola, pasikeitimas;
- nuosavybės elemento atsiradimas;
- sutarties šalies pakeitimas;
- ar pakeitimas yra toks, po kurio instrumentas neatitinka sutartyje numatytų pinigų srautų testo kriterijų.

Jei sutarties pakeitimas nesukuria reikšmingai kitokių pinigų srautų, pakeitimas nėra laikomas reikšmingu ir pripažinimas apskaitoje nėra nutraukiamas. Remiantis pradine efektyvia norma diskontuotais pinigų srautais Bankas apskaito reikšmingo pakeitimo pelną arba nuostolį tiek, kiek nėra pripažinta vertės sumažėjimo nuostolių. Finansinių įsipareigojimų atveju Bankas įvertina pakeitimo reikšmingumą remdamasis kokybiniais rodikliais ir ar naujos bei pirminės sutarties diskontuotų pinigų srautų skirtumas sudaro daugiau nei 10%. Finansinio turto atveju šis vertinimas yra paremtas kokybiniais rodikliais.

4.9.2. Pripažinimo nutraukimas, kitais nei reikšmingas instrumento modifikavimas, atvejais

4.9.2.1. Finansinis turtas

Finansinio turto (tam tikrais atvejais dalies finansinio turto arba dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas apskaitoje yra nutraukiamas, kai pasibaigia teisė gauti pinigų srautus iš to finansinio turto. Bankas taip pat nutraukia finansinio turto pripažinimą, jei perduoda finansinį turtą ir perdavimas atitinka pripažinimo nutraukimo kriterijus.

Finansinis turtas yra laikomas perduotu, jei:

- Bankas perdavė sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto

arba

- Teisė į pinigų srautus yra išlaikoma, tačiau Bankas prisiima įsipareigojimą gavus pinigų srautus nedelsiant po jų gavimo pervesti trečiai šaliai pagal tarpininkavimo sutartį.

Tarpininkavimo sutartis yra susitarimas, kai Bankas išlaiko sutartines teises gauti pinigų srautus iš finansinio turto, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti šiuos pinigų srautus vienai ar kelioms susitarimo šalims (galutiniams gavėjams) ir kai yra tenkinamos šios trys sąlygos:

- Bankas nėra įsipareigojęs mokėti galutiniams gavėjams, jei jis negauna atitinkamų sumų iš finansinio turto, išskyrus trumpalaikius sąskaitos perviršius, su teise juos atgauti pilna suma kartu su sukauptomis palūkanomis, taikant rinkos palūkanų normą;
- Bankas negali parduoti arba įkeisti finansinio turto kitoms šalims nei jų galutiniams gavėjams;
- Bankas turi nedelsdamas pervesti gautus pinigų srautus. surinktus galutinių gavėjų vardu.

Be to, Bankas negali reinvestuoti tokių pinigų srautų, išskyrus į grynus pinigus ar jų ekvivalentus, įskaitant laikotarpį tarp pinigų gavimo ir pervedimo galutiniams gavėjams uždirbtas palūkanas.

Turto perleidimas laikomas pripažinimo nutraukiamu, jei:

- Bankas perdavė visas su turtu susijusias rizikas ir atlygį

arba

- Bankas neperdavė ir neišlaikė su turtu susijusios rizikos ir atlygio, tačiau perdavė turto kontrolę.

Bankas laiko, kad kontrolė perduota tada ir tik tada, kai gavėjas gali parduoti visą turtą nesusijusiai trečiajai šaliai ir pasinaudoti šia galimybe vienašališkai, nesuteikdamas perdavimui jokių papildomų apribojimų.

Kai Bankas nei perduoda, nei prisiima su turtu susijusias rizikas bei atlygį ir išlaiko turto kontrolę, turtas ir toliau yra pripažįstamas apskaitoje tik ta dalimi, kiek Bankas išlieka sutartinių įsipareigojimų dėl turto dalimi. Šiuo atveju taip pat yra pripažįstamas susijęs įsipareigojimas.

Perleistas turtas ir susijęs įsipareigojimas yra vertinami atsižvelgiant į tai, kokias teises ir pareigas Bankas išlaiko.

Tolimesnis buvimas sutarties šalimi, kuris pavirsta į garantijos dėl perleisto turto formą, yra vertinamas mažesniąja iš turto originalios apskaitinės vertės ir didžiausios sumos, kurią Bankui tektų sumokėti.

Jei tolimesnis buvimas sutarties šalimi apima išleistą arba įsigytą opcioną (arba abu) dėl perleisto turto, tai toks susitarimas vertinamas ta verte, kurią Bankui tektų sumokėti atperkant tokį turtą. Jei sandoris, kuris vertinamas tikrąja verte, suteikia teisę įsigyti turtą, tolimesnis buvimas sutarties šalimi vertinimas yra apribotas mažesniąja iš perleisto turto tikrosios vertės ir opciono įvykdymo kainos.

Pripažinimo nutraukimo momentas pardavus skolą

Finansinio turto pripažinimas nutraukiamas, kai Bankas perduoda iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir naudą trečiajai šaliai. Paprastai tai yra momentas, kai pasirašoma neatšaukiama pirkimo-pardavimo sutartis arba gaunamas neatšaukiamas užstatas. Nuo šio momento laikoma, kad Bankas perdavė iš esmės visą riziką ir naudą pirkėjui, net jei teisinė nuosavybės teisė pereina tik užbaigus sandorį.

4.9.2.2. Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai įsipareigojimas yra įvykdomas, atšaukiamas arba baigiasi jo galiojimas.

Kai turimi finansiniai įsipareigojimai pakeičiami kitais iš to paties skolinčiojo iš esmės skirtingomis sąlygomis arba kai turimų įsipareigojimų sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pakeitimas laikomas pradinio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimu ir naujo pripažinimo, o atitinkamų balanso straipsnių pokytis pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.10. Finansinio turto vertės sumažėjimas

4.10.1. Tikėtinų kredito nuostolių principų apžvalga

Bankas apskaito atidėjimą tikėtiniams kredito nuostoliams už visas paskolas ir kitą skolinį finansinį turtą, nelaikomą FVPL, kartu su paskolos įsipareigojimais. ECL atidėjimas yra pagrįstas kredito nuostoliais, kurie tikimasi atsirasti per turto eksploatavimo laiką (tikėtini kredito nuostoliai arba LTECL), nebent kredito rizika reikšmingai nepadidėjo nuo sukūrimo, o tokiu atveju atidėjimas yra pagrįstas 12 mėnesių numatomais kredito nuostoliais (12m ECL). 12m ECL yra LTECL dalis, kuri atspindi ECL, atsiradusią dėl finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, galimų per 12 mėnesių nuo atskaitomybės datos. Tiek LTECL, tiek 12m ECL apskaičiuojami individualiai arba kolektyviai, atsižvelgiant į pagrindinio finansinių priemonių portfelio pobūdį. Bankas nustatė politiką, pagal kurią kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje įvertinama, ar finansinės priemonės kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pasikeitimą per likusį finansinės priemonės galiojimo laiką. Remdamasis aukščiau nurodytu procesu, Bankas sugrupuoja savo finansinį turtą į 1 lygį, 2 lygį, 3 lygį, kaip aprašyta toliau:

- 1 lygis: finansinis turtas, kurio kredito rizika (SICR) nuo pirminio pripažinimo nepatyrė reikšmingo padidėjimo, kuriam reikalingas tikėtinų kredito nuostolių atidėjinytis tikėtiniams kredito nuostoliams, atsirandantiems dėl įsipareigojimų nevykdymo įvykių, kurių tikimasi per ateinančius dvylika mėnesių, reikalaujama pirminio pripažinimo metu nuo 2 lygio.
- 2 lygis: finansinis turtas, kuriam nuo pirminio pripažinimo įvyko SICR įvykis, kuriam reikalingas ECL atidėjimas visą gyvenimą. 2 lygio paskolos taip pat apima priemones, kurių kredito rizika pagerėjo, o paskola perklasifikuota iš 3 lygio.
- 3 lygis: Finansinis turtas, kurio kredito vertė yra sumažėjusi, kurio vertės sumažėjimo objektyvūs įrodymai yra ir kuriam taip pat reikalingas ECL atidėjimas visą gyvenimą.

Grupavimas pagal lygius yra suderintas su kredito rizikos valdymu.

Palūkanų pajamos iš 1 ir 2 lygio turto pripažįstamos taikant efektyvios palūkanų normos metodą nuo bendros turto balansinės vertės. 3 lygio turto palūkanų pajamos pripažįstamos taikant efektyvios palūkanų normos metodą nuo turto balansinės vertės, atėmus ECL atidėjinį.

Kredito vertės didinimas: užstato vertinimas ir finansinės garantijos.

Siekdamas sumažinti finansinio turto kredito riziką, Bankas siekia naudoti užstatą. Užstatas gali būti įvairių formų, pavyzdžiui, gryniesiems pinigais, vertybiniais popieriais ir kt. Užstatas, nebent jis būtų perimtas, nėra įtraukiamas į Banko finansinės būklės ataskaitą. Pinigų srautai, kurių tikimasi iš kredito vertės

didinimo, kurių pagal TFAS apskaitos standartus nereikia pripažinti atskirai ir kurie laikomi neatsiejama skolos priemonės, kuriai taikomas ECL, sutarties sąlygų dalimi, yra įtraukiami į tų ECL vertinimą. Remiantis tuo, užstato tikroji vertė turi įtakos ECL skaičiavimui. Užstatas paprastai vertinamas bent jau sutarties sudarymo metu ir peržiūrimas kas ketvirtį.

Kiek įmanoma, Bankas naudoja aktyvios rinkos duomenis finansiniam turtui, laikomam kaip užstatas, vertinti. Kitas finansinis turtas, kurio rinkos vertės nėra lengvai nustatomos, vertinamas naudojant modelius. Nefinansinis užstatas, pavyzdžiui, nekilnojamas turtas, vertinamas remiantis trečiųjų šalių, tokių kaip hipotekos brokeriai, pateiktais duomenimis arba būsto kainų indeksais.

4.10.2. Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas

Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikimybių scenarijais, kurių pagalba nustato tikėtina prarasti sumas, apskaičiuojamas diskontuotant jas efektyvia palūkanų norma. Tikėtina prarasti suma yra skirtumas tarp mokėtinų pinigų srautų pagal sutartį ir pinigų srautų, kuriuos Bankas tikisi gauti. Pagrindiniai tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo principai yra pateikti žemiau:

- Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (angl. PD – Probability of Default) yra kliento nemokumo tikimybės įvertinimas tam tikrame vertinamo periodo laiko taške jei finansinė priemonė vis dar bus pripažįstama apskaitoje. Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės principai yra plačiau atskleisti 6.1.2 pastaboje.
- Įsipareigojimų neįvykdymo atveju (angl. EAD – Exposure at Default) – tai numatoma kredito rizikos ekspozicija būsimo neįvykdymo dieną. EAD nustatomas kaip bendra balansinė vertė panaudotų likučių ir dalis turimos kredito sumos nepanaudotiems likučiams, apskaičiuota pagal kredito linijų panaudojimą. Tikėtinų prarasti pozicijos sumos dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo principai yra plačiau atskleisti 6.1.2 pastaboje.
- Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl. LGD – Loss Given Default) – grynas nuostolis įsipareigojimų neįvykdymo atveju. Nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo principai yra plačiau atskleisti 6.1.2 pastaboje.

Numatomų kredito nuostolių (ECL) atidėjimas už turimus finansinius turtus pagal Finansinės būklės ataskaitos datą apskaičiuojamas daugiklio metodu: dauginant PD (priklauso nuo turto lygio) iš LGD ir EAD, atsižvelgiant į kredito rizikos pozicijos sutartinį laikotarpį nuo pirminio pripažinimo paskolų atveju. Kredito kortelių atveju, kai kredito rizika neapsiriboja sutarties galiojimo laikotarpiu, numatomas galiojimo laikotarpis apskaičiuojamas pagal numatomą paskolos ir nepanaudotos kredito linijos galiojimo laikotarpį.

ECL modeliuose į ateitį orientuota informacija įtraukiama per makroekonominės prognozes, parengtas pagal Banko ECL metodiką. Procesas atliekamas atskirai kiekvienai skolinimo šaliai, o makroekonominės prognozės atnaujinamos kas ketvirtį.

Vertindamas tikėtinus kredito nuostolius Bankas naudoja tris scenarijus: pagrindinį, optimistinį ir pesimistinį. Kiekvienas iš šių scenarijų yra siejamas su skirtingomis PD, EAD ir LGD reikšmėmis, kaip atskleista detaliau 6.1.2 pastaboje. Maksimalus laikotarpis, kuriam vertinami kredito nuostoliai, yra finansinio instrumento galiojimo laikas (kredito kortelių limitų atveju – 5 metai). Vertės sumažėjimo nuostolių padidėjimas ir sumažėjimas yra apskaitomi ir atskleidžiami atskirai nuo pelno (nuostolių)

atsirandančių iš finansinių instrumentų sutarčių sąlygų pakeitimo, kurie apskaitomi kaip finansinio turto apskaitinės vertės koregavimas.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo principai yra pateikti žemiau:

- 1 lygis: Per artimiausius 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis kredito nuostolių, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį ir ši dalis atspindi nuostolius, kurie gali atsirasti dėl įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remiantis įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėnesių tikimybe. Ši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra taikoma EAD ir dauginama iš LGD bei diskontuojama naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį. Šis skaičiavimas atliekamas visiems trims scenarijams, kurie aptarti aukščiau.
- 2 lygis: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Skaičiavimo būdas yra panašus kaip aptarta aukščiau, taikomi visi trys scenarijai, bet PD ir LGD yra vertinami visam instrumento galiojimo laikotarpiui (kredito kortelėms – 5 metai). Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį.
- 3 lygis: paskoloms, kurioms nevykdomi kredito įsipareigojimai, Bankas pripažįsta tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį. Šis metodas yra panašus į 2 lygio paskolų vertinimą, tik naudojama PD vertė yra 100%.
- Kreditavimo įsipareigojimai. Kai Bankas apskaičiuoja nepanaudotų kredito sutarčių tikėtinus kredito nuostolius per sutarčių galiojimo laikotarpį, Bankas įvertina kokia kredito limitų dalis bus panaudota per sutarties galiojimo laikotarpį. Tikėtini kredito nuostoliai tuomet yra įvertinami dabartine negautų pinigų srautų verte, jei paskola bus panaudota, vertinant visus tris scenarijus. Tikėtini prarasti pinigų srautai yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba efektyvios palūkanų normos įvertį. Kredito kortelėms, kurias sudaro paskolinta suma ir nepanaudota kredito suma, tikėtini kredito nuostoliai 45 apskaičiuojami ir parodomi apskaitoje kartu su paskola. Nepanaudotiems kredito įsipareigojimams tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami kaip atidėjiniai.

4.10.2.1. Neigiamų likučių vertės sumažėjimo apskaičiavimas

Yra keturi pagrindiniai įvykių, kurie sukuria neigiamą balansą, tipai:

- operacijos neprisijungus;
- mokesčiai už operacijas;
- tarpbankiniai įeinantys mokėjimai;
- nesąžininga veikla.

Vertės sumažėjimo skaičiavimo tikslais Bankas neigiamus sąskaitų likučius skirsto į senėjimo grupes ir skaičiuoja atidėjinius šioms grupėms, remdamasis ankstesniais istoriniais duomenimis.

Toliau pateikiama atidėjinių procentų analizė, pagrįsta senėjimo grupėmis:

Skirstymas pagal terminus	2025	2024
a) <= 30 dienų	30%	30%
b) 30-60 dienų	55%	61%
c) 60-90 dienų	60%	68%
d) 90-365 dienos	63%	71%
e) > 365 dienos	100%	100%
f) Apgaulinga veikla	100%	100%
g) Nutraukti naudotojai	100%	100%

4.10.3. Įsipareigojimų nevykdymo apibrėžimas

Bankas naudoja įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą pagal Kapitalo reikalavimų reglamento (CRR) 178 straipsnį ir EBI gaires dėl įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimo. Tą patį apibrėžimą Bankas naudoja klasifikuodamas finansines priemones kaip sumažėjusios vertės dėl kredito rizikos (3 lygis) pagal TFAS 9.

Bankas nustato įsipareigojimų nevykdymą įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu, kai įvyko vienas arba abu šie dalykai:

- I. (A) skolininkas daugiau nei 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokią reikšmingą kreditinį įsipareigojimą Bankui;
- II. (B) manoma, kad skolininkas greičiausiai nesumokės savo kreditinių įsipareigojimų Bankui.

Dienos, kurios buvo pradelstos pagal (A) kriterijų, skaičiuojamos įsipareigojančiojo asmens atžvilgiu. Bankas visus pradelstus kliento kreditinius įsipareigojimus vertina kaip reikšmingus pagal absoliučią ir santykinę ribą, lyginant su bendra visų įsipareigojančiojo asmens balansinių pozicijų suma. Pradelstų mokėti dienų skaičius bus skaičiuojamas kaip iš eilės einantis dienų, kai įsipareigojančiojo asmens skolinga suma viršija reikšmingumo ribą, skaičius, o skaičiavimas sustoja tik tada, kai pradelsta suma nukrenta žemiau ribos. Pagal EBI techninius reguliavimo standartus (EBA/RTS/2016/06) reikšmingumo riba nustatoma taip:

- Mažmeninėms pozicijoms: absoliuti riba >100 EUR ir santykinė riba >1% nuo visų įsipareigojančiojo asmens balansinių pozicijų sumos.
- Ne mažmeninėms pozicijoms: absoliuti riba >500 EUR ir santykinė riba >1% nuo bendros pozicijų sumos, kurią įsipareigojantis asmuo skolingas Grupei.

Taikant (B) kriterijų, atvejai, kuriuos Bankas laiko nemokumo indikatoriais, yra šie:

- 1. Bankas kreditinius įsipareigojimus priskiria nekaupiamų statusui;
- 2. Kliento bankrotas ar panaši situacija;
- 3. Sukčiavimas;
- 4. Bankas nutraukia įsipareigojimo sutartį dėl jo kredito kokybės sumažėjimo;
- 5. Kliento mirtis;
- 6. Reikšmingai pradelsta bent viena reikšminga kredito linija, bet neatitinkanti (A) kriterijaus skolininko lygmeniu (taikoma tik mažmeninėms pozicijoms);

- 7. Bankas sutinka su kredito įsipareigojimo restruktūrizavimu dėl sunkumų, kai tai gali sumažinti finansinį įsipareigojimą;
- 8. Neveiksmingi skolininkai ir skolininkai, vėluojantys atlikti mokėjimus, kurie nevykdo bendradarbiavimo vertinimo dėl atidėjimo metu.
- 9. Pozicija, kuri buvo perkelta iš neveiksmių skolų kategorijos nuo tada, kai buvo pritaikytos atidėjimo priemonės, ir rodo nuolatinį finansinių sunkumų požymius;
- 10. Neįvykdyti mokėjimai kitiems kreditoriams, įrašyti atitinkamame kredito registre (arba artimiausias atitikmuo);
- 11. Reikšmingi įsiskolinimai pagal hipotekos produktą, kuriam taikomas tik palūkanų mokėjimo laikotarpis;
- 12. Papildomi veiksniai, rodantys bendraskolininkų gebėjimo grąžinti skolą trūkumą;
- 13. Aktyvios finansinės priemonės rinkos išnykimas dėl kliento finansinių sunkumų (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms);
- 14. Stebimi duomenys, rodantys išmatuojamą numatomų būsimų pinigų srautų iš finansinio turto grupės sumažėjimą, dėl kurio sandorio šalis negali aptarnauti savo skolos (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms);
- 15. Anksčiau neįvykdytoms pozicijoms, kurioms taikomas bandomasis laikotarpis, kai bandomojo laikotarpio pozicija tampa pradelsta 30 dienų ar ilgiau (taikoma tik ne mažmeninėms pozicijoms).

4.10.4. Migracija tarp lygių

9 TFAS reikalauja, kad kiekvieną ataskaitų sudarymo datą būtų įvertintas kiekvienos finansinės priemonės vertės sumažėjimas, kurių suma lygi tikėtiniems kredito nuostoliams, įvertintiems pagal 3 skirtingus lygius. Lygiai nustatomi pagal dabartinę kredito riziką, taip pat absoliučius ir santykinį kredito rizikos pokyčius nuo pirminio pripažinimo, fiksuojant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą (SICR): skolininkai, turintys atidėjimo (forbearance) vykdomą statusą (t. y. atidėjimas su reikšminga nuolaida);

- 1. Skolininkai, kuriems taikomas restruktūrizuotų įsipareigojimų vykdymo statusas (t. y. restruktūrizavimas su reikšminga lengvata);
- 2. Skolininkai, kuriems, remiantis jų rizikos vertinimu per pastaruosius 3 mėnesius, netaikomos restruktūrizavimo priemonės;
- 3. Grįžimas į nesumažėjusios vertės statusą ir 3 mėnesių bandomasis laikotarpis;
- 4. Kreditai, kurių mokėjimo terminas ataskaitų teikimo dieną yra pradelstas daugiau nei 30 dienų, apskaičiuotas skolininko lygmeniu ir naudojant reguliavimo DPD apibrėžimą; ir
- 5. Kreditai, kuriems pastebimas reikšmingas padidėjimas numatomo gyvenimo laikotarpio tikimybės neįvykdyti įsipareigojimus (PD), palyginti su pradiniu pripažinimu. Tai įvyksta, jei:
 - (a) santykinė PD pokyčio riba daugiau nei 2.5 karto;

(b) absoliuti PD pokyčio riba daugiau nei 2 procentiniais punktais (siekiant išvengti, kad įsipareigojantys asmenys vis dar turintys mažą riziką būtų priskirti 2 lygiui, nors jų PD pokytis ir viršija 2,5 karto).

1 - 4 punktai yra vertinami įsipareigojančiojo asmens lygiu, o 5 – atskirų finansinių priemonių lygiu.

Didmeninei kredito rizikai taikoma mažos rizikos išimtis, todėl visi investicinio reitingo skolininkai bus priskirti 1 lygiui. Vadovaudamasis vidaus reitingų procedūromis, Bankas remiasi išorinių reitingų agentūrų reitingais ir kiekvienai išoriškai vertinamai sandorio šaliai priskirs reitingą pagal vidaus reitingų procedūrose nurodytą metodą. Šiuo metu Bankas netaiko mažos kredito rizikos išimties savo mažmeninėms pozicijoms.

2 lygio turtui priskirtos neinvesticinio reitingo pozicijos, kurių reitingas ataskaitų sudarymo dieną, palyginti su pradiniu pripažinimu, pagal vidinę reitingų skalę buvo sumažintas 2 ar daugiau punktų, ir dėl to PD padidėja daugiau nei 0.5% absoliučiais skaičiais.

Perkėlimai iš 2 lygio atgal į 1 lygį bus atliekami, kai ataskaitinę datą nebebus nė vieno iš SICR rodiklių ir po to, kai buvo nustatytas vertės sumažėjimo statusas, bus praėjęs 3 mėnesių bandomasis laikotarpis.

Perėjimai iš 3 lygio atgal į 2 lygį vykdomi, kai nuo neįvykdymo datos praėjo paskutiniai 3 mėnesiai, skolininkui nerodant neįvykdymo rizikos (Unlikelihood-to-Pay, UTP) ir skolininko lygiu įsiskolinimas neviršija 6 reguliavimo dienų (Days Past Due, DPD).

Bet kokie SICR nustatymo kriterijų pakeitimai atliekami pagal tą pačią patvirtinimo procedūrą, aprašytą bendram TFAS 9 modeliui.

4.11. Nurašymai

Finansinis turtas yra nurašomas iš dalies arba pilnai, kai Bankas neturi pagrįstų lūkesčių, kad atgaus visą finansinį turtą ar jo dalį. Bet kokie vėlesni atgavimai yra pripažįstami prieš anksčiau pripažintas kredito nuostolių sąnaudas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Bankas nustatys tinkamus maksimalius visiško atidėjimo ir nurašymo terminus kiekvienam portfeliui. Bankas vertins atgavimo tikimybę turtui, kuris klasifikuojamas kaip neveiksnius dėl ilgalaikių įsiskolinimų. Jei po šio vertinimo visa ar dalis ekspozicijos laikoma neatgaunama, ji bus nurašyta laiku. Siekiant užtikrinti savalaikį nurašymą, bus nurašomos paskolos, kurios 2 metus (neužtikrintos) arba 7 metus (užtikrintos) iš eilės yra neįvykdytos.

Jei skolos grąžinimas vyksta nemokumo ar bankroto procedūrų metu, dėl mažo užstato lygio teisinės išlaidos dažnai sunaudoja didelę dalį pajamų iš bankroto procedūros, todėl tikėtini atgavimo rodikliai yra labai maži.

Iš dalies nurašymas gali būti pagrįstas, jei yra finansinių įrodymų, rodančių, kad skolininkas nepajėgus visiškai grąžinti skolą (t. y. reikšminga įsiskolinimo našta, kuri, įgyvendinus palengvinimo ar atsiskaitymo priemones, negali būti pagrįstai atgaunama).

Neleistinos pereikvotos sumos yra nurašomos:

- Nutraukus vartotojo santykius – nutraukimo momentu;

- Dėl sukčiavimo – vidinio tyrimo užbaigimo metu;
- Jei likutis yra senesnis nei 365 dienos.

4.12. Restruktūrizuotos ir reikšmingai pakeistos paskolos

Bankas kartais pakeičia pirmines paskolų sutarčių sąlygas atsižvelgdamas į skolininko patiriamus finansinius sunkumus. Restruktūrizuotomis paskolomis laikomos tokios paskolos, kurios buvo pakeistos atsižvelgiant į skolininko esamus ar tikėtinus finansinius sunkumus ir kai Bankas normaliomis sąlygomis (skolininkui esant stabilios finansinės būklės) nebūtų su tokiomis sąlygomis sutikęs. Restruktūrizavimas apima paskolos sąlygų keitimą.

Mažmeninių pozicijų atveju taikomos restruktūrizavimo priemonės apima laikotarpį, kai mokamos tik palūkanos, termino pratęsimą, mokėjimų atidėjimą ir (arba) pradelstos sumos kapitalizavimą / restruktūrizavimą. 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo restruktūrizuotų turto pozicijų, kurios atskleistos 21 pastaboje. Kai turtas priskiriamas restruktūrizuotam, jis tokiu laikomas mažiausiai 24 mėnesių stebėjimo laikotarpį. Kad paskola būtų perklasifikuota iš restruktūrizuotų pozicijų kategorijos, klientas turi atitikti visus šiuos kriterijus:

- yra praėję 2 metai nuo restruktūrizavimo priemonių suteikimo dienos arba nuo pozicijos perklasifikavimo į vykdomą poziciją dienos (atsižvelgiama į vėlesnę datą);
- stebėjimo laikotarpiu mokėjimai buvo atliekami reguliariai ir laiku;
- grąžinta reikšminga restruktūrizuotos paskolos pagrindinės sumos dalis;
- nėra reikšmingų pradelstų mokėjimų.

Didmeninių pozicijų atveju, jei sutarties pakeitimai yra reikšmingi, paskola nurašoma, kaip paaiškinta 4.9.1 pastaboje. Kai sutarties sąlygos persideramos, tačiau paskola nenurašoma, vertės sumažėjimas vertinamas naudojant pradinę efektyviąją palūkanų normą (EIR), apskaičiuotą prieš sąlygų pakeitimą. Bankas taip pat iš naujo įvertina, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika ir ar turtas turėtų būti priskirtas 3 lygiui. Sprendimai dėl pripažinimo nutraukimo ir klasifikavimo tarp 2 ir 3 lygių priimami kiekvienu atveju atskirai. Jei pagal šias procedūras nustatomas paskolos nuostolis, jis atskleidžiamas ir valdomas kaip vertės sumažėjęs 3 lygio restruktūrizuotas turtas, kol bus atgautas arba nurašytas.

4.13. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus, nurodytus pinigų srautų ataskaitoje, sudaro gryniesi pinigai kasoje, neapribotos einamosios sąskaitos centriniuose bankuose ir sumos, mokėtinos iš bankų pagal pareikalavimą arba kurių pradinis terminas yra trys mėnesiai ar trumpesnis.

4.14. Nekilnojamas turtas, įranga ir įranga

Ilgalaikis materialus turtas yra pripažįstamas įsigijimo verte, neįskaitant jo kasdienio aptarnavimo kaštų ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Naudingo turto tarnavimo laikotarpio pokyčiai yra apskaitomi keičiant nusidėvėjimo laikotarpį arba nusidėvėjimo metodą, ir yra laikomi apskaitinių įvertinimų pasikeitimu. Nuosavo turto nusidėvėjimo išlaidos yra skaičiuojamos tiesiniu metodu per turto naudingo tarnavimo laikotarpį taikant tokius nusidėvėjimo laikotarpius:

- Kompiuterinė įranga – 3 metai
- Biuro įranga – 4 metai
- Patalpų įranga ir įrengimai– 4 metai

Apskaitoje pripažinto ilgalaikio materialiojo turto vieneto ir bet kurios reikšmingos jos dalies pripažinimas nutraukiamas jį perleidus (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) arba kai nebesitikima gauti būsimos ekonominės naudos iš jo naudojimo ar perleidimo. Bet koks pelnas ar nuostolis, atsirandantis nutraukus turto pripažinimą (apskaičiuotas kaip skirtumas tarp grynųjų perleidimo pajamų ir turto balansinės vertės) įtraukiamas į pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą tuo laikotarpiu, kai turto pripažinimas nutraukiamas.

Ilgalaikio materialiojo turto likvidacinė vertė, naudingo tarnavimo laikas ir nusidėvėjimo metodai peržiūrimi kiekvienų finansinių metų pabaigoje ir, jei reikia, koreguojami perspektyviai.

4.15. Kitas turtas ir įsipareigojimai

Piniginis užstatas

Piniginis užstatas teikiamas siekiant sumažinti riziką, kylančią dėl Banko išvestinių finansinių priemonių pozicijų, laikomų su išorės ir susijusiomis sandorio šalimis, svyravimų maržos. Piniginis užstatas apima sumas, kurios ilgą laiką laikomos pas mūsų partnerius, siekiant palaikyti klientų operacijų apimtis.

Sumokėtas užstatas įtraukiamas į kitą turtą kaip turtas. Kai gaunamas užstatas, jis pripažįstamas kituose įsipareigojimuose.

Kortelių schemas

Kortelių schemas apima nuolaidas Bankui dėl kredito kortelių schemas ir apdorojimo mokesčius.

Atsiskaitymo gautinos ir mokėtinės sumos

Atsiskaitymo gautinos ir mokėtinės sumos apima likučius, atsirandančius dėl laiko skirtumų Banko atsiskaitymo procese tarp atsiskaitymo grynaisiais pinigais už sandorį ir susijusio įsipareigojimo pripažinimo (pavyzdžiui, klientų įsipareigojimų, elektroninių pinigų). Kai klientai finansuoja savo el. pinigų sąskaitą naudodami savo banko sąskaitą, kredito ar debeto kortelę arba parduoda akcijas, prieš

gaunant arba apmokant grynuosius yra nustatytas kliringo laikotarpis. Šis laikotarpis paprastai yra iki penkių darbo dienų.

4.16. Nuoma

Bankas sutarties sudarymo metu įvertina, ar sutartis yra nuomos sutartis, ar apima nuomą. Tai yra, jei sutartimi už atlygį suteikiama teisė tam tikrą laikotarpį kontroliuoti nustatyto turto naudojimą. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas yra nuomininkas savo nuomos susitarimuose ir nėra nuomotojas.

Bankas taiko vienodą pripažinimo ir vertinimo metodą visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikes nuomos sutartis (apibrėžiamas kaip sutartys, kurių trukmė yra dvylika mėnesių ar trumpesnė) ir mažos vertės turto nuomos sutartis. Bankas pripažįsta nuomos įsipareigojimus, kurie atspindi pareigą mokėti nuomos įmokas, ir naudojimo teisę į turtą, kurios atspindi teisę naudotis pagrindiniu turtu.

4.16.1. Naudojimosi teise valdomas turtas

Bankas pripažįsta naudojimosi teisę į turtą nuomos pradžios dieną (t. y. dieną, kai pagrindinis turtas tampa prieinamas naudojimui). Naudojimosi teisės į turtą vertinamos savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius bei koreguojamos atsižvelgiant į bet kokius nuomos įsipareigojimų perskaičiavimus. Naudojimosi teise valdomas turtas iš pradžių vertinamas savikaina, t.y. ta pačia nuomos įsipareigojimo pirminio vertinimo suma, pridėjus tam tikras kitas sąnaudas, pvz., nuomos įmokas, sumokėtas nuomos pradžios datą arba iki jos. Jei nuomos termino pabaigoje nuosavybės teisė į nuomojamą turtą pereina Bankui arba savikaina atspindi pirkimo opciono įgyvendinimą, nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal turto numatomą naudingo naudojimo laikotarpį. Priešingu atveju naudojimosi teisės į turtą amortizuojamos per nuomos sutarties trukmę. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo nuomos pradžios dienos.

Naudojimosi teisės į turtą taip pat yra vertinamos dėl vertės sumažėjimo, atskleidžiama 4.17 pastaboje.

Naudojimosi teisės į turtą balanso ataskaitoje pateikiamos kartu su materialiuoju turtu ir įranga.

4.16.2. Lizingo įsipareigojimai

Nuomos pradžios dieną Bankas pripažįsta lizingo įsipareigojimus, įvertintus dabartine lizingo įmokų verte, mokėtina per nuomos laikotarpį. Lizingo įmokos apima fiksuotus mokėjimus (įskaitant fiksuotus mokėjimus iš esmės), atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamus nuomos mokesčius, priklausančius nuo indekso arba normos, ir sumas, kurias tikimasi sumokėti pagal likutinės vertės garantijas. Į lizingo įmokas taip pat įeina pirkimo pasirinkimo sandorio, kurį Bankas pagrįstai pasinaudos, panaudojimo kaina ir baudos už nuomos sutarties nutraukimą, jei lizingo terminas atspindi Banko pasinaudojimą galimybe nutraukti lizingo sutartį.

Kintamieji nuomos mokesčiai, kurie nepriklauso nuo indekso ar normos, neįtraukiami į nuomos įsipareigojimo ir naudojimo teisės turto vertinimą. Susiję mokėjimai pripažįstami sąnaudomis tuo laikotarpiu, kai įvyksta įvykis arba sąlyga, dėl kurių šie mokėjimai atsiranda, ir įtraukiami į pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos administracinių sąnaudų eilutę.

Apskaičiuodamas dabartinę lizingo įmokų vertę, Bankas naudoja nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, jei ją galima lengvai nustatyti. Tačiau jei nuomos sutartyje numatytos palūkanos nėra lengvai nustatomos, naudojama vietinės dukterinės įmonės papildomos skolinimosi norma (IBR) nuomos pradžios dieną. Jei vietinės dukterinės įmonės IBR nėra lengvai nustatomas, naudojamas Banko IBR.

Po lizingo pradžios datos lizingo įsipareigojimų suma didinama, kad atspindėtų palūkanų prieaugį, ir sumažinama už sumokėtas nuomos įmokas. Be to, lizingo įsipareigojimų balansinė vertė įvertinama iš naujo, jei pasikeičia, pasikeičia lizingo terminas, pasikeičia lizingo įmokos (pvz., pasikeičia būsimi mokėjimai dėl indekso arba kurso, naudojamo tokiems lizingo mokėjimams nustatyti), pasikeitimo arba pasikeičia pasirinkimo įsigyti pagrindinį turtą vertinimas.

Praktiškai pagal 16-ąją TFAS nuomininkui leidžiama neatskirti ne nuomos komponentų, o apskaityti bet kokią nuomą ir susijusias ne nuomos sudedamąsias dalis kaip vieną susitarimą. Bankas pasirenko taikyti šį praktinį būdą ir neatskirs nuomos ir ne nuomos komponentų.

Lizingo įsipareigojimai kartu su kitais įsipareigojimais pateikiami finansinės būklės ataskaitoje.

4.16.3. Trumpalaikė nuoma ir mažos vertės turto nuoma

Bankas taiko trumpalaikės nuomos pripažinimo išimtį toms nuomos sutartims, kurių nuomos terminas yra dvylika mėnesių ar trumpesnis nuo pradžios datos ir kurios neturi išpirkimo pasirinkimo galimybės. Taip pat taikoma mažos vertės turto nuomos pripažinimo išimtis toms nuomos sutartims, kurios laikomos mažos vertės.

Trumpalaikės nuomos ir mažos vertės turto nuomos mokėjimai pripažįstami kaip sąnaudos tiesiniu metodu per visą nuomos terminą, nebent kitas sistemingas metodas geriau atspindi ekonominės naudos iš nuomojamo turto suvartojimo laikotarpį.

4.17. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės padėties ataskaitos datą nefinansinis turtas, neapskaitomas tikrąja verte, yra vertinamas siekiant nustatyti, ar yra požymių, kad turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) vertė gali būti sumažėjusi. Jei toks požymis yra, turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė lyginama su turto (arba turto pinigų kuriančio vieneto) balansine verte.

Turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė yra tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra didesnė. Naudojimo vertė apibrėžiama kaip dabartinė būsimų pinigų srautų vertė prieš palūkanas ir mokesčius, gaunamų dėl to, kad turtas (arba jo pinigų kuriantis vienetas) bus toliau naudojamas. Šie pinigų srautai diskontuojami naudojant ikimokestinę diskonto normą, kuri atspindi dabartinę rinkos nerizikingą normą ir su turtu susijusią riziką.

Jei turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) atsiperkamoji vertė yra mažesnė už balansinę vertę, balansinė vertė sumažinama iki atsiperkamosios vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, nebent turtas buvo perkainotas, kai suma pripažįstama kitose bendrosiose pajamose tiek, kiek anksčiau buvo pripažinta perkainojimu. Po to bet koks perviršis pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Jei vėliau vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi, turto (arba jo pinigų kuriančio vieneto) balansinė vertė padidinama iki patikslinto jo atsiperkamosios vertės įvertinimo, bet tik tiek, kiek patikslinta balansinė vertė neviršija balansinės vertės, kuri būtų buvusi nustatyta (atėmus nusidėvėjimą arba amortizaciją), jeigu ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai. Vertės sumažėjimo nuostolių atstatymas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.18. Atidėjiniai ir nenumatyti atvejai

4.18.1. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami kai Bankas turi dabartinius įsipareigojimus (teisinius ar netiesioginius), atsirandančius dėl praeities įvykių ir kai yra tikėtina, jog prievolei įvykdyti reikės panaudoti ekonominius išteklius ir prievolės suma gali būti patikimai įvertinta.

Atidėjiniai yra apskaitomi kaip sąnaudos pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tais metais, kai Bankas sužino apie įsipareigojimą, ir įvertinami dabartine išlaidų, kurių tikimasi prireiks įsipareigojimui įvykdyti, verte, taikant ikimokestinę normą, kuri atspindi dabartinius rinkos vertinimus dėl pinigų laiko vertės ir su įsipareigojimu susijusią riziką. Atidėjinio padidėjimas dėl praėjusio laiko yra pripažįstamas palūkanų sąnaudomis.

Kai galiausiai atliekami mokėjimai, jie pripažįstami kaip finansinės būklės ataskaitoje apskaityto atidėjinio sumažinimas.

4.18.2. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami, išskyrus įsigytus verslo jungimo metu. Neapibrėžtieji įsipareigojimai atsiranda dėl praeities įvykių, kai (i) nėra tikėtina, kad bus prarasti išteklių arba kad sumos negalima patikimai įvertinti ataskaitų sudarymo dieną, arba (ii) kai buvimas bus patvirtintas įvykus arba neįvykus neapibrėžties ateities įvykiams, kurių grupė ne visiškai kontroliuoja.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai yra atskleidžiami konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje, nebent išteklių prapradimo tikimybė yra maža.

Neapibrėžtas turtas nepripažįstamas. Kai yra tikėtina, kad neapibrėžto turto bus gauta ekonominės naudos, ji atskleidžiama konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

4.19. Mokesčiai

4.19.1. Einamasis pelno mokestis

Pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai už einamąjį ir ankstesnius metus yra vertinami suma, kurią tikimasi sumokėti arba atgauti iš mokesčių institucijų. Einamojo mokesčio sumai apskaičiuoti naudojami mokesčių tarifai ir remiamasi mokesčiais įstatymais, kurie galioja balanso sudarymo dieną šalyse, kur Bankas veikia ir uždirba apmokestinamas pajamas.

Einamasis pelno mokestis, susijęs su operacijomis pripažintomis kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamas kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne pelno (nuostolių) ataskaitoje.

4.19.2. Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis pelno mokestis susidaro dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės bei jų apskaitinės vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami apmokestinamiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas išskaitomiesiems laikiniams skirtumams. Apskaitinė atidėtojo mokesčio turto vertė yra peržiūrima kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir sumažinama tiek, kiek nebesitikima uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, kad visas arba dalis atidėto mokesčio turto būtų panaudota.

Nepripažintas atidėtasis mokestis yra įvertinamas pakartotinai kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir pripažįstamas apskaitoje ta dalimi, kurią ateityje tikimasi panaudoti uždirbus apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra apskaičiuojami naudojant mokesčių tarifus, kurie galios tuo laikotarpiu, kai turtas bus realizuotas arba įsipareigojimas įvykdytas, įvertinus mokesčių tarifus, kurie buvo priimti finansinio laikotarpio pabaigoje arba po jos.

Einamieji ir atidėtieji mokesčiai yra pripažįstami kaip pelno mokesčio pajamos arba sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje ir bendrųjų pajamų ataskaitoje. Bankas sudengia atidėtojo mokesčio turtą ir įsipareigojimus tik tuo atveju, kai tam yra teisinis pagrindas ir jis turi ketinimą atlikti tokį sudengimą.

4.20. Mokėjimai akcijomis

„Revolut Group“ įgyvendina kelias mokėjimų akcijomis schemas. Šių schemų tikslas – skatinti ir atlyginti „Revolut Group“ darbuotojus, įskaitant Banko darbuotojus. Šios schemas atitinka Grupės mokėjimų akcijomis apibrėžimą, nes Bankas gauna paslaugas, bet neturi įsipareigojimo vykdyti akcijų kompensacijų sandorių. Todėl su šiomis schemomis susiję pripažinimai apskaitomi pagal IFRS 2 tiek, kiek jie susiję su Banko darbuotojais. Schemas pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai paslaugos gaunamos, su atitinkamu nuosavybės padidėjimu (mokėjimų akcijomis rezervas).

Bankas tiesiogiai įvertina gautas paslaugas, nustatydamas prekių ar paslaugų tikrąją vertę pripažinimo dieną.

Tikrosios vertės apskaičiavimas mokėjimų akcijomis sandoriams reikalauja tinkamiausio vertinimo modelio pasirinkimo, priklausomai nuo suteikimo sąlygų, įskaitant rinkos našumo sąlygas ir nesuteikimo sąlygas, įtrauktas į pripažinimo dienos tikrąją vertę.

Akcijų pasirinkimo sandorių vertinimo metodai, tokie kaip plačiai naudojamas Black-Scholes modelis, naudojami nustatant nuosavybės pagrindu atsiskaitomų mokėjimų akcijomis pripažinimo dienos tikrąją vertę. Jei reikia, Bankas pasitelkia išorės vertinimo specialistus, kad įvertintų kiekvienos schemas pripažinimo dienos tikrąją vertę, remiantis schemas sąlygomis, įtraukiant vidaus ir rinkos duomenis. Pagrindinės prielaidos, turinčios įtakos pripažinimo dienos tikrajai vertei, apima akcijų kainą, numatomą volatilumą, numatomą laikotarpį, rizikos laisvą palūkanų normą ir numatomą dividendų pelningumą.

Apdovanojimo tikrosios vertės sąnaudos įtraukiamos į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą per suteikimo laikotarpį, su atitinkamu padidėjimu mokėjimų akcijomis rezervuose nuosavybėje.

Kiekvienos ataskaitinės datos sukauptos sąnaudos apskaičiuojamos remiantis tikėtinų suteikti mokėjimų akcijomis skaičiumi, atsižvelgiant į paslaugų sąlygas ir bet kokias ne rinkos našumo sąlygas, taip užtikrinant, kad bendras pripažintas sąnaudų dydis per suteikimo laikotarpį atitiktų tik tas akcijas, kurios galiausiai bus suteiktos. Bankas turi įvertinti tikėtiną metų darbuotojų, liksiančių banke iki suteikimo laikotarpio pabaigos, procentą, kad nustatytų mokėjimų akcijomis sąnaudų dydį pelno (nuostolių) ataskaitoje ir kitose bendrosiose pajamose.

Jeigu darbuotojas nebaigia nurodyto paslaugų laikotarpio arba našumo sąlyga nėra įvykdyta, jokios sąnaudos susijusioms premijoms kaupiamos nebus.

Jeigu mokėjimų akcijomis sąlygos keičiasi prieš jų suteikimą, tai tikrosios vertės padidėjimas, matuojamas prieš ir po pakeitimo, taip pat pripažįstamas kaip sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje per likusį suteikimo laikotarpį.

2024 m. bankas peržiūrėjo apskaitos politiką, susijusią su mokėjimų akcijomis rezervo atskleidimu. Anksčiau visi rezervai, susiję su panaudotais opcionais, buvo laikomi mokėjimų akcijomis rezervo kituose rezervuose. Pagal peržiūrėtą politiką, rezervai, susiję su panaudotais arba pasibaigusiais opcionais, pervedami iš kitų rezervų į nepaskirstytąjį pelną.

Pakeitimo priežastis

Peržiūrėta politika suteikia aiškesnį mokėjimų akcijomis pateikimą. Jis atspindi faktiškai panaudotus arba pasibaigusius pasirinkimo sandorius per laikotarpį, tuo pačiu užtikrinant, kad mokėjimų akcijomis rezervas rodo tik įgytų, bet dar neįgyvendintų pasirinkimo sandorių likutį. Dėl to padidėja skaidrumas ir geriau suderinama su Banko finansinės atskaitomybės tikslais. Politika buvo taikoma nuo 2024 m., nes ankstesnių laikotarpių poveikis nėra reikšmingas.

4.21. Akcinis kapitalas, rezervai ir kitos nuosavybės priemonės

Paprastosios akcijos priskiriamos nuosavybei. Papildomos sąnaudos, tiesiogiai susijusios su naujų paprastųjų akcijų ar pasirinkimo teisių išleidimu, rodomos nuosavybėje kaip atskaitymas nuo pajamų atskaičius mokestį.

Bankas palaiko atsargos kapitalą, kuris yra kapitalo injekcijos forma, numatyta Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Šis rezervas skirtas akcininkų kapitalo paramai gauti neišleidžiant papildomų akcijų. Įmokos į atsargos kapitalą pripažįstamos nuosavybėje pagal gauto atsiskaitymo tikrąją vertę.

Kiti nuosavybės instrumentai (AT1). Bankas priskiria Papildomo lygio 1 (AT1) kapitalo instrumentus kaip „Kitus nuosavybės instrumentus“ nuosavybėje. Šie instrumentai priskiriami nuosavybei, nes jie nekuria sutartinio įsipareigojimo pervesti pinigus ar turtą turėtojai įprastomis aplinkybėmis.

- Pobūdis ir sąlygos: AT1 instrumentai yra nuolatiniai, neturi nustatytos išpirkimo datos. Juos galima išpirkti emitento pasirinkimo teise po penkerių metų.

- Diskreciniai kuponai: palūkanų ir pagrindinio kapitalo mokėjimai yra visiškai diskreciniai, nekaupiami ir gali būti bet kada atšaukti emitento.
- Subordinacija: instrumentai yra giliai subordinuoti, prioritetu nusileidžiantys visiems aukštesniojo lygio kreditoriams ir laikomi aukštesnio lygio tik prieš paprastųjų akcijų nuosavybės teises.
- Paskirstymas: kintamų palūkanų kuponų mokėjimai šiais instrumentais traktuojami kaip dividendai ir įrašomi tiesiogiai į nuosavybę. Palūkanų sąnaudų pelno (nuostolių) ataskaitoje nebuvo pripažinta.
- Sandorių sąnaudos: Papildomos sąnaudos, tiesiogiai susijusios su išleidimu, apskaitomos kaip atskaitymas iš nuosavybės.

Banko rezervai apima užsienio valiutos perskaičiavimą finansinės būklės ataskaitos dienai, mokėjimų akcijomis rezervą ir privalomąjį rezervą.

Privalomasis rezervas formuojamas pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą, jo paskirstymas yra privalomas ir negali būti mažesnis nei 1/20 paskirstytino pelno. Tik neeilinio akcininkų susirinkimo arba metinio akcininkų susirinkimo sprendimu privalomasis rezervas gali būti naudojamas siekiant padengti veiklos nuostolius.

Nepaskirstytasis pelnas atspindi sukaupytą pelną arba nuostolius.

5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant Banko finansines ataskaitas vadovybė priima tam tikrus sprendimus dėl apskaitinių prielaidų ir vertinimų naudojimo, kurios daro įtaką finansinėse ataskaitose pateikiamų pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumai bei kartu pateikiamai informacijai. Neapibrėžtumas dėl šių prielaidų ir įvertinimų gali lemti rezultatus, dėl kurių būsimais laikotarpiais reikės reikšmingai pakoreguoti turto ar įsipareigojimų balansinę vertę. Taikydama Banko apskaitos politiką, vadovybė priėmė šiuos sprendimus ir prielaidas, susijusias su ateitimi ir kitais pagrindiniais įvertinimų neapibrėžtumo šaltiniais ataskaitų sudarymo dieną.

5.1. Veiklos tęstinumas

Banko finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir Banko vadovybė, atlikusi vertinimą, pagrįstai tikisi, jog Bankas turės pakankamai išteklių, kad artimiausioje ateityje galėtų tęsti veiklą.

Vertindama veiklos tęstinumą vadovybė atsižvelgė į tai, kad:

- **Pelningumas:** Bankas išliko pelningas 2024 ir 2025 metais.
- **Pajamų augimas:** Didelis klientų skaičiaus augimas lėmė reikšmingą pajamų padidėjimą, kurį lėmė ir pajamos iš palūkanų, ir iš komisinių.

- **Kapitalo pakankamumas:** Bankas išlaiko tvirtą kapitalo bazę, o kapitalo rodikliai gerokai viršija norminius minimalius reikalavimus.
- **Likvidumas:** Bankas demonstruoja tvirtą likvidumo padėtį, kurią atspindi jo likvidumo padengimo koeficientas (LCR) ir grynasis stabilaus finansavimo koeficientas (NSFR), kurie abu gerokai viršija reguliuojamas ribas.
- **Patronuojančių įmonių parama:** Bankas ir toliau gauna tvirtą paramą iš savo patronuojančiųjų bendrovių per papildomas kapitalo injekcijas būsimam augimui skatinti, teikiama Grupės technologijų platforma ir programėle bei kitų centralizuotų pagalbinių funkcijų teikimu.
- **Susijusių šalių sandorių kainodaros stabilumas:** susitarimas dėl Grupės įmonių susijusių šalių sandorių kainodaros su Revolut Ltd užtikrina, kad Bankas išliktų pelningas, kol kasmet nesumokami Grupės vidaus paslaugų mokesčiai.

Direktoriai parengė detalų 2026–2028 metų verslo planą, kuriame numatomas ir tolesnis pelningumas. Šiam planui buvo atliktas griežtas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis pagal daugybę nepalankių scenarijų, įskaitant savitus, sisteminius ir kombinuotus rinkos įtempius. Daugiau informacijos apie vidinio kapitalo vertinimą atskleista 34.2 pastaboje. Šie vertinimai patvirtina Banko atsparumą sudėtingomis sąlygomis.

Be to, šį vertinimą patvirtina banko pagrindinės patronuojančios bendrovės „Revolut Group Holdings Ltd“ finansiniai rezultatai, kurie 2024 ir 2025 finansiniais metais įrodė tvarų konsoliduotą pelningumą, nepaisant didelių investicijų į technologijas, rinkodarą ir savo darbo jėgą.

Finansinių ir bendrųjų paslaugų tarpusavio sutartis su „Revolut Ltd“, kurią galima nutraukti pranešus prieš dvylika mėnesių, lieka galioti.

Remdamiesi šiais veiksniais, direktoriai padarė išvadą, kad finansines ataskaitas tikslinga rengti remiantis veiklos tęstinumo principu.

5.2. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Nustatydamas numatomus kredito nuostolius, Bankas priima šiuos sprendimus:

- **Žymus kredito rizikos padidėjimas (SICR)**

Vertindamas, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo kredito rizika (SICR), Bankas atsižvelgia tiek į kiekybinę, tiek į kokybinę informaciją ir analizę. Tai darydamas Bankas priima sprendimus dėl atitinkamų rodiklių, naudojamų kaip SICR aktyvkliai. Priežastys, kurias Bankas nustatė kaip tinkamas, apima PD pasikeitimą ir kitus kokybinius veiksnius, tokius kaip kliento / objekto perkėlimas į stebėjimo sąrašą arba sąskaitos panaikinimas.

- **Keli ekonominiai scenarijai**

Bankas, vertindamas TKN, priima sprendimus dėl makroekonominių scenarijų tipo ir skaičiaus, kad atspindėtų Banko kredito riziką. Scenarijai gaunami iš kelių išorinių teikėjų makroekonominių prognozių, kurios vėliau sujungiamos į tris scenarijus (t. y. pradinį, optimistinį ir pesimistinį).

- **TKN modelių kūrimas**

TKN modelių kūrimas egzistuoja. Tai apima produktų segmentavimą, formules ir įvesties pasirinkimą, pavyzdžiui, kurie įvesties duomenys yra svarbūs konkrečiam poveikiui tam tikruose regionuose.

- **Segmentavimas**

Bankas reguliariai peržiūri savo modelius, atsižvelgdamas į faktinę nuostolių patirtį ir prireikus koreguoja. Naujo kredito portfelio sudarymo atveju be turimų duomenų, kurie pagrįstų tam tikro TKN parametro empirinį įvertinimą, šis parametras iš pradžių gali būti nustatytas ekspertų pagrindu, papildomai įvertinus išorinius etalonus ir duomenis. Išsamesnė informacija apie Banko finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius pateikta 6.1.2 ir 21.1 pastaboje.

5.3. Apsidraudimo apskaita

Banko apsidraudimo apskaitos politika apima vertinimo ir matavimo elementą, ypač prognozuojant pagrindinių neterminuotų klientų įsipareigojimų portfelio perkainojimo laikotarpį, susijusį su makro lygiu vertinamais tikrosios vertės apsikeitimo sandoriais dėl indėlių.

Pagal ES „TAS 39 išimtį“, Bankas pripažįsta apsidraudimo neveiksmingumą, susijusį su pagrindiniais indėliais, tik tada, kai perskaičiuota kiekvieno mėnesio laikotarpio pinigų srautų suma yra mažesnė už pradinę nustatytą to laikotarpio sumą.

Pagrindiniai indėliai identifikuotuose portfeliuose yra priskiriami pakartotinio kainų nustatymo laikotarpiams, remiantis numatomomis, o ne sutartinėmis, pakartotinio kainų nustatymo datomis. Šios pakartotinio kainų nustatymo datos yra įvertinamos apsidraudimo pradžioje ir per visą jo trukmę, remiantis istorine patirtimi ir kita turima informacija. Tai apima duomenis ir lūkesčius dėl palūkanų normų, atsiėmimo rodiklių ir jų tarpusavio sąveikos. Bankas naudoja ES patvirtintų TFAS numatyta išimtimi, leidžiančia apsidrausti pagrindinių indėlių portfelį, kuris, tikimasi, išliks nepanaudotas ilgą laiką, net jei atskirų atsiėmimų laikas yra neaiškus.

Šie įvertinimai yra periodiškai peržiūrimi ir atnaujinami atsižvelgiant į patirtį. Šių įvertinimų pakeitimai gali turėti įtakos tinkamų apsidraudžiamų elementų prieinamumui ir laikui, o tai gali paveikti apsidraudimo ryšių veiksmingumą.

Be to, Banko pagrindinių indėlių portfelio portfelio tikrosios vertės apsidraudimui Bankas taiko dinaminę apsidraudimo strategiją, o laikotarpis, kuriam Bankas paskiria šiuos apsidraudimus, yra vienas mėnuo. Kiekvieno mėnesio pabaigoje Bankas savo noru panaikina apsidraudimo ryšius ir iš naujo juos paskiria kaip naujus apsidraudimus. Šis vieno mėnesio pakartotinio kainų nustatymo laikotarpis laikomas tinkamiausiu neveiksmingumui sumažinti ir naujoms pozicijoms pritaikyti pagal ES patvirtintų TFAS pagrindinių indėlių išimties kontekstą. Išsamesnė informacija apie Banko apsidraudimo sandorių apskaitą pateikta 19.1 pastaboje.

5.4. RevPoints

Bankas pripažįsta pajamas, susijusias su sandoriais po generavimo pagal 15-ąją TFAS *Pajamos iš sutarčių su klientais* santykinę atskira pardavimo kaina ir atleidžia anksčiau atidėtas pajamas proporcingai kliento teisių, kuriomis pasinaudojo išpirkdamas minėtus taškus, modeliui.

Apskaičiuojant atskirą vykdymo įsipareigojimų pardavimo kainą sandoryje, apimančiame RevPoints, reikia kelių vadovybės prielaidų, įskaitant, bet tuo neapsiribojant:

- būsimos uždirbtų taškų išpirkimo vertės įvertinimą, kuris priklauso nuo išpirkimo alternatyvų, kurias klientas gali gauti tuo metu, kai suteikiami taškai, numanoma kiekvienos iš tų alternatyvų, kurios bus išpirktos, vertės
- tikimybės, kad suteikti taškai bus išpirkti nepasibaigus galiojimo laikui, įvertinimas ir
- įvertinimai, įtraukti į kitų sutarties vykdymo įsipareigojimų apskaičiavimą, pvz., mainų pajamingumą ir komisinius už sutarčių portfelį, kuris pasirinko RevPoints.

Vadovybės atliktas išpirkimo tikimybės įvertinimas taip pat naudojamas sutartinius įsipareigojimus įtraukiant į pelną arba nuostolius proporcingai kliento naudojamų teisių modeliui.

Prielaidos yra periodiškai peržiūrimos ir koreguojamos, kad atspindėtų geriausią vadovybės įvertinimą taikomą atskaitomybės datą, įtraukiant visus tos datos stebėtus empirinius duomenis, RevPoints programos sąlygų ir sąlygų pakeitimus bei naujus išpirkimo alternatyvų tipus. Bankas neperskirsto sandorio kainos, kad atspindėtų atskirų pardavimo kainų pokyčius po sutarties sudarymo, įskaitant vadovybės prielaidų, naudojamų toms atskiroms pardavimo kainoms apskaičiuoti, pasikeitimus. Atitinkamai, valdymo prielaidų pakeitimai turi įtakos tik 1) pajamų atidėjimui iš naujų operacijų ir kontaktų ateityje ir 2) bet kokių anksčiau pripažintų sutartinių įsipareigojimų išleidimo modeliui (bet ne pačiai pradinei įsipareigojimo sumai).

Iš aukščiau išsamiai aprašytų prielaidų išpirkimo tikimybė yra labai neapibrėžta, nes ji priklauso nuo būsimos klientų išpirkimo elgesio; todėl buvo atlikta jautrumo analizė. Šis jautrumas taikomas pradiniam atskirų pardavimo kainų skaičiavimui ir vėlesniam lūžio pripažinimui.

Išpirkimo prielaidos tikimybės sumažėjimas 5 procentiniais punktais būtų lėmęs bendrą pajamų padidėjimą ir 4.5 mln. EUR sutartinių įsipareigojimų sumažėjimą, o 5 procentinių punktų padidėjimas būtų lėmęs bendrą pajamų sumažėjimą ir 5.2 mln. EUR sutartinių įsipareigojimų padidėjimą.

RevPoints modelių kūrimas

Kuriant RevPoints modelį, taikomas profesinis vertinimas. Tai apima naudojamą metodiką ir pasirinktų prielaidų pasirinkimą, pavyzdžiui, konversijos prielaidų nustatymą (keitimo pelningumą ir komisinius), išpirkimo tikimybę ir būsimąją uždirbtų taškų išpirkimo vertę. Šios prielaidos yra išvedamos iš viso vartotojų portfelio, tačiau modelis jas taiko individualaus vartotojo lygmeniu.

6. Rizikos valdymas

6.1. Finansinė rizika

Banko veikla išlieka jautri pasaulio makroekonominėms sąlygoms, nes jo pajamos priklauso nuo vartotojų operacijų apimties ir vertės, kurioms įtakos turi vartotojų pajamų lygis ir išlaidų elgsena.

Ekonomikos atsigavimąEEE rinkose temdo didelis prekybos neapibrėžtumas dėl JAV tarifų ir susilpnėjusi išorės paklausa, ypač iš Kinijos. Pagrindinių EEE rinkų augimas išlieka silpnas. Tai gali ilgiau išlaikyti silpną vartotojų pasitikėjimo lygį ir sumažinti prenumeratas ar paslaugų mokesčius generuojančią veiklą. Be to, didelė Europos ekonomikų priklausomybė nuo eksporto daro jas pažeidžiamas dėl blogėjančių prekybos sąlygų, eurui kylant JAV dolerio atžvilgiu. Tai gali susilpninti darbo rinką ir paveikti Banko tikslinės rinkos kredito kokybę, jam didinant mažmeninės prekybos paskolų portfelius. Nedarbo lygis visoje EEE iš esmės išliko beveik žemiausiame lygyje, tačiau darbo rinkos nelankstumas gali maskuoti darbdavių patiriamą maržos spaudimą.

Blogėjantys valstybių kredito profiliai padidins nemažą rizikos priemoną valstybių ir įmonių obligacijoms bei padidins mažmeninio finansavimo išlaidas, ypač Vokietijoje, Prancūzijoje ir Belgijoje. Tai gali neigiamai paveikti tiek Banko didmeninius, tiek mažmeninius kredito portfelius.

Geopolitinė rizika tebėra kelianti susirūpinimą. Nuolatinis konfliktas Ukrainoje ir toliau trikdo energijos rinkas ir prekybą, darydamas įtaką ekonominiam stabilumui visoje Europoje. Be to, pasaulinė prekybos įtampa ir politinis neapibrėžtumas, įskaitant ginčus tarp pagrindinių ekonomikų, gali sukelti dar didesnį nepastovumą. Jei šios rizikos išaugs, jos gali padidinti Banko finansinę ir nefinansinę riziką, įskaitant reguliavimo pokyčius, kibernetinio saugumo grėsmes ir bendrą rinkos nestabilumą.

6.1.1. Likvidumo ir finansavimo rizika

Pagrindinė rizika: Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, kai sueis jų įvykdymo terminas. Su tuo susijusi finansavimo rizika – tai rizika, kad Bankas neturės pakankamai stabilių finansavimo šaltinių, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus, kai sueis jų įvykdymo terminas, arba gali tai padaryti tik pernelyg didelėmis sąnaudomis.

Likvidumo ir finansavimo riziką gali sukelti keli veiksniai (turto ir įsipareigojimų trukmės skirtumas, užstato reikalavimai ir išvestinių finansinių priemonių maržų svyravimai, nebalansinės pozicijos, užsienio valiutos kursai, turto rinkos vertės sumažėjimas arba stresiniai įvykiai, sukeliantys indėlių nutekėjimą, išankstinis finansavimas), dėl kurių Bankas turi stebėti pinigų srautų neatitikimus (kasdien ir dienos metu), kad išvengtų finansavimo trūkumo ir įvykdytų veiklos bei mokėjimo įsipareigojimus. Be to, užtikrinamas koordinavimas su Grupe dėl Grupės vidaus finansavimo, siekiant pašalinti bet kokią galimą laikiną ar struktūrinį finansavimo trūkumą.

Finansavimo ir likvidumo riziką valdo ir prižiūri Iždo funkcija, o kontrolę ir priežiūrą vykdo Rizikos valdymo funkcija, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas (ALCO) ir, galiausiai, Valdyba.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės: Bankas siekia nuolat palaikyti likvidumo rezervą, sudarytą iš neribotų, aukštos kokybės piniginių priemonių ir vertybinių popierių, kurie gali būti greitai konvertuojami į grynuosius pinigus, užtikrinant, kad būtų įvykdomi visi finansiniai ir reguliaciniai įsipareigojimai tiek įprastomis, tiek streso sąlygomis. Tai pasiekama laikant pinigų ekvivalentų perteklių centriniuose bankuose vienos nakties indėlių forma, taip pat vertybinių popierių, kurie pagal Europos Centrinio Banko standartus, nustatytus reglamente (ES) Nr. 575/2013, priskiriami aukštos kokybės likvidžiam turtui, portfelį. Apskritai Banko finansavimo ir likvidumo rizikos apetitas yra mažas.

Likvidumo limitų kontrolės sistema užtikrina, kad banko likvidumo padėtis nesuprastėtų ir leistų numatyti bet kokią reguliacinių rodiklių (LCR, NSFR) mažėjimą. Limitai nustatomi hierarchiškai (nuo BCI iki RAS pagrindinių rizikos rodiklių) ir stebimi kasdien, siekiant sukurti ankstyvojo perspėjimo sistemą, kuri leistų greitai reaguoti į bet kokią aukštesnių lygių pablogėjimą, idealiu atveju užkertant kelią Likvidumo kontingencijos plano ir galiausiai Atsigavimo plano įgyvendinimui.

Likvidumo ir finansavimo rizikos yra proaktyviai planuojamos ir valdomos pagal vidinį likvidumo pakankamumo vertinimo procesą (ILAAP), atsižvelgiant tiek į normatyvinį, tiek į ekonominį požiūrį. Normatyviniu požiūriu, reguliavimo reikalaujami rodikliai stebimi kasdien, siekiant užtikrinti, kad jų vertės bet kuriuo metu viršytų minimalius reikalavimus, o jų komponentų pokyčiai būtų analizuojami ir nedelsiant sprendžiami. Ekonominis požiūris įgyvendinamas naudojant viduje sukurtą likvidumo streso testavimo įrankį (likvidumo streso perteklius, angl. LSE) ir streso išgyvenimo horizonto (angl. SSH) rodiklį. LSE apima kelis laiko horizontus (30 dienų, 3 mėnesių ir 12 mėnesių) ir streso scenarijus (su konkrečiomis idiosinkratinėmis, sisteminėmis ir kombinuotomis prielaidomis), užtikrinant, kad visada būtų palaikoma pakankama likvidumo atsarga, pritaikyta prie banko verslo modelio, veiklos ir augimo. SSH pateikia laikotarpio, per kurį bankas gali įvykdyti savo numatomus grynuosius pinigų srautus streso sąlygomis be prieigos prie rinkos, įvertinimą.

Siekiant pagerinti kasdienį likvidumo valdymą, stebimi įvairūs papildomi rodikliai ir ankstyvojo perspėjimo rodikliai. ALCO gali įvesti naujus rodiklius ir limitus pagal savo įgaliojimus.

Perspektyva: Tikimasi, kad Bankas išlaikys pakankamai neapriboto likvidumo pertekliaus, kad galėtų vykdyti įprastą veiklą ir įvykdyti įtemptus neapibrėžtus finansinius įsipareigojimus. Tikimasi, kad Banko likvidumo pozicija keisis kartu su indėlių pritraukimu dėl iniciatyvų pritraukti daugiau klientų ir įtvirtinti pagrindinio banko klientams visame pasaulyje statusą.

Kadangi augimą daugiausia lemia indėliai, rizikos valdymo skyriuje daugiausia dėmesio bus skiriama turto ir įsipareigojimų neatitikimo stebėjimui, užtikrinant, kad finansavimo diversifikavimas ir trukmės profilis palaikytų verslą.

6.1.2. Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad įmonė gali patirti nuostolių dėl klientų ar sandorio šalių nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų.

Kredito rizika apima sandorio šalies kredito riziką, atsiskaitymo riziką ir kredito koncentracijos riziką, kuri apima geografinę, sektoriaus ir vieno pavadinimo koncentracijos riziką.

Banko kredito rizika kyla dėl mažmeninio skolinimo privatiems asmenims ir didmeninių pozicijų vyriausybėms, įmonėms, pakeitimui vertybiniais popieriais, bankams ir kitoms finansų institucijoms.

Reguliarios ataskaitos rengiamos ir pateikiamos įmonės valdymo organams ir ALCO, siekiant sekti kredito rizikos profilio lygį ir raidą. Finansinio turto, pripažinto finansinės būklės ataskaitoje, didžiausia kredito rizikos rizika yra lygi jo apskaitinei vertei.

Kredito rizikos vertinimas

6.1.2.1. Mažmeninė ir verslo kreditų rizika

Pagrindinė rizika: Banko mažmeninius ir verslo kredito portfelius sudaro neužtikrintos ir užtikrintos paskolos privatiems asmenims ir kredito rizika individualiems verslams dėl Banko prekybininkų aptarnavimo ir išankstinių užsienio valiutos sandorių paslaugų, kurios visos veikia įvairiose šalyse.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės: Mažmeninių ir verslo paskolų kreditavimo produktams taikomos atitinkamos vertinimo procedūros ir stebėseną, juos valdo atitinkami rizikos komitetai. Visos mažmeninės kredito programos yra vertinamos bent kartą per metus, o mažmeninės kredito veiklos rezultatai, palyginti su rizikos apetitu, yra stebimi nuolat, o bendras portfelio stebėjimas reguliariai peržiūrimas Banko mažmeninės kredito rizikos komitete.

Perspektyva: Bankas toliau plečia savo mažmeninių kredito produktų pasiūlą, 2025 m. pristatydamas hipotekos produktą ir planuodamas 2026 m. pradėti teikti overdraftus. Bankas taip pat planuoja plėsti savo produktų pasiūlą esamose šalyse ir palaipsniui juos diegti kitose šalyse, o tai artimiausiais metais padidins mažmeninės kredito rizikos lygį.

Bankas pradėjo teikti mažmenines paskolas privatiems asmenims 2020 m., pradėdamas nuo Lietuvos ir Lenkijos, vėliau – nuo 2022 m. Airijos ir Rumunijos, nuo 2023 m. Ispanijos, Vokietijos ir Prancūzijos, o nuo 2024 m. Portugalijos ir Italijos. Neužtikrintos vartojimo paskolos teikiamos asmeninės paskolos, kredito kortelių limitai ir mokėjimo vėliau limitai, o užtikrintos paskolos teikiamos refinansavimo ir naujų būstų pirkėjų hipotekos forma. Šie produktai buvo diegiami palaipsniui ir, nepaisant spartaus augimo per metus, 2025 m. gruodžio 31 d. banko vartojimo paskolų portfelis išliko mažas – sudarė apie 7% viso turto (6% viso turto 2024 m. gruodžio 31 d.).

Pagrindinis Banko tikslas mažmeninės prekybos skolinimo veikloje – užtikrinti, kad pagal riziką pakoreguota grąža atitiktų akcininkų reikalavimus, orientuojantis į aukščiausios ir beveik aukščiausios rizikos klientus ir palaikant tvirtą paskolų portfelio kredito rizikos profilį.

Paskolos teikiamos tik tais atvejais, kai jos atitinka Banko rizikos vertinimo standartus, kurie atitinka jo rizikos apetitą. Pagrindiniai kliento gebėjimo grąžinti paskolą vertinimo ir, atitinkamai, sprendimų dėl paskolos patvirtinimo elementai yra užtikrinti, kad paskolos įmokos būtų klientui prieinamos, o jo kredito rizika atitiktų apetitą, ypač remiantis jo kredito reitingu, nustatytu naudojant tinkamus reitingavimo modelius.

Paskolos yra nuolat stebimos po jų išmokėjimo, siekiant ankstyvoje stadijoje nustatyti individualių paskolų kredito kokybės pablogėjimą, sekti paskolų portfelio rizikos profilį ir aktyviai imtis atitinkamų priemonių tiek individualių paskolų, tiek paskolų portfelio lygmeniu, kad rizikos lygis atitiktų Banko rizikos apetitą.

Rizikos modeliai yra pagrindiniai kredito procesų elementai. Kredito rizika kiekybiškai įvertinama naudojant reitingavimo modelius, kurie įvertina įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolius dėl

įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir įsipareigojimų neįvykdymo rizikos (EAD) parametrus, kurie Banke naudojami įvairiems tikslams, įskaitant:

- Sprendimų priėmimą paskolų išdavimo procese;
- Pagal riziką pakoreguotą kainodarą;
- Kredito rizikos pokyčių ir jos valdymo stebėseną;
- Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant Banko valdymo organams;
- Paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimą pagal TFAS 9.

Banko reitingavimo modeliai, skirti įvertinti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (angl. PD), remiasi atitinkamoms jurisdikcijoms pritaikytais išorės paslaugų teikėjų vertinimo balų modeliais (angl. – scoring models), kurie yra pritaikyti ir kalibruoti paties Banko pagal jo poreikius. Visi mažmeniniai klientai yra priskiriami atitinkamam rizikos lygiui pagal šiuos reitingavimo modelius paskolos suteikimo metu (taip pat kiekvieną kartą, kai paskola yra peržiūrima) ir bent kartą per metus vėlesniais laikotarpiais.

6.1.2.2. Didmeninė kredito rizika

Pagrindinė rizika: Didmeninė kredito rizika – tai nuostolių rizika, kylanti dėl to, kad vyriausybė, didelė įmonė ar finansinis skolininkas laiku neįvykdys savo įsipareigojimų. Bankas susiduria su didmenine kredito rizika tiek operaciniu požiūriu (atsirandančia dėl pozicijų, kurios leidžia klientams teikti produktus ar paslaugas, pirmiausia per kitas finansų įstaigas ir centrinius bankus), tiek per investicijas (atsirandančias dėl perteklinio likvidumo investavimo į pasirinktus vertybinius popierius siekiant gauti grąžą).

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės: Visoms Banko didmeninės kredito rizikos pozicijoms taikomi kredito rizikos limitai, atitinkantys sandorio šalies rizikos profilį, kuriuos peržiūri ir patvirtina kredito komitetai. Papildomos kontrolės valdo koncentraciją pagal atskirą emitentą, geografinį regioną ir sektorių, taip pat taikomos detalesnės kontrolės priemonės ir sistemos konkretiems portfeliams.

Perspektyva: Banko didmeninio kredito portfelio pobūdis turėtų išlikti iš esmės stabilus, o kredito kokybė – aukšta. Operacinė ekspozicija ir toliau daugiausia sudarys ekspozicijas Eurosistemos nacionaliniams centriniams bankams, o investicijų portfelį sudarys pozicijos stabiloms, aukšto reitingo valstybės ir valstybės skolą atitinkančioms sandorio šalims, gerai reitinguojamoms finansų įstaigoms, daugeliu atvejų užtikrintoms užstatu, ir atrinktos bei kruopščiai apsvarstytos aukščiausios įmanomos kredito kokybės vertybiniai popieriai.

Bankas siekia, kad didmeninė kredito rizika atitiktų rizikos apetitą ir būtų kontroliuojama žemame lygyje, kruopščiai tikrindamas ir stebėdamas potencialias sandorio šalis, kad būtų užtikrinta nuolat aukšta kredito kokybė, taip pat vengiant pernelyg didelių pozicijų didesnės rizikos sandorio šalims, sektoriams ir geografinėms vietovėms.

Banko operacinės didmeninės kredito rizikos pozicijos apima likučius centriniuose bankuose ir finansų įstaigose, taip pat apsidraudimo ir kitus didmeninius sandorius. Jos taip pat apima Grupės vidaus pozicijas kituose Grupės subjektuose, konkrečiai valiutų apsisikeitimo (FX swap) sandorius su „Revolut Ltd.“

Iždo portfelį sudaro stiprių valstybių ir finansų įstaigų išleistos obligacijos. Į jį taip pat įeina subsuverenių vertybiniai popieriai, užtikrinti aukštą reitingą turinčių vyriausybių, kokybiški pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriai, taip pat atvirkštinio atpirkimo (reverse repo) sandoriai. Šie repo sandoriai sudaromi su pasirinktomis, gerai vertinamomis finansų įstaigomis ir jiems paprastai taikomas kasdienis perkainojimas pagal rinkos vertę ir maržos reikalavimai.

Bankas valdo didmeninę kredito riziką ir užtikrina suderinimą su rizikos apetitu naudodamas išsamią rizikos valdymo sistemą, atitinkančią reguliavimo reikalavimus ir suderintą su geriausia pramonės praktika, iš esmės grindžiama griežtų didmeninių sandorio šalių kredito pozicijų limitų taikymu ir palaikymu, atsižvelgiant į jų kredito kokybę. Rizikos valdymo veikla apima, bet neapsiriboja:

- Išsamią būsimų sandorio šalių kreditingumo analizę, įskaitant jų reitingų įvertinimą, prieš nustatant limitus ir reikalavimą, kad tokie limitai būtų nustatyti prieš prisiimant riziką;
- Aktyvus ir nuolatinis visų kredito limitų ir pozicijų bei patvirtintų ir aktyvių sandorio šalių kredito profilių stebėjimas, įskaitant išankstinio įspėjimo rodiklių nustatymą ir sekimą, reitingų pokyčių stebėjimą ir, jei reikia, aktyvų limitų peržiūrą ir valdymą;
- Papildomas, detalus konkrečių portfelių stebėjimas naudojant specializuotus prietaisų skydelius ir valdymo informaciją bei nuolatinis koncentracijos riziką matuojančių rodiklių stebėjimas;
- Griežtas limito patvirtinimo procesas, apimantis nepriklausomą pirmosios ir antrosios eilės visų pasiūlymų peržiūrą, o visus reikšmingus kredito limitus reikia individualiai pristatyti ir patvirtinti Banko turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas, o didesniems limitams – valdyba.

Bankas remiasi išorinių reitingų agentūrų suteiktais reitingais, atlikdamas vidinį klasifikavimą pagal riziką ir nustatydamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD) kitoms sandorio šalims, t. y. įmonėms, sekiuritizacijai, bankams, kitoms finansų institucijoms, šalių centrinės valdžios institucijoms ar centriniams bankams. Šiuo tikslu Bankas pripažįsta ir vertina išorinius reitingus, kuriuos suteikia Moody's, Standard & Poor's (S&P) ir Fitch. Išimtiniais atvejais gali būti naudojami kitų išorinių reitingų agentūrų reitingai. Išorinių reitingų neturinčioms sandorio šalims vidiniai reitingai priskiriami remiantis ekspertiniu vertinimu, pagrįstu konkrečios sandorio šalies kredito rizikos analize.

6.1.2.3. Kredito koncentracijos rizika

Pagrindinė rizika: Kredito koncentracijos rizika – tai nuostolių rizika, atsirandanti dėl pernelyg didelės kredito rizikos koncentracijos sandorio šalių, turinčių bendrų savybių, kurios sukuria pagrindines koreliacijas tarp jų individualių kredito rizikų, pavyzdžiui, ta pati pramonės šaka arba priklausomybė nuo tų pačių geografinių vietovių.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės: Banko kredito koncentracijos rizika kontroliuojama nustatant maksimalios koncentracijos ribas vienai sandorio šalių grupei, pramonės sektoriui ar geografiniam regionui. Be to, konkretiems portfeliams taikomos detalesnės koncentracijos sistemos, kontroliuojančios koncentraciją atskirose šalyse, subnacionaliniuose regionuose ir subsektoriuose.

Perspektyva: Tikimasi, kad Banko pozicija išliks stabili. Banko strategija neišvengiamai apima tam tikrą koncentracijos laipsnį Europoje, palyginti su kitais geografiniais regionais, tačiau tikimasi, kad pozicijos regione ir toliau diversifikuosis, Bankui plečiant savo veiklą. Ekspozicijas pagal verslo sektorius taip pat

tikimasi diversifikuoti, įvedant naujus produktus verslo ir korporatyviniams klientams, o koncentracija pagal atskirą emitentą taip pat turėtų išlikti maža.

Kredito koncentracijos rizika Banke valdoma pagal patvirtintą Kredito koncentracijos rizikos valdymo politiką. Bankas valdo savo kredito rizikos profilio koncentracijas nustatydamas apribojimus (limitus) pozicijoms, susijusioms su tam tikrais koncentracijos tipais. Įprastos kredito rizikos koncentracijos, kurioms taikoma ši politika, apima, bet neapsiriboja:

- I. Vieno emitento koncentracijos,
- II. Geografinės arba šalies rizikos koncentracijos;
- III. Sektorių koncentracijos;
- IV. Produktų koncentracijos.

Kredito pozicijų koncentracijos bus nustatytos kaip nuolatinių didmeninės, verslo ir mažmeninės prekybos kredito rizikos valdymo procesų dalis, kuriems reikalinga antros eilės kredito rizikos komandos peržiūra ir naujų produktų, iniciatyvų ir sandorio šalių pozicijų patvirtinimas. Rizikos valdymo funkcija stebi koncentracijos riziką ir praneša apie ją ALCO, kuri toliau sprendžia, ar reikia ją perduoti Banko valdybai, taip pat atitinkamam Grupės valdymo forumui.

Informacija apie finansinių priemonių kredito koncentracijos riziką atskleista 21.2 ir 23 pastabose.

Bendrieji tikėtinų kredito nuostolių vertinimo principai

Banko tikėtini nuostoliai ateityje kredito vertės sumažėjimui yra vertinami pagal 9-ąją TFAS.

Banko kredito portfelis yra padalintas į tris lygius, kaip aprašyta anksčiau atskleistuose apskaitos principuose (4.10 pastaba).

12 mėnesių ir viso laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai

Tikėtini kredito nuostoliai (angl. ECL) yra apskaičiuotas tikėtinų nuostolių svertinis vidurkis įvairiuose makroekonominuose scenarijuose. Atskiro makroekonominio scenarijaus atveju tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami pagal šiuos rizikos parametrus – įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) ir tikėtiną pozicijos dydį, esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD). ECL vertinime naudojamiems pinigų srautams yra taikomas diskontavimas naudojant nominalią sutartinę palūkanų normą kaip artimiausią reikšmę efektyviai palūkanų normai.

Rizikos parametras PD išreiškia tikimybę, kad finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi tam tikru ateities momentu, esant tam tikroms makroekonominėms sąlygoms. Siekiant įvertinti skirtingas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybes yra naudojami trys makroekonominiai scenarijai.

Rizikos parametras LGD atspindi finansinio instrumento pozicijos dalį, kuri bus prarasta įsipareigojimų neįvykdymo atveju. Bankas remiasi EBI rizikos ataskaitomis vertindamas šį ECL modelio elementą.

Rizikos parametras EAD nusako tikėtiną pozicijos vertę esant įsipareigojimų neįvykdymui. Produktų su fiksuotais mokėjimo grafikais EAD terminų struktūrą formuoja instrumento amortizacijos grafikas. Kredito kortelėms EAD dažniausiai nustatomas naudojantis kredito limitų panaudojimo metodą. Tam

tikros priemonės, pavyzdžiui, „Pirk dabar, mokėk vėliau“ (angl. Buy Now Pay Later) paskolos, pasižymi mišriu grąžinimo grafiku. Šios paskolos turi kredito limitą, kuris gali būti naudojamas keliems panaudojimams vienu metu arba vienas po kito. Kiekviena iš išmokų turi savo mokėjimų grafikus, tačiau pati sutartis neturi vieno sutartinio grafiko būsimoms išmokoms. Siekiant atspindėti šį dvilypumą apskaičiuojant EAD, atskirų išmokų EAD turėtų būti apskaičiuojamas remiantis konkretaus instrumento amortizacijos grafiku. Nepanaudotai daliai turėtų būti taikomas kredito perskaičiavimo koeficientas (angl. Credit Conversion Factor, CCF). Galiausiai, kaip paskutinis skaičiavimo etapas, EAD turėtų būti apibendrintas kreditavimo sutarties lygiu.

Visi rizikos parametrai – PD, LGD, EAD kreivės bei diskonto norma – vertinami kiekvieną mėnesį iki sutartinio instrumento galiojimo termino pabaigos. Mėnesiniai parametrai įverčiai naudojami apskaičiuoti tikėtiną kredito nuostolį per ateinančius 12 mėnesių (1-ojo lygio instrumentams) arba per tikėtiną produkto gyvavimo laikotarpį (2-asis ir 3-asis lygis). Tais atvejais, kai tikėtina instrumento gyvavimo trukmė yra trumpa (pvz., viena naktis), rizikos parametrai yra atitinkamai perskaičiuojami.

Makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai

ECL įverčio skaičiavimui Bankas naudoja tris makroekonominių parametrai vystymosi scenarijus – pagrindinį, optimistinį ir pesimistinį. Makroekonominiai scenarijai yra specifiniai kiekvienai šaliai.

Prognozuojami makroekonominiai scenarijai atnaujinami kas ketvirtį. Scenarijų svoriai peržiūrimi (ir prireikus atnaujinami) kas ketvirtį, siekiant užtikrinti, kad jie atspindėtų naujausius makroekonominės

perspektyvos lūkesčius. Paprastai bazinis scenarijus gauna didžiausią svorį skaičiuojant ECL. Scenarijus ir jų išsipildymo tikimybę tvirtina atitinkami Banko valdymo organai.

Žemiau esančiose lentelėse pateikti pagrindinių makroekonominių parametrai, naudojamų ECL vertinime, raidos scenarijai 2025 ir 2024 metų pabaigai. Pateikiami konkrečioms šalims būdingi ekonometriniai parametrai, atspindintys parametrus, kurie kiekvienoje atitinkamoje šalyje yra nustatyti kaip turintys stipriausią prognozavimo gebėjimą.

Lentelė su makroekonominė prognoze Lietuvai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Metinis pramonės gamybos pokytis, %	(2.36%)	2.54%	2.91%	3.37%	1.73%	(9.52%)	(4.35%)	4.97%	6.44%	1.94%	1.11%	4.86%	2.76%	3.20%	1.61%
Nedarbo lygis, %	7.99%	7.51%	7.16%	7.27%	7.50%	10.17%	14.32%	15.31%	13.12%	11.34%	6.86%	4.35%	4.17%	5.34%	6.26%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Lietuvai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis pramonės gamybos pokytis, %	3.53%	3.52%	2.73%	2.74%	2.58%	2.38%	1.96%	2.10%	2.44%	2.06%	5.07%	4.98%	3.06%	3.18%	2.98%
Nedarbo lygis, %	7.08%	6.82%	6.49%	6.10%	5.97%	7.45%	7.31%	6.90%	6.60%	6.70%	6.73%	6.40%	5.83%	5.11%	4.50%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Lenkijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Valiutos kursas (PLN už EUR)	4.45	4.44	4.42	4.41	4.41	4.71	4.83	4.81	4.76	4.72	4.36	4.33	4.33	4.32	4.33
Nedarbo lygis, %	3.32%	2.63%	2.06%	1.79%	1.72%	(1.16%)	(1.36%)	3.36%	3.44%	2.06%	5.11%	3.63%	1.87%	1.74%	1.72%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Lenkijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Valiutos kursas (PLN už Eurą)	4.31	4.29	4.28	4.22	4.16	4.41	4.39	4.38	4.32	4.26	4.21	4.19	4.18	4.12	4.06
Metinis BVP pokytis, %	2.85%	3.69%	3.41%	3.29%	3.16%	2.19%	2.79%	2.63%	2.57%	2.43%	3.80%	4.84%	4.10%	3.80%	3.62%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Airijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Metinis pramonės produkcijos pokytis, %	(3.16%)	1.13%	1.48%	1.47%	1.64%	(8.79%)	(3.92%)	3.82%	4.00%	2.28%	(0.63%)	2.71%	1.19%	1.28%	1.53%
Metinis privataus vartojimo pokytis, %	3.19%	3.55%	3.40%	2.90%	2.26%	(0.40%)	(2.12%)	2.60%	4.80%	3.19%	4.55%	5.87%	3.82%	2.88%	2.23%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Airijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Euro zonos metinis realiojo BVP pokytis, %	0.76%	1.35%	1.43%	1.36%	1.35%	0.40%	0.90%	1.05%	1.10%	1.10%	1.10%	1.80%	1.90%	1.57%	1.50%
Nedarbo lygis, %	4.44%	4.53%	4.60%	4.85%	4.84%	4.70%	5.39%	5.96%	6.33%	6.55%	4.19%	4.19%	4.03%	4.05%	4.00%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Rumunijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Išorės skola, %	60.21%	62.97%	64.19%	63.11%	61.39%	82.69%	90.25%	77.06%	66.84%	62.18%	55.38%	56.17%	57.81%	58.23%	58.00%
Nedarbo lygis, %	6.22%	6.30%	6.29%	6.25%	6.22%	7.05%	7.74%	7.55%	7.15%	6.88%	5.52%	5.45%	5.75%	5.98%	6.07%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Rumunijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis BVP pokytis, %	2.58%	3.33%	3.55%	3.64%	3.39%	1.84%	1.30%	2.40%	2.99%	2.52%	3.80%	4.68%	4.84%	4.34%	4.18%
Nedarbo lygis, %	5.39%	5.37%	5.26%	5.07%	4.91%	5.54%	6.07%	5.80%	5.65%	5.62%	5.10%	4.80%	4.80%	4.72%	4.38%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Ispanijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Metinis disponuojamųjų pajamų pokytis, %	2.51%	2.04%	1.83%	1.40%	1.19%	0.65%	(0.09%)	0.46%	1.23%	1.26%	2.99%	2.83%	2.38%	1.60%	1.20%
Nedarbo lygis, %	10.04%	9.54%	9.18%	9.03%	8.99%	11.53%	12.77%	12.57%	10.41%	9.02%	8.86%	7.99%	8.08%	8.56%	8.93%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Ispanijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Nedarbo lygis, %	11.61%	11.20%	10.96%	10.82%	10.54%	11.91%	11.99%	11.80%	11.60%	11.46%	11.25%	10.50%	9.75%	9.25%	8.75%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Vokietijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis disponuojamųjų pajamų pokytis, %	2.30%	2.10%	1.98%	1.59%	1.44%	(0.37%)	(0.65%)	0.42%	0.67%	0.62%	3.70%	3.20%	2.53%	2.19%	1.96%
Nedarbo lygis, %	6.26%	5.84%	5.72%	5.74%	5.75%	7.72%	8.45%	8.08%	7.16%	6.42%	5.29%	4.53%	4.77%	5.20%	5.63%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Vokietijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Nedarbo lygis, %	5.95%	5.90%	5.70%	5.52%	5.46%	6.13%	6.44%	6.08%	5.80%	5.70%	5.70%	5.20%	5.30%	5.16%	5.12%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Prancūzijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
10 metų obligacijų pajamingumas, %	3.29%	3.10%	3.06%	3.05%	3.04%	2.80%	1.90%	1.29%	1.17%	1.50%	3.51%	3.57%	3.64%	3.65%	3.66%
Nedarbo lygis, %	7.82%	7.79%	7.64%	7.51%	7.45%	8.41%	9.75%	9.98%	9.12%	8.29%	7.44%	7.02%	7.23%	7.38%	7.43%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Prancūzijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Nedarbo lygis, %	7.46%	7.42%	7.18%	7.04%	6.79%	7.80%	7.88%	7.61%	7.46%	7.39%	7.16%	7.00%	6.67%	6.60%	6.20%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Italijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
3 mėn. EURIBOR, %	2.04%	2.21%	2.35%	2.38%	2.42%	1.32%	0.13%	(0.06%)	(0.07%)	(0.07%)	2.25%	2.57%	2.46%	2.38%	2.42%
Nedarbo lygis, %	6.22%	6.29%	6.31%	6.34%	6.36%	6.63%	8.41%	10.02%	9.89%	9.11%	6.04%	5.71%	5.64%	5.70%	5.78%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Italijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis realaus BVP pokytis, %	0.87%	0.98%	0.99%	0.79%	0.82%	0.64%	0.36%	0.43%	0.32%	0.60%	3.00%	1.80%	1.80%	1.29%	1.28%
Nedarbo lygis, %	7.16%	7.12%	7.00%	7.14%	7.42%	7.60%	7.80%	8.00%	8.20%	8.30%	6.77%	6.37%	6.13%	6.07%	7.00%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Portugalijai 2025 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Metinis fiksuotų investicijų pokytis, %	3.94%	1.94%	1.38%	0.70%	0.59%	(6.57%)	(7.06%)	6.25%	6.29%	2.23%	8.28%	4.11%	0.45%	(0.16%)	0.35%
Nedarbo lygis, %	2.15%	2.29%	2.40%	2.40%	2.40%	0.63%	0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	2.36%	2.65%	2.51%	2.40%	2.40%
Scenarijaus tikimybė	46.00%					27.00%					27.00%				

Lentelė su makroekonominė prognoze Portugalijai 2024 m. gruodžio 31 d.

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus					Pesimistinis scenarijus					Optimistinis scenarijus				
	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028	2024	2025	2026	2027	2028
Metinis realiojo BVP pokytis, %	1.75%	1.91%	2.05%	1.98%	1.88%	1.20%	1.40%	1.65%	1.51%	1.27%	2.00%	2.46%	2.79%	2.80%	2.81%
Scenarijaus tikimybė	60.00%					30.00%					10.00%				

Makroekonominių scenarijų jautrumo analizė

Blogėjant makroekonominiams scenarijams turėtų daugėti ir finansinių instrumentų perkeliamų iš 1-ojo į 2-ąjį lygį bei didėti bendras ECL lygis dėl augančios PD prognozės. Priešingo efekto galima tikėtis makroekonominių prognozių gerėjimo atveju. Bankas atlieka jautrumo analizę kiekybiškai įvertindamas galimą pokyčio įtaką koreguodamas skirtingų scenarijų tikimybes. Žemiau esančioje lentelėje pateikiami ECL įverčiai (išreikšti tūkst. EUR) 2025 ir 2024 metų pabaigai pagal nurodytus scenarijus:

	Pagrindinis	Optimistinis	Pesimistinis
2025 m. gruodžio 31 d.	60%	10%	30%
2024 m. gruodžio 31 d.	46%	27%	27%

- Pagrindinis scenarijus: 100% tikimybė priskiriama pagrindiniam scenarijui
- Optimistinis scenarijus: 100% tikimybė priskiriama optimistiniam scenariju
- Pesimistinis scenarijus: 100% tikimybė priskiriama pesimistiniam scenarijui

Scenarijų svorių koregavimas atspindi naujo makroekonominių duomenų teikėjo „Moody’s Analytics“ naudojimą. Skirtingai nei ankstesnėje sistemoje, dabartinis modelis naudoja scenarijus, pagrįstus procentiliais, kurių svoriai nustatomi sisteminiu statistiniu metodu. Šis pokytis padidina prognozių objektyvumą, nes tikimybės svoriai yra grindžiami griežta kiekybine galimų ekonominių rezultatų pasiskirstymo analize.

Jautrumo analizė 2025 m. gruodžio 31 d.

Šalis	Produkto tipas	Dabartinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (%)	Scenarijus		Pesimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (%)
					Optimistinis (tūkst. EUR)	Optimistinis (%)		
IE	Paskolos	29,598.68	(63.68)	(0.22%)	(237.07)	(0.80%)	345.56	1.17%
	Kredito kortelės	9,091.91	(43.15)	(0.47%)	(149.88)	(1.65%)	223.39	2.46%
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	921.00	–	–%	–	–%	–	–%
	Iš viso	39,611.59	(106.83)	(0.27%)	(386.95)	(0.98%)	568.95	1.44%
PL	Paskolos	13,379.55	(514.44)	(3.85%)	(1,166.15)	(8.72%)	2,042.61	15.27%
	Kredito kortelės	5,750.33	(312.84)	(5.44%)	(692.72)	(12.05%)	1,225.71	21.32%
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	239.00	–	–%	–	n/a	–	n/a
	Iš viso	19,368.88	(827.29)	(4.27%)	(1,858.86)	(9.60%)	3,268.32	16.87%
RO	Paskolos	10,303.40	(160.87)	(1.56%)	(665.45)	(6.46%)	939.52	9.12%
	Kredito kortelės	0.06	–	(3.08%)	(0.01)	(8.72%)	0.01	14.02%
	Iš viso	10,303.46	(160.87)	(1.56%)	(665.46)	(6.46%)	939.53	9.12%
DE	Paskolos	9,009.78	(626.16)	(6.95%)	(1,650.38)	(18.32%)	2,717.17	30.16%
	Kredito kortelės	0.03	(0.002)	(4.60%)	(0.01)	(17.24%)	0.01	25.00%
	Kredito kortelės	9,009.82	(626.16)	(6.95%)	(1,650.39)	(18.32%)	2,717.18	30.16%
LT	Paskolos	3,531.17	(487.15)	(13.80%)	(888.18)	(25.15%)	1,718.15	48.66%
	Kredito kortelės	1,258.78	(253.26)	(20.12%)	(422.27)	(33.55%)	853.76	67.82%
	Hipotekos	16.00	–	–%	–	–%	–	–%
	Iš viso	4,805.94	(740.42)	(15.41%)	(1,310.45)	(27.27%)	2,571.90	53.52%
ES	Paskolos	8,007.94	(52.22)	(0.65%)	(186.63)	(2.33%)	275.60	3.44%
	Kredito kortelės	1,652.45	(15.67)	(0.95%)	(45.86)	(2.78%)	72.55	4.39%
	Iš viso	9,660.39	(67.89)	(0.70%)	(232.49)	(2.41%)	348.15	3.60%
FR	Paskolos	7,999.63	25.82	0.32%	51.67	0.65%	(95.65)	(1.20%)
	Iš viso	7,999.63	25.82	0.32%	51.67	0.65%	(95.65)	(1.20%)
PT	Paskolos	1,736.99	(13.27)	(0.76%)	(67.97)	(3.91%)	90.58	5.21%
	Iš viso	1,736.99	(13.27)	(0.76%)	(67.97)	(3.91%)	90.58	5.21%
IT	Paskolos	1,971.67	(178.41)	(9.05%)	(298.57)	(15.14%)	602.53	30.56%
	Kredito kortelės	0.02	–	(6.29%)	–	(17.71%)	–	28.00%
	Iš viso	1,971.68	(178.41)	(9.05%)	(298.57)	(15.14%)	602.53	30.56%
Total	Paskolos	85,538.81	(2,070.39)	(2.42%)	(5,108.73)	(5.97%)	8,636.06	10.10%
	Kredito kortelės	17,753.57	(624.93)	(3.52%)	(1,310.75)	(7.38%)	2,375.43	13.38%
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	1,160.00	–	–%	–	–%	–	–%
	Hipotekos	16.00	–	–%	–	–%	–	–%
	Iš viso	104,468.37	(2,695.32)	(2.58%)	(6,419.47)	(6.14%)	11,011.50	10.54%

Aukščiau pateiktoje lentelėje pateikta jautrumo analizė tik mažmeninėms paskoloms, nes BNPL ir hipotekos ECL 2025 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikšmingas.

Jautrumo analizė 2024 m. gruodžio 31 d.

Šalis	Produkto tipas	Dabartinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (tūkst. EUR)	Pagrindinis (%)	Scenarijus		Pesimistinis (tūkst. EUR)	Pesimistinis (%)
					Optimistinis (tūkst. EUR)	Optimistinis (%)		
IE	Paskolos	16,113.79	(215.60)	(1.34%)	(634.20)	(3.94%)	642.50	3.99%
	Kredito kortelės	2,974.58	(46.80)	(1.57%)	(149.10)	(5.01%)	143.20	4.81%
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	936.28	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	Iš viso	20,024.65	(262.30)	(1.31%)	(783.30)	(3.91%)	785.70	3.92%
PL	Paskolos	4,090.35	(82.30)	(2.01%)	(396.80)	(9.70%)	296.90	7.26%
	Kredito kortelės	4,754.58	(112.20)	(2.36%)	(552.70)	(11.62%)	408.60	8.59%
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	250.87	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	Iš viso	9,095.80	(194.50)	(2.14%)	(949.50)	(10.44%)	705.50	7.76%
RO	Paskolos	6,894.26	(107.30)	(1.56%)	(656.30)	(9.52%)	433.40	6.29%
	Iš viso	6,894.26	(107.30)	(1.56%)	(656.30)	(9.52%)	433.40	6.29%
DE	Paskolos	3,532.13	(50.20)	(1.42%)	(318.90)	(9.03%)	206.70	5.85%
	Iš viso	3,532.13	(50.20)	(1.42%)	(318.90)	(9.03%)	206.70	5.85%
LT	Paskolos	1,935.83	(44.30)	(2.29%)	(241.30)	(12.46%)	169.10	8.74%
	Kredito kortelės	1,352.70	(23.40)	(1.73%)	(125.60)	(9.29%)	88.80	6.56%
	Iš viso	3,288.53	(67.80)	(2.06%)	(367.00)	(11.16%)	257.90	7.84%
ES	Paskolos	2,993.65	(4.40)	(0.15%)	(54.20)	(1.81%)	26.90	0.90%
	Kredito kortelės	281.61	(1.70)	(0.60%)	(7.50)	(2.66%)	5.90	2.10%
	Iš viso	3,275.26	(6.10)	(0.19%)	(61.70)	(1.88%)	32.70	1.00%
FR	Paskolos	1,198.92	(15.60)	(1.30%)	(75.80)	(6.32%)	56.40	4.70%
	Iš viso	1,198.92	(15.60)	(1.30%)	(75.80)	(6.32%)	56.40	4.70%
PT	Paskolos	149.96	0.10	0.07%	(0.40)	(0.27%)	–	–%
	Iš viso	149.96	0.10	0.07%	(0.40)	(0.27%)	–	–%
IT	Paskolos	6.96	(1.20)	(17.24%)	(3.70)	(53.16%)	3.60	51.72%
	Iš viso	6.96	(1.20)	(17.24%)	(3.70)	(53.16%)	3.60	51.72%
Iš viso	Paskolos	36,915.85	(520.90)	(1.41%)	(2,381.60)	(6.45%)	1,835.60	4.97%
	Kredito kortelės	9,363.47	(184.10)	(1.97%)	(835.00)	(8.92%)	646.40	6.90%
	„Pirk dabar, mokėk vėliau“	1,187.15	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	Iš viso	47,466.47	(704.90)	(1.49%)	(3,216.60)	(6.78%)	2,482.00	5.23%

Aukščiau pateiktoje lentelėje pateikta jautrumo analizė tik mažmeninėms paskoloms, nes BNPL ir hipotekos ECL 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikšmingas. 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo suteikęs 6 hipotekas, kurių bendra ECL sudarė 28,92 EUR.

6.1.3. Palūkanų normos rizika

Pagrindinė rizika: Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (angl. IRRBB) yra rizika, kai Banko balansas ir pelningumas būtų struktūriškai paveikti netikėtų palūkanų normų pokyčių. Ši rizika kyla dėl turto, įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių atpirkimo ir perkainojimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivei („spragos rizika“), dėl opcionų (tiesioginių ir įterptinių), kai dėl to gali būti paveiktos mokėjimų sumos ir laikas („opcionų rizika“) arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius („bazės rizika“).

Ši rizika taip pat apima kredito spredo riziką banko portfelyje (CSRBB), kuri apibūdina riziką, kylančią dėl rinkos požiūrio pokyčių į kredito rizikos kainą, likvidumo premiją ir galimai kitus kredito riziką turinčių instrumentų komponentus.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės: IRRBB skaičiavimui bankas naudoja dvi metrikas: grynųjų palūkanų pajamų (angl. NII) jautrumą ir kapitalo ekonominės vertės (angl. EVE) jautrumą. EVE įvertinamas matuojant palūkanų normai jautrių pinigų srautų (išskyrus bendrąjį 1 lygio kapitalą rodiklį ir kitas nuolatinės nuosavas lėšas) pokytį per likusį jų gyvavimo laikotarpį, atsirandantį keičiantis palūkanų normoms pagal šešis skirtingus scenarijus. NII apskaičiuojamos kaip vienerių metų lygiagretaus palūkanų normos šoko poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, kurias sukuria bankinės knygos straipsniai, atsižvelgiant į jų pervertinimo profilį.

Perspektyva: Abi šios metrikos yra nuolat lyginamos su kontrolinėmis reikšmėmis naudojant valdymui nustatytus limitus. Išdo funkciją atliekantys pareigūnai yra atsakingi už nuolatinį IRRBB valdymą. IRRBB valdymui svarbu suderinti paskolų ir investicinio portfelio palūkanų normos charakteristikas. Apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės naudojamos likusiai IRRBB pozicijai valdyti atsižvelgiant į rizikos apetitą. Rizikos valdymo funkcija atidžiai stebi IRRBB pozicijas, siūlo ribas ir skaičiavimo prielaidas bei atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Bet koks limito pažeidimas perduodamas vyresniajai vadovybei ir imamasi švelninančių veiksmų.

Palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje jautrumas

2025 m. pabaigoje IRRBB jautrumas EVE (atskleistas kaip santykis, palyginti su CET1 kapitalu) nepalankiausiomis sąlygomis neviršijo vidaus ir reguliavimo ribos. Palūkanų normos išvestinės finansinės priemonės ir fiksuotos palūkanų normos išdo turtas buvo naudojamos siekiant sumažinti Banko jautrumą EVE.

Palūkanų normos scenarijai

IRRBB metrika	2025	2024
EVE lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	0.45%	0.45%
EVE lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus	(3.86%)	(3.27%)
NII +2% lygiagretaus palūkanų didėjimo scenarijus	8.95%	24.87%
NII -2% lygiagretaus palūkanų mažėjimo scenarijus	(17.89%)	(24.87%)

6.1.4. Užsienio valiutos rizika

Pagrindinė rizika: Valiutos arba valiutos kurso ekspozicija apibrėžiama kaip pozicijos vertės pokytis, atsižvelgiant į valiutos kurso pokytį, išreikštas grynaisiais pinigais už valiutą arba valiutų porą. Bankas naudoja valiutos apsidraudimą rizikai ir sąnaudoms valdyti. Strategija orientuota į mastelio palaikymą ir procesų automatizavimą. Banko lygmens valiutos apsidraudimas vykdomas į jo funkcinę valiutą – eurus (EUR).

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės: Bankas vertina užsienio valiutos keitimo riziką, susijusią su vartotojų likučiais kita nei euro valiuta, kaip žemą. Rizika yra stebima kiekvienos dienos metu, siekiant užtikrinti tinkamą šios rizikos kontrolę, per dieną apdraudžiant naujas pozicijas naudojant automatinius valiutų apsikeitimo sprendimus.

Perspektyva: Didžiąją dalį valiutos keitimo pozicijų bankinėje knygoje sudaro išdo funkcijos veikla. Tai apima pelną iš banko produktų, palūkanas uždirbtas už Nostro likučius, kaupimo ir mokesčių operacijas Grupės viduje bei įvairias išlaidas (visa ne bazine valiuta). Pagal apibrėžimą rizikos apetito pareiškime yra leidžiama tik nedidelė užsienio valiutos kurso pozicija. Bet kokia reikšminga valiutų kursų rizika, kylanti iš išdo funkcijos veiklos, yra apdrausta kiekvieną dieną ir yra nuolat stebima.

2025 m. gruodžio 31 d. Banko valiutų kursų rizika buvo nedidelė, palyginti su viso turto verte.

Jautrumas valiutos kurso rizikai

Bankas naudoja statistinį tikėtino trūkumo (angl. Expected Shortfall) modelį potencialaus nuostolio dėl valiutų kursų pokyčių prognozei. Atsižvelgiant į mažą Banko grynąją valiutos kurso poziciją 2025 m. pabaigoje, bet koks sukrėtimas rinkoje, galintis reikšmingai paveikti valiutos kursus, nebūtų reikšmingas Banko pelningumui.

Pavyzdžiui, 1% pasikeitimas užsienio valiutų kurse, neatsižvelgiant į valiutų koreliacijos faktorių, sukeltų 1 mln. EUR finansinių nuostolių, atsižvelgiant į Banko atvirą valiutos kurso poziciją 2025 m. gruodžio 31 d., kuri apibendrinta toliau pateiktoje lentelėje.

Lentelėje toliau apibendrinta Banko užsienio valiutos kursų rizika 2025 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija (mln. EUR)	Pozicija procentais nuo CET1 kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.21829	(3)	0.0 %
Rumunijos lėja (RON)	5.08585	37	0.1 %
JAV doleriai (USD)	1.17401	(9)	0.0 %
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.87182	–	0.0 %
Šveicarijos frankai (CHF)	0.93103	(1)	0.0 %
Kitos ilgosios pozicijos	–	58	0.2 %
Kitos trumposios pozicijos	–	(7)	0.0 %
Visa ilga atvira pozicija	–	95	0.3 %
Visa trumpa atvira pozicija	–	(20)	0.1 %

Lentelėje toliau apibendrinta Banko užsienio valiutos kursų rizika 2024 m. gruodžio 31 d.

Valiuta	Kursas	Pozicija (mln. EUR)	Pozicija procentais nuo CET1 kapitalo
Lenkijos zlotai (PLN)	4.27500	(1)	0.00%
Rumunijos lėja (RON)	4.97430	10	0.05%
JAV doleriai (USD)	1.03890	40	0.20%
Didžiosios Britanijos svarai sterlingai (GBP)	0.82918	14	0.07%
Šveicarijos frankai (CHF)	0.94120	4	0.02%
Kitos ilgosios pozicijos	–	37	0.18%
Kitos trumposios pozicijos	–	(5)	0.02%
Visa ilga atvira pozicija	–	105	0.52%
Visa trumpa atvira pozicija	–	(6)	-0.03%

6.2. Nefinansinė rizika

6.2.1. Elgesio ir kultūros rizika

Pagrindinė rizika:

Bankas susiduria su elgesio ir kultūros rizika, kylančia dėl savo veiklos keliose jurisdikcijose, įskaitant filialus, veikiančius paslaugų teikimo laisvės (angl. Freedom of Servives, FoS) pagrindu. Rizika yra susijusi su klientų rezultatais, produktų kūrimu, pardavimo praktika ir kultūriniu elgesiu, kuris gali neatitikti priežiūros institucijų lūkesčių ar vartotojų apsaugos standartų. Netinkamas elgesys arba netinkamai suderintos paskatos gali lemti žalą klientams, reputacinę žalą arba priežiūros institucijų įsikišimą. Bankas yra įsipareigojęs skirti ypatingą dėmesį vartotojams ir užtikrinti jiems palankius rezultatus. Tai taikoma visais vartotojo kelionės etapais, įskaitant produktų ir paslaugų teikimą, komunikaciją ir aptarnavimą po pardavimo.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Elgesio ir kultūros rizika valdoma pagal Banko įmonės rizikos valdymo sistemą, numatant eskalavimą per Atitikties komitetą, Vykdomąjį rizikos komitetą, Stebėtojų tarybos Rizikos ir atitikties komitetą bei Stebėtojų tarybą. Pagrindinės rizikos mažinimo priemonės apima: (i) Produktų kūrimas ir lokalizavimas: atitikties reikalavimai integruojami į produktų kūrimo procesą, užtikrinant, kad produktai ir paslaugos atitiktų vietos reguliavimo reikalavimus ir klientų poreikius. Tai papildomai užtikrinama per filialų pasirengimo peržiūras ir vartotojų apsaugos priežiūrą; (ii) Vartotojų apsauga: kontrolės priemonės apima finansinių reklamų peržiūrą, skundų priežiūrą ir klientų problemų pagrindinių priežasčių analizę; (iii) Kultūra ir atskaitomybė: elgesio standartai nustatomi Elgesio kodekse, kartu taikant papildomas politikas dėl dovanų ir svetingumo, interesų konfliktų, pranešimų apie pažeidimus (angl. whistleblowing) ir asmeninių sandorių. Reguliarūs mokymai ir informuotumo didinimo iniciatyvos stiprina šių standartų laikymąsi; (iv) Priežiūra: prevencinės ir nustatančios kontrolės priemonės padeda anksti identifikuoti

galimas pažeidžiamumo sritis; (v) Tvari atlygio praktika: aiškiai apibrėžti vaidmenys, atsakomybės ir priežiūros mechanizmai tiek operaciniu, tiek organizaciniu lygmeniu, taip pat įdiegtos priemonės, skirtos atgrasyti nuo netinkamo elgesio ir skatinti sąžiningus rezultatus. Banko atlygio sistema sukurta taip, kad paskatos būtų suderintos su atsakinga verslo praktika, užtikrinant, kad darbuotojai būtų skatinami už tvarius veiklos rezultatus ir į klientą orientuotą elgesį, o ne už trumpalaikę naudą.

Perspektyva:

Bankas laikosi žemos tolerancijos elgesio ir kultūros rizikai ir yra įsipareigojęs apsaugoti vartotojus, užtikrindamas jiems palankius rezultatus visais klientų kelionės etapais. Prioritetai apima prisitaikymą prie kintančių vartotojų apsaugos lūkesčių, produktų ir komunikacijos lokalizavimo stiprinimą bei glaudaus bendradarbiavimo su priežiūros institucijomis visoje EEE palaikymą. Įtraukdamas elgesio rizikos aspektus į valdymą, produktų kūrimą ir kultūrą, Bankas siekia užtikrinti tvarų augimą, kartu išlaikydamas klientų ir reguliavimo institucijų pasitikėjimą.

6.2.2. Atitikties reglamentams rizika

Pagrindinė rizika:

Bankas veikia griežtai reguliuojamoje aplinkoje, tiesiogiai prižiūrimas Europos Centrinio Banko (ECB) ir Lietuvos banko (LB). Bankas ir jo skyriai susiduria su atitikties rizika, nes veikia keliose jurisdikcijose, įskaitant ir paslaugų teikimo laisvės (FoS) pagrindu, kur taikomi skirtingi prudenciniai, elgesio ir vartotojų apsaugos reikalavimai. Nesilaikymas šių įsipareigojimų gali užtraukti reguliavimo sankcijas, pakenkti reputacijai ir apriboti verslo veiklą. Bankas yra įsipareigojęs laikytis atitinkamų reguliavimo įsipareigojimų jurisdikcijose, kuriose veikia, ir teikti tikslias, patikimas ir savalaikes ataskaitas išorės reguliavimo institucijoms, institucijoms ir suinteresuotosioms šalims.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Reguliavimo atitikties rizika valdoma pagal įmonės rizikos valdymo sistemą, o rizika eskaluojama per Atitikties komitetą, Vykdomąjį rizikos komitetą, Priežiūros tarybos Rizikos ir atitikties komitetą ir Priežiūros tarybą. Bankas atlieka reguliavimo horizonto skenavimą, kad nustatytų ankstyvus ES ir vietos reguliavimo pokyčių požymius, užtikrindamas, kad politika, procedūros ir kontrolės priemonės būtų atnaujintos prieš įgyvendinimą. Struktūrizuotas reguliavimo žemėlapių sudarymo procesas įvertina teisinius ir priežiūros reikalavimus skirtingose jurisdikcijose, suderindamas juos su vidaus kontrolės ir stebėsenos įsipareigojimais. Šį darbą atlieka reguliavimo atitikties vadovai, turintys vietos žinių filialų šalyse, kurie užtikrina, kad nacionalinės taisyklės ir priežiūros lūkesčiai būtų tinkamai taikomi. Specializuoti antros linijos ištekliai sustiprina priežiūrą, atlikdami nepriklausomas patikinimo peržiūras ir stebėseną, užtikrindami savalaikį rizikos nustatymą ir eskalavimą.

Perspektyva:

Bankas, veikiantis 30 EEE jurisdikcijų ir Šveicarijoje, yra plačiai prižiūrimas įvairių nacionalinių kompetentingų institucijų ir mokesčių reguliuotojų. Šis daugiajurisdikcinis veikla reikalauja griežtos priežiūros, įskaitant temines peržiūras ir reguliarius patikrinimus vietoje, užtikrinant nuolatinį atitikimą visiems vietiniams ir visos Europos reguliavimo standartams.

2025 m. balandžio mėn. Lietuvos bankas skyrė Bankui 3,5 mln. EUR baudą dėl kovos su pinigų plovimu kontrolės priemonių. Bankas yra įsipareigojęs laikytis aukščiausių reguliavimo atitikties standartų ir ėmėsi neatidėliotinių veiksmų, kad pašalintų trūkumus.

2025 m. liepos mėn. Italijos konkurencijos tarnyba (AGCM) viešai paskelbė apie vartotojų apsaugos tyrimą dėl „Revolut“ subjektų, įskaitant Banką. Bankas tikisi, kad AGCM tyrimas bus baigtas 2026 m. pirmąjį ketvirtį ir numato, kad procedūros metu gali būti skirta finansinė bauda.

Bankas yra įsipareigojęs laikytis visų nacionalinių ir tarpvalstybinių reikalavimų visose savo veiklos jurisdikcijose. Svarbiausias šio įsipareigojimo aspektas – konstruktyvaus ir atviro dialogo palaikymas su visomis kompetentingomis institucijomis ir mokesčių inspekcijomis. Bankas nuolat stengiasi tobulinti savo vidaus kontrolės aplinką, užtikrindamas, kad jo atitikties sistema vystytųsi kartu su kintančiais vietos įsipareigojimais ir geriausia pasauline praktika. Bet kokie reguliavimo institucijų patikrinimų metu nustatyti faktai yra sprendžiami prioriteto tvarka, taikant formalų taisomąjį procesą, skirtą užtikrinti patikimą ir savalaikį problemų sprendimą. Šis aktyvus požiūris į priežiūrą ir skaidrumą yra labai svarbus siekiant stiprinti reguliavimo institucijų pasitikėjimą ir remti ilgalaikį, tvarų Banko augimą.

6.2.3. Kibernetinė ir duomenų saugumo rizika

Pagrindinė rizika:

Bankas ir visa Grupė susiduria su didelėmis kibernetinio saugumo grėsmėmis dėl savo skaitmeninio, debesijos pagrindu veikiančio veiklos modelio, hiperaugimo, pasaulinio masto ir finansinių technologijų pobūdžio. Bankas apdoroja didelius kiekius jautrių klientų, darbuotojų ir įmonių duomenų, todėl būtina griežtai laikytis kibernetinio saugumo, duomenų apsaugos ir privatumo taisyklių. Šių duomenų konfidencialumo, vientisumo ir prieinamumo apsauga nuo išorinių grėsmių ir vidaus rizikos yra gyvybiškai svarbi siekiant išlaikyti pasitikėjimą, apsaugoti reputaciją ir užtikrinti veiklos atsparumą. Kadangi Grupė veikia vieningoje IT struktūroje, šios rizikos valdomos centralizuotai Grupės lygmeniu. Šis centralizuotas požiūris užtikrina nuoseklią jautrių klientų ir įmonių duomenų apsaugą, kartu laikantis pasaulinių privatumo taisyklių visose jurisdikcijose.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Grupė įdiegė visapusišką techninių ir organizacinių kontrolės priemonių sistemą, siekdama efektyviai valdyti kibernetinio saugumo rizikas. Nors Grupė tvarko techninį ir operacinį kibernetinio saugumo sistemos įgyvendinimą, Bankas vykdo priežiūrą ir atitikties užtikrinimą, taikydamas papildomas priemones prie Grupės kibernetinio saugumo politikų. Konkrečiai Bankas bendradarbiauja nustatant reikalavimus ir vietines kontrolės priemones bei rodiklius, kartu vykdydamas išsamią priežiūrą paslaugoms, gaunamoms iš Grupės, siekiant užtikrinti atitiktį vietos reguliavimui. Techninės veiklos, atliekamos Grupės ir priežiūros Banko, apima griežtą programinės įrangos saugumo testavimą, pažeidžiamumų valdymą ir galinių įrenginių apsaugą. Visos įmonės lygmens saugumo sąmoningumo programa, įskaitant sukčiavimo (angl. phishing) simuliacijas, stiprina darbuotojų žinias ir elgesį. Loginio prieigos kontrolės ir daugiafaktorė autentifikacija užtikrina tvirtą tapatybės valdymą, o kibernetinių grėsmių žvalgyba, realaus laiko stebėseną ir perspėjimo funkcijos leidžia greitai nustatyti ir spręsti naujas rizikas. Trečiųjų šalių rizikos valdomos per tiekėjų patikrinimus ir nuolatinę priežiūrą. Reguliarūs įsibrovimo testai (angl. penetration testing) ir SOC 2 Type 2 atitikties auditas patvirtina visos Grupės kontrolės aplinkos efektyvumą. Klientams Bankas ir „Revolut Group“ taiko pažangias saugumo

priemones, tokias kaip kortelių kontrolė pagal vietą, 3D Secure pranešimai ir sukčiavimo aptikimo sistemos. Grupė ir Bankas toliau investuoja į platformas, didindami atsparumą ir mažindami duomenų saugumo pažeidimų riziką.

Perspektyva:

Bankas ir Grupė veikia sparčiai besikeičiančioje grėsmių aplinkoje, kuri reikalauja nuolatinio prisitaikymo ir budrumo. Bendrovės saugumo užtikrinimo kelias atspindi įsipareigojimą palaikyti aukštus standartus. Po to, kai 2022 m. buvo pasiektas SOC 2 Type 1 atitikties sertifikatas, 2025 m. Grupė išplėtė tai iki 12 mėnesių SOC 2 Type 2 stebėsenos laikotarpio, apimančio visus pasitikėjimo paslaugų kriterijus: saugumą, konfidencialumą, prieinamumą, duomenų apdorojimo vientisumą ir privatumą. Be to, 2025 m. buvo įgyvendinta ISO 27001 sertifikacija, užtikrinanti papildomą informacijos saugumo kontrolės brandos patvirtinimą. Kartu su šiais pasiekimais Grupė ir Bankas toliau investuoja į adaptacines saugumo technologijas ir siekia tobulinti kontrolės priemones bei procesus. Laikydamasis proaktyvaus požiūrio į kibernetinį saugumą, Bankas yra gerai pasirengęs spręsti būsimas rizikas, kurti pasitikėjimą ir atitikti reguliavimo reikalavimus, tuo pačiu mažinant duomenų saugumo grėsmių poveikį.

6.2.4. Trečiųjų šalių ir paslaugų teikimo rizika

Pagrindinė rizika:

Bankas savo verslo operacijoms vykdyti įvairiais kanalais, pavyzdžiui, mokėjimų apdorojimui, klientų aptarnavimui, „Pažink savo klientą“ (angl. KYC) ir pinigų plovimo prevencijos (angl. AML) procedūroms, taip pat kitoms verslo paslaugoms, pasikliauja trečiosiomis šalimis ir išorės paslaugų teikėjais, įskaitant Grupės vidaus paslaugų sutartis. Dėl to kyla operacinė, atitikties ir reputacijos rizika, kuriai taikome apibrėžtą rizikos apetitą ir stebėsenos procedūras.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Bankas šią riziką mažina taikydamas trečiųjų šalių ir išorės paslaugų teikėjų rizikos valdymo sistemą, suderintą su Banko rizikos apetitu. Tai apima Bankui būdingos rizikos vertinimą, tinkamą patikrinimą, sutarčių standartus, nenumatytų atvejų susitarimus ir nuolatinę stebėseną. Bankas glaudžiai bendradarbiauja su trečiosiomis šalimis ir Grupės vidaus paslaugų teikėjais, kad užtikrintų savo atsparumą ir galėtų toliau teikti aukštus paslaugų standartus su minimaliais sutrikimais. Bankas ir toliau mažina priklausomybę nuo trečiųjų šalių, diversifikuodamas veiklą ir kurdamas produktus bei procesus savo viduje, kur tai įmanoma. Koncentracijos rizikos analizė atliekama reguliariai tarp trečiųjų šalių ir išorės paslaugų teikėjų susitarimų.

Perspektyva:

Bankas tikisi, kad dėl verslo augimo trečiųjų šalių tinklas ir toliau augs, todėl Bankas toliau atidžiai stebi šią riziką. Reikšmingi trečiųjų šalių ir Grupės vidaus santykiai su išorės paslaugų gavėjais yra valdomi ir toliau reguliariai atnaujinama informacija apie trečiųjų šalių koncentraciją ir apie ją pranešama vadovybei. Bankas reguliariai peržiūri ir tobulina trečiųjų šalių ir išorės paslaugų teikimo rizikos valdymo sistemą, atsižvelgdamas į trečiųjų šalių reikšmingumo ir skaičiaus bei Grupės vidaus paslaugų susitarimų pokyčius ir būsimus reglamentus. Bankas aktyviai valdo koncentracijos riziką, diversifikuodamas trečiųjų šalių ir Grupės vidaus paslaugų tiekėjus ir kurdamas vidinius sprendimus daugeliui pagrindinių procesų, o tai suteikia geresnę šių procesų kontrolę ir galimybę tiesiogiai valdyti jų atsparumą. Bankas skatina

atvirus, sąžiningus ir skaidrius santykius su trečiosiomis šalimis, skatindamas aktyvų bendravimą, reguliarių veiklos vertinimą ir nuolatinio tobulinimo iniciatyvas. Šios bendros pastangos didina abipusę atskaitomybę, skatina inovacijas ir stiprina veiklos efektyvumą, suteikdamos Bankui galimybę teikti ilgalaikę vertę klientams ir suinteresuotosioms šalims.

6.2.5. Prieinamumo ir tęstinumo rizika

Pagrindinė rizika:

Veiklos atsparumas yra rezultatas, kurio Bankas siekia efektyviai valdydamas savo prieinamumo ir tęstinumo riziką ir laiku reaguodamas į veiklos sutrikimus. Veiklos sutrikimai gali kilti dėl daugelio priežasčių, įskaitant, pavyzdžiui, technologijų gedimus arba sistemų pakeitimus. Kai kuriuos sutrikimus taip pat gali sukelti nuo Banko nepriklausantys veiksniai, pavyzdžiui, kibernetinė ataka arba platesnio masto telekomunikacijų ar elektros energijos tiekimo sutrikimas. Nors veiklos sutrikimų rizikos negalima pašalinti, veiklos atsparumo palaikymas ir toliau yra Banko prioritetas, siekiant apsaugoti augančią klientų bazę vis įvairesniuose produktuose.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Banko ir Grupės veiklos atsparumo sistema nustato politiką, procedūras ir valdymo struktūras, leidžiančias Bankui stebėti ir valdyti svarbiausių ir svarbių funkcijų, įskaitant svarbiausius klientams teikiamas verslo paslaugas, atsparumą. Veiklos atsparumo sistema sudaryta iš devynių pajėgumų ramsčių, apimančių įvairius galimus veiklos sutrikimų šaltinius ir padedančių mums apibrėžti „atsparumo praktiką“ pagal kiekvieną ramstį. Bankas turi verslo tęstinumo planų ir nelaimių atkūrimo planų rinkinį, kuriame numatytos verslo procesų ir technologijų atkūrimo priemonės, leidžiančios laiku atnaujinti paslaugas. Šie planai yra reguliariai testuojami siekiant užtikrinti, kad jie ir toliau atitiktų paskirtį.

Perspektyva:

Veiklos atsparumo sistema reikalauja nuolat vertinti ir nustatyti kritiškas ir svarbias funkcijas, įskaitant svarbiausias verslo paslaugas klientams. Bankas nuolat stengsis didinti savo kritiškų ir svarbių funkcijų, įskaitant svarbias verslo paslaugas, atsparumą, investuodamas į papildomas technologijas, žmones ir trečiųjų šalių išteklius. To tikslas – apriboti didelio sutrikimo tikimybę, taip pat apriboti žalą klientams ir Bankui, jei sutrikimas paveiktų Grupę. Bankas taiko griežtą testavimo režimą, kad stebėtų atsparumo priemonių veiksmingumą visoje Grupėje, įskaitant visų svarbių verslo paslaugų klientams testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Vadovaudamasis Skaitmeninio operacinio atsparumo įstatymu („DORA“), įsigaliojusiu nuo 2025 m. sausio mėn., Bankas kartu su Grupe nuolat stengsis didinti savo atsparumą, investuodamas į papildomas technologijas, žmones ir trečiųjų šalių išteklius. Tuo siekiama sumažinti didelių sutrikimų tikimybę ir žalą klientams, Bankui ir platesniam Europos finansų sektoriui, jei sutrikimai paveiktų Grupę.

6.2.6. Finansinių nusikaltimų rizika

Pagrindinė rizika:

Finansinių nusikaltimų rizika – tai rizika, kad Banko sistemos, produktai, paslaugos, trečiosios šalys ar darbuotojai bus panaudoti pinigų plovimui, teroristų finansavimui, sankcijų vengimui, ginklų platinimo

finansavimui ar išoriniam sukčiavimui palengvinti arba taps jų aukomis, dėl ko bus patirta finansinių nuostolių, skiriamos reguliavimo baudos ir pakenkta reputacijai. Tai apima pinigų plovimą, sankcijų pažeidimus ir teroristų bei ginklų platinimo finansavimą. Netinkamai valdant šią riziką, nesvarbu, ar tai būtų netinkamas Banko produktų ir paslaugų naudojimas, trečiųjų šalių veiksmai ar darbuotojų elgesys, Bankui gali būti taikomos reguliavimo vykdymo priemonės, įskaitant baudas, apribojimus ar drausmines priemones. Tokie rezultatai gali sukelti didelių finansinių nuostolių ir didelę žalą organizacijos reputacijai.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Bankas rimtai žiūri į savo atsakomybę užkirsti kelią finansiniams nusikaltimams, juos aptikti ir mažinti. Ši rizika valdoma taikant tvirtą valdymą, veiksmingas rizikos valdymo procedūras ir visapusišką kontrolės sistemą, skirtą finansinių nusikaltimų rizikai nustatyti ir spręsti.

Bankas toliau gerina savo sistemų ir kontrolės priemonių veiksmingumą, įskaitant sandorių stebėjimą realiuoju laiku, sankcijų ir neigiamos žiniasklaidos patikrą bei privalomus darbuotojų mokymus finansinių nusikaltimų srityje. Bankas ir toliau įsipareigoja investuoti didelius išteklius ir dėmesį, kad dar labiau sustiprintų savo finansinių nusikaltimų sistemą, IT sistemas ir kontrolės mechanizmus, užtikrindamas, kad jie išliktų veiksmingi, pritaikomi ir atitiktų reguliavimo lūkesčius.

Perspektyva:

Bankas itin rimtai vertina sankcijų, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką. Organizacijai plečiant savo produktus ir paslaugas, didėja esamų rizikų poveikis ir atsiranda naujų rizikų, todėl reikia nuolatinio dėmesio veiksmingam ir efektyviam finansinių nusikaltimų rizikos valdymui.

Atsižvelgiant į padidėjusią sankcijų riziką, kurią lemia nuolatinis geopolitinis konfliktas, Bankas ir toliau daugiausia dėmesio skiria savo patikros, sandorių stebėsenos ir sustiprintos deramo patikrinimo kontrolės stiprinimui, kad užtikrintų atitiktį besikeičiantiems sankcijų režimams. Bankas taip pat toliau vertins, stebės ir stiprins savo finansinių nusikaltimų sistemos veiksmingumą, palaikydamas rizikos ir kontrolės aplinką, kuri leistų greitai ir veiksmingai reaguoti į kylančias finansinių nusikaltimų grėsmes.

6.2.7. Išorinė sukčiavimo rizika

Pagrindinė rizika:

Bankas išorinę sukčiavimo riziką apibrėžia kaip platų elgesio spektrą, susijusį su klasta ar apgaule, kai siekiama tam tikros formos naudos ir (arba) sukelti nuostolių kitai šaliai. Banko reikšmingos išorinės sukčiavimo rizikos apima įsigijimo sukčiavimą, išdavimo sukčiavimą (kortelių, mokėjimų, skolinimo srityse), sąskaitos perėmimo sukčiavimą ir paraiškų sukčiavimą (tapatybės sukčiavimą). Bankas laikosi mažos tolerancijos išorinei sukčiavimo rizikai, ypatingą dėmesį skirdamas klientų apsaugai nuo sąskaitos perėmimo sukčiavimo, autorizuotų mokėjimo nurodymų sukčiavimo (angl. Authorised Push Payment Fraud) ir sukčiavimo, susijusio su pamestomis ar pavogtomis kortelėmis. Bankas yra įsipareigojęs laikytis visų taikomų reguliavimo reikalavimų ir priežiūros institucijų rekomendacijų. To nesilaikymas gali lemti

vykdymo užtikrinimo priemonės, įskaitant baudas, viešą papeikimą, veiklos sustabdymą, apribojimus, sąlygas, ribojimus ar drausmines sankcijas, galinčias turėti reikšmingą finansinį ir reputacinį poveikį.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Bankas siekia kuo labiau sumažinti išorinio sukčiavimo riziką, palaikydamas tvirtas, rizika pagrįstas sistemas ir kontrolės priemonės, skirtas laikytis teisės aktų ir reguliavimo reikalavimų bei užkirsti kelią išorinio sukčiavimo atvejams, juos nustatyti, valdyti ir apie juos pranešti. Sukčiavimo atveju Bankas laikosi aiškios politikos tirti visus įvykius, kad pasimokytų ir imtųsi reikiamų veiksmų savo sistemoms ir kontrolės priemonėms stiprinti, taip apsaugodamas tiek Banką, tiek jo klientus nuo būsimų sukčiavimo rizikų ir apsaugodamas Banko reputaciją.

Išorinio sukčiavimo rizika valdoma pagal Įmonės rizikos valdymo sistemą, kurią papildo išorinio sukčiavimo rizikos registras, apimantis pagrindines sukčiavimo rūšis ir kaip jos taikomos Banko verslo ir produktų pasiūlymams. Įdiegti prevenciniai realaus laiko sukčiavimo aptikimo modeliai ir taisyklės. Kontrolės priemonės yra susietos su rizikomis ir periodiškai testuojamos, siekiant nustatyti jų paskirtį ir veikimo efektyvumą. Bankas taip pat taiko KRI ir ĮPRK rinkinį, skirtą sukčiavimo rizikos pokyčiams stebėti. Be to, Bankas mažina pagrindines sukčiavimo rizikas, rengdamas privalomus mokymus visiems darbuotojams ir naudodamas tikslinius KRI, kad nustatytų ir reaguotų į kylančias sukčiavimo tendencijas.

Perspektyva:

Bankas toliau vertina, stebi ir stiprina savo išorinės sukčiavimo prevencijos sistemos veiksmingumą ir yra įsipareigojęs palaikyti rizikos ir kontrolės aplinką, kuri leistų jam greitai ir veiksmingai reaguoti į bet kokias kylančias sukčiavimo grėsmes ir pažangias technologijas. Didėjantis dirbtinio intelekto, ypač giliųjų klasterių technologijų, naudojimas tarp nusikaltėlių ir toliau kelia iššūkį, kurį Bankas sprendžia tobulindamas savo mašininio mokymosi modelius ir bendradarbiaudamas su tiekėjais, siekdamas pagerinti aptikimą. Besikeičiantys reguliavimo reikalavimai (Mokėjimo paslaugų direktyva 3) dar labiau pabrėžia poreikį nuolat stebėti ir stiprinti tiek įsigijimo, tiek išdavimo sukčiavimo kontrolę. Siekdamas išvengti šių rizikų, Bankas plečia bendradarbiavimą su panašiomis institucijomis ir pramonės įstaigomis ir kuria sistemą, skirtą išorinių žvalgybos šaltinių naudojimui gerinti, kad būtų galima veiksmingiau reaguoti į sukčiavimo grėsmes.

Bankui toliau augant ir diegiant novatoriškus produktus bei mokėjimo kanalus, sukčiavimo rizikos aplinka išliks dinamiška. Norint įveikti šiuos iššūkius, reikalingas tvirtas valdymas, patikimos sukčiavimo kontrolės priemonės ir gebėjimas greitai prisitaikyti prie naujų ir kylančių rizikų.

6.2.8. Modelio rizika

Pagrindinė rizika:

Modelio rizika – tai rizika, kad automatizuoti skaičiavimai, naudojami verslo sprendimams priimti, nesvarbu, ar jie atliekami naudojant tradicinius modelius, dirbtinio intelekto (DI) / mašininio mokymosi (MM) modelius, galutinio naudotojo skaičiavimais pagrįstus sprendimus (angl. End-User Computing, EUC) ar prekybos algoritmus, gali būti netikslūs, neišsamūs ar kitaip klaidinantys, todėl sprendimų priėmimas gali būti neefektyvus.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Bankas užtikrina modelių patikimumą sprendimų priėmimui, validuodamas 1 ir 2 lygio modelius, priskirdamas jiems rizikos lygius, peržiūrėdamas nustatytų trūkumų ištaisymo veiksmus ir

patvirtindamas modelius naudojimui per nepriklausomas modelių (pakartotines) validacijas arba metines peržiūras. Taip pat reguliariai teikiamos periodinės ataskaitos vyresniajai vadovybei ir atitinkamiems valdymo organams. Modelių rizikos peržiūra apima modelio metodologijos vertinimą, prielaidų pagrįstumo analizę ir, prireikus, papildomą testavimą. 3 ir 4 lygio modeliai validuojami proporcingai jų rizikai.

2025 m. vasario mėn. Bankas įsteigė specialų Modelių ir dirbtinio intelekto rizikos komitetą, atsakingą už modelių ir dirbtinio intelekto rizikos priežiūrą Banke. Šis komitetas veikia pagal Banko Vykdomojo rizikos komiteto įgaliojimus.

Perspektyva:

Bankas tikisi išlaikyti modelio riziką žemame lygyje, nepaisant didėjančio modelių ir dirbtinio intelekto priemonių naudojimo veikloje. Tai bus pasiekta reguliariai validuojant ir peržiūrint modelius bei šalinant nustatytus trūkumus, o sustiprinta specializuoto komiteto priežiūra prisidės prie veiksmingo šios rizikos valdymo.

6.3. ESG rizika

Pagrindinė rizika:

ESG rizika kyla dėl aplinkosaugos (angl. Environmental), socialinių (angl. Social) ir valdymo (angl. Governance) veiksmų, kurie gali sukelti finansinių nuostolių, paveikdami sandorio šalis, veiklą ar turtą. Aplinkosaugos rizika apima su klimatu susijusius pavojus (fizinę ir pereinamąją riziką), taršą ir su gamta susijusią riziką (pvz., biologinės įvairovės nykimą). Socialinė rizika apima problemas, susijusias su darbo jėga, vertės grandinės darbu, klientais ir vietos bendruomenėmis. Valdymo rizika apima reguliavimo reikalavimų laikymąsi ir verslo elgesio klaidas. Šie veiksniai nėra savarankiški, o yra įtraukti į esamas Kapitalo reikalavimų reglamento (angl. Capital Requirements Regulation, CRR) pradžios rizikos kategorijas, ypač kredito, rinkos, operacinę ir likvidumo riziką.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Pagrindinės ESG rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės yra sutelktos į integraciją, valdymą ir matavimą visoje Įmonės rizikos valdymo (ERM) sistemoje. Pagrindinės kontrolės priemonės apima ESG aspektų įtraukimą į naujų iniciatyvų ir tiekėjų išsamaus patikrinimo procesus ir reguliavimo horizonto skenavimo naudojimą siekiant proaktyviai valdyti atitikties riziką. Rizika mažinama apibrėžiant aiškų ir konservatyvų rizikos apetitą (pvz., „žemas“ klimato rizikos atveju) ir jį įgyvendinant naudojant pagrindinius rizikos rodiklius (KRI), kurie stebi poveikį didelės rizikos sektoriams (pereinamojo laikotarpio rizika) ir pažeidžiamam fiziniam turtui (fizinė rizika). Oficiali tvarumo ir ESG rizikos valdymo politika nustato privalomas taisykles, o privalomas visoje organizacijoje taikomas ESG rizikos valdymo mokymo kursas užtikrina stiprią rizikos kultūrą ir nuoseklų kontrolės priemonių taikymą visų darbuotojų lygmeniu.

Perspektyva:

Banko perspektyva ESG rizikai orientuota į duomenų pagrindo stiprinimą ir kiekybinės analizės integravimą į pagrindinius rizikos valdymo procesus. Bankas pereina nuo kokybinio vertinimo, pradėdamas teikti ataskaitas apie finansuojamas emisijas ir įvedant konkrečius kredito stebėsenos standartus, siekiant sistemingai tobulinti duomenų rinkimą ir tikslinti pagrindinius rizikos rodiklius (KRIs).

Nors galutiniai tikslai dar nėra nustatyti, Bankas aktyviai nagrinės tikslų nustatymą įvairiose ESG rizikos srityse. Trumpuoju laikotarpiu prioritetas – toliau plėtoti kiekybinę analizę ir streso testavimą pagal NGFS klimato scenarijus bei papildomai tobulinti Banko neseniai atliktą Klimato atsparumo analizę, siekiant kiekybiškai įvertinti strategines įžvalgas. Iš šių analizės išvadų gautos įžvalgos bus tiesiogiai integruotos į ICAAP ataskaitas ir naudojamos strateginiams sprendimams priimti, siekiant sustiprinti atsparumą klimato pokyčių finansinėms rizikoms.

Aplinkosaugos rizikos valdymas

Pagrindinė rizika:

Aplinkos rizika atspindi galimą finansinį poveikį, kylantį dėl su klimatu susijusių ir kitų aplinkos veiksnių, įskaitant tiek fizinę, tiek pereinamojo laikotarpio riziką, taip pat taršą, biologinę įvairovę, ekosistemas ir vandens bei jūrų išteklius. Su klimatu susijusi rizika Bankui tebėra reikšmingiausia. Pereinamojo laikotarpio rizika gali kilti dėl reguliavimo, technologijų ar klientų elgesio pokyčių, kurie turi įtakos sandorio šalims ar finansuojamos veiklos vertei, o fizinė rizika yra susijusi su ūmiais ar lėtiniais klimato pavojais. Atsižvelgiant į tai, kad Bankas daugiausia skaitmenina savo verslo modelį, fizinės rizikos poveikis išlieka ribotas, nors priklausomybė nuo svarbių trečiųjų šalių, verslo veiklos plėtra, mažmeninių kredito produktų, tokių kaip hipotekos, įdiegimas ir būsimas įmonių skolinimas palaipsniui didins Banko fizinės ir pereinamojo laikotarpio rizikos, taip pat kitų aplinkosaugos veiksnių poveikį.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

2025 m. kontrolės buvo orientuotos į aplinkosaugos aspektų integracijos stiprinimą į Įmonės rizikos valdymo sistemą. Esminės priemonės apima klimato scenarijų analizės tobulinimą kapitalo ir likvidumo planavimui bei klimato rizikos vertinimų plėtrą į platesnę Klimato atsparumo analizę. Klimato rizikos aspektai integruoti į Naujos iniciatyvos patvirtinimo procesą (angl. New Initiative Approval Process) per privalomas antrosios linijos peržiūras, reikalaujant, kad rizikos savininkai įrodytų, jog nauji produktai, įskaitant hipotekas ir mažmeninės kredito produktus, atitinka Banko žemo klimato rizikos apetito ir duomenų rinkimo standartus. Sektoriaus lygmens apribojimai išlieka Tvarumo politikoje, siekiant riboti ekspoziciją didelės taršos ir aplinkai kenksmingiems sektoriams. Pradėtas darbas ruošiantis finansuojamų emisijų ataskaitoms ir pirmųjų kredito lygmens duomenų standartų kūrimui, siekiant ateityje remti klimato pagrindinių rizikos rodiklių (KRLs) taikymą. Taip pat sustiprinta ESG rizikos identifikacija ir vertinimas trečiųjų šalių atžvilgiu, naudojant ESG rizikos duomenis, išplėstą tiekėjų patikrinimo procesą ir naujas ESG atitikties gaires Trečiųjų šalių vadove (angl. Third Party Handbook).

Perspektyva:

Remiantis 2025 m. atnaujintos Dvigubos materialumo analizės (DMA) išvadomis, klimato pokyčiai išlieka materialia tema Bankui. Trumpuoju laikotarpiu prioritetas – stiprinti duomenų pagrindą, kad būtų atitikti būsimi Europos bankininkystės institucijos (angl. European Banking Authority, EBA) lūkesčiai, ir užtikrinti, kad aplinkosaugos rizikos būtų vertinamos kreditavimo sprendimuose plečiantis portfeliui. Atsižvelgiant į 2025 m. pasiektą pažangą integruojant klimato ir aplinkos rizikos veiksnius į Įmonės rizikos valdymo sistemą, Bankas rengs privalomą perėjimo planą pagal atnaujintas ECB priežiūros prioritetų gaires 2026–2028 m. Tai apims klimato scenarijų analizės įrankių tobulinimą ir išvadų integravimą į ICAAP, kredito sprendimų priėmimo procesus bei portfelio valdymą. Be to, Bankas toliau vystys gamtos rizikos (angl. Nature Risk) identifikavimo ir vertinimo gebėjimus pagal priežiūros prioritetus. Bendradarbiavimas su

Grupės įmonėmis tęsis siekiant užtikrinti suderinamumą klimato įsipareigojimų srityje, įskaitant finansuojamų emisijų skaičiavimą ir operacinių emisijų ataskaitų rengimą.

Socialinės ir valdymo rizikos valdymas

Pagrindinė rizika:

Socialinė ir valdymo rizika susijusi su Banko sąveika su darbuotojais, klientais, sandorio šalimis, bendruomenėmis ir kitais suinteresuotaisiais subjektais. Socialinė rizika apima darbuotojų gerovę, klientų aptarnavimą ir vertės grandinės darbo sąlygas. Valdymo rizika kyla dėl silpnos kontrolės, netinkamo elgesio, reguliavimo pažeidimų arba nepakankamos priežiūros.

Rizikos mažinimo ir kontrolės priemonės:

Visus 2025 m. Bankas stiprino socialinės ir verslo elgesio rizikos valdymo mechanizmus. Remiantis atnaujinta tvarumo ataskaitų teikimo sistema (DMA), nuosava darbo jėga ir klientai bei galutiniai vartotojai buvo patvirtinti kaip esminės Banko temos pagal Europos tvarumo ataskaitų teikimo standartus (ESRS). Kontrolė buvo sustiprinta formalizuojant ESG atsakomybę trijose gynybos linijose, daugiausia dėmesio skiriant valdymui, priežiūrai ir atsakomybei už DMA rezultatų įgyvendinimą. Tiekėjų priežiūra ir trečiųjų šalių valdymas ir toliau atitinka visos Grupės standartus, kuriuos papildė banko lygmens naujo iniciatyvų patvirtinimo proceso patobulinimai. Privalomi verslo elgesio ir atitikties vertinimai taikomi visiems naujiems produktams ir partnerystėms. Bankas taip pat stebi su elgesiu susijusią riziką ir užtikrina patikimą klientų vertinimą, taikydamas griežtą atitiktį, aiškius produktų projektavimo standartus ir reguliariai peržiūrėdamas skolinimo praktikos riziką.

Perspektyva:

Bankas ir toliau taikys DMA išvadas, plėš valdymo kontrolę, kad būtų galima spręsti su klientais susijusią riziką ir vertės grandinės priežiūrą. Toliau dirbama siekiant suderinti trečiųjų šalių valdymo praktiką su EBA lūkesčiais, ypač kalbant apie tvarumo patikrą ir SLA integraciją į Grupės valdomas paslaugas. 2026 m. planuojama toliau stiprinti politiką ir įtraukti socialinę bei valdymo riziką į rizikos taksonomiją ir rizikos apetitą.

7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	2025	2024
Palūkanų pajamos už skolos priemonės, vertinamas amortizuota savikaina	320,054	184,843
Palūkanų pajamos už lėšas bankuose	287,831	318,143
Palūkanų pajamos už paskolas ir išankstinius mokėjimus klientams	173,253	86,326
Palūkanų pajamos iš palūkanų normos apskaitavimo sandorių	5,967	–
Iš viso	787,105	589,312

8. Palūkanų sąnaudos

tūkst. EUR	2025	2024
Palūkanų sąnaudos už taupymo produktus	(84,550)	(17,214)
Palūkanų sąnaudos už palūkanų normų apskaitavimo sandorius	–	(5,384)
Palūkanų sąnaudos už nuomos įsipareigojimus	(60)	(71)
Iš viso	(84,610)	(22,669)

9. Paslaugų ir komisinių pajamos

tūkst. EUR	2025	2024
Kortelių operacijų mokesčiai	813,437	532,685
Prenumeratos mokesčiai	586,102	334,048
Valiutos keitimo pajamos	211,493	157,780
Klientų lojalumo programa	160,600	17,576
Kortelės pristatymas	62,456	49,721
Mokėjimo pavedimų mokesčiai	56,977	35,937
Mokėjimo kortelių įsigijimo mokesčiai	36,387	13,515
Kitos pajamos	12,177	3,215
Iš viso	1,939,629	1,144,477

Sumos, gautos iš pajamų pagal sutartis su klientais, apima sutartinius įsipareigojimus, susijusius su „RevPoints“. Tai Banko įsipareigojimas perduoti klientams prekes ar paslaugas, už kurias atlygis jau

gautas, bet dar nepripažintas pajamomis. Sutarties įsipareigojimas pripažįstamas, kai „RevPoints“ taškai išduodami, ir įtraukiamas į pajamas, kai taškai išperkami arba jų galiojimo laikas baigiasi. Likutis pateikiamas 28 pastaboje, eilutėje „Kiti įsipareigojimai“.

Likę veiklos įsipareigojimai

Dėl savo komercinių susitarimų, išskyrus sutartinius įsipareigojimus, kylančius dėl „RevPoints“ programos, pobūdžio Bankas 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo jokių reikšmingų likusių veiklos įsipareigojimų, susijusių su sutartimis, kurių trukmė ilgesnė nei vieneri metai.

Bendra sandorio kainos suma, priskirta neįvykdytiems „RevPoints“ veiklos įsipareigojimams, yra 238,331 tūkst. EUR (2024 m.: 95,516 tūkst. EUR). Bankas tikisi pripažinti šią sumą pajamomis, kai susiję taškai bus išperkami arba jų galiojimo laikas pasibaigs. Taškai nustoja galioti maždaug po trejų metų nuo jų uždirbimo datos, o tada pripažįstamos visos likusios atidėtosios pajamos už tuos konkrečius taškus.

10. Paslaugų ir komisinių sąnaudos

tūkst. EUR	2025	2024*
Apdorojimo ir atsiskaitymo mokesčiai	(257,940)	(172,434)
Klientų lojalumo taškų išpirkimas	(109,021)	(15,199)
Su partneriais susijusios išlaidos	(45,301)	(33,317)
Kiti operacijų mokesčiai	(27,842)	(14,412)
Iš viso	(440,104)	(235,362)

*2025 m. Bankas peržiūrėjo savo komisiniais pagrįstų sandorių atskleidimą.

Siekiant geriau atspindėti klientų pinigų grąžinimo susitarimų ekonominę prasmę pagal TFAS 15, šios išlaidos, kurios anksčiau buvo atskleistos mokesčių ir komisinių sąnaudų straipsnyje, dabar atskleidžiamos kaip mokesčių ir komisinių pajamų sumažinimas. Siekiant užtikrinti palyginamumą, ankstesnių metų duomenys buvo perklasifikuoti, kad atitiktų einamųjų metų atskleidimą. Dėl šio perklasifikavimo tiek mokesčių ir komisinių pajamos, tiek mokesčių ir komisinių sąnaudos sumažėjo 24,471 tūkst. EUR už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. Perklasifikavimas neturėjo įtakos grynajam pelnui, bendram nuosavam kapitalui ar pinigų srautams.

11. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	2025	2024
Paslaugų mokesčių pajamos iš Revolut Grupės	613	1,739
Grynasis pelnas iš apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių ir apsidraudimo straipsnių tikrosios vertės pokyčių	–	1,329
Grynasis pelnas iš užsienio valiutos keitimo	–	477
Iš viso	613	3,545

12. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	2025	2024
Darbo užmokestis	(100,143)	(63,816)
Socialinio draudimo sąnaudos	(21,349)	(13,613)
Mokėjimas akcijomis (31 pastaba)	(5,111)	(6,238)
Pensijų rezervo sąnaudos	(2,963)	(2,400)
Priedai darbuotojams	(2,910)	(1,529)
Išaitinė išmoka	(1,289)	(662)
Darbuotojų atrankos ir žmogiškųjų išteklių sąnaudos	(965)	(43)
Iš viso	(134,730)	(88,301)

13. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	2025	2024
Paslaugų mokesčiai Revolut Grupei	(1,517,249)	(1,080,435)
Reklama ir rinkodara	(120,224)	(92,167)
Įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų fondus	(34,569)	(17,122)
Teisinės ir profesinės paslaugos	(15,859)	(6,172)
Grynasis užsienio valiutos keitimo nuostolis	(8,817)	–
Solidarumo mokestis	(8,080)	(7,374)
Neatskaitomo PVM sąnaudos	(5,510)	(9,938)
Užginčytų mokėjimų sąnaudos	(5,256)	(13,672)
Grynasis nuostolis dėl apsidraudimo išvestinių finansinių priemonių ir apsidraudimo straipsnių tikrosios vertės pokyčių	(696)	–
Audito mokesčiai	(301)	(174)
Kitos sąnaudos	(34,067)	(15,208)
Iš viso	(1,750,628)	(1,242,262)

Bankas ir jo filialai EEE šalyse naudoja užsakomųjų paslaugų modelį, daugiausia sudarydami užsakomųjų paslaugų sutartis su kitais Grupės subjektais. Tai apima Grupės patentuotos mobiliosios skaitmeninės platformos, kuri užtikrina sklandžią klientų patirtį teikiant įvairias finansines paslaugas, naudojimą. Grupės teikiamų paslaugų kainos nustatomos pagal EBPO sandorių kainodaros gaires ir principus, taikomus kainodarai rinkos sąlygomis. Rezultatas yra funkcinų, turto ir rizikos analizės, įvykdytos įskaitant atitinkamų trečiųjų šalių pramonės standartų metinį atnaujinimą, išvada.

Pagal šią užsakomųjų paslaugų sistemą „Revolut Ltd“ veikia kaip esminis Banko užsakovas, teikdamas platų bankininkystės ir mokėjimo operacijų spektrą, įskaitant susijusias technologijas, visapusišką klientų paiešką ir pagalbines administracines paslaugas. Pagrindinėje sandorių kainodaroje taikomas sandorio grynosios maržos metodas (TNMM), siekiant užtikrinti, kad Bankas išlaikytų rinkos sąlygomis siekiamą pelningumą, atsižvelgiant į jo funkcinius indėlius ir prisiimamą riziką. Ši tikslinė grąža apskaičiuojama kaip Banko vietinių darbo jėgos sąnaudų maržos, apskaičiuotos rinkos sąlygomis, ir reguliuojamojo kapitalo (nuosavybės) grąžos, kuri nustatoma pagal panašias regiono finansų įstaigas, suma. Bet koks likęs grynasis pelnas, gautas virš šio tikslinio pelningumo, sumokamas „Revolut Ltd“ kaip paslaugų mokestis už platų jos teikiamų sudėtinų paslaugų spektrą, įskaitant finansines ir nefinansines paslaugų sudedamąsias dalis.

Siekiant užtikrinti tvirtą valdymą ir reguliavimo užsakomųjų paslaugų gairių laikymąsi, grupės vidaus susitarimuose numatyti apibrėžti paslaugų lygio susitarimai (SLA). Tuo atveju, jei Grupės teikiamos paslaugos neatitinka šių sutartyje numatytų našumo lygių, taikomos paslaugų kreditai, siekiant proporcingai sumažinti Bankui taikomus įmonių grupės vidaus paslaugų mokesčius.

14. Finansinio turto kredito nuostoliai

tūkst. EUR	2025	2024
Grynasis paskolų vertės sumažėjimas: (sąnaudos)	(67,904)	(31,121)
Grynasis skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas: atstatymas	129	6
Grynasis bankų ir kitų finansų įstaigų skolų vertės sumažėjimas: (sąnaudos)	(9)	–
Iš viso vertės sumažėjimo nuostolių	(67,784)	(31,115)
Atidėjimai įsipareigojimams ir suteiktoms garantijoms: (sąnaudos)	(854)	(1,156)
Grynasis atidėjimas neleistinam sąskaitos likučio perviršiui: (sąnaudos) / grąžinimas	(15,511)	345
Anksčiau nurašyto neleistino sąskaitos likučio perviršio susigrąžinimas	269	15
Iš viso atidėjinių	(16,096)	(796)
Grynieji tikėtini kredito nuostoliai	(83,880)	(31,911)

15. Pelno mokestis

tūkst. EUR	2025	2024
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	(78,063)	(30,727)
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(1,994)	(2,205)
Atidėtas pelno mokestis		
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	9,719	333
Pelno mokestis iš viso	(70,338)	(32,599)

15.1. Pelno mokesčio perskaičiavimas

tūkst. EUR		2025		2024
Pelnas prieš mokesčius		278,235		133,127
Pelno mokesčio (sąnaudos) taikant numatytą 21% pelno mokesčio tarifą (2024 m.: 20%)	21.00%	(58,429)	20.00%	(26,625)
Taikomo mažesnio 16% mokesčio tarifo poveikis (mažesniai nei 2 mln. eurų pelnui, 2024 m.: 15%)	(0.04%)	100	(0.08%)	100
Mokesčių tarifų įtaka užsienio filialuose	1.10%	(3,087)	1.62%	(2,157)
Mokestinis poveikis:				
Neapmokestinamos pajamos / neatskaitomos (išlaidos)	2.62%	(7,280)	1.35%	(1,798)
Ankstesnių laikotarpių koregavimai	0.72%	(1,994)	1.66%	(2,205)
Kiti mokesčių skirtumai, grynąja verte	(0.13%)	352	(0.06%)	86
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	25.27%	(70,338)	24.49%	(32,599)

15.2. Atidėtas pelno mokestis

2025 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita
Tikrosios vertės skirtumai ir kiti atidėjiniai	10,052	9,719

2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	333	333

16. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

tūkst. EUR	2025	2024
Einamosios sąskaitos centriniuose bankuose	15,714,774	10,823,365
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	115,487	40,086
Iš viso	15,830,261	10,863,451

17. Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	2025	2024
Vienos nakties indėliai	14,817,323	–
Einamoji sąskaita Europos centriniame banke	456,231	10,547,801
Einamosios sąskaitos kituose nacionaliniuose centriniuose bankuose	436,768	275,564
Gryniesi pinigai bankomatuose	4,452	–
Iš viso	15,714,774	10,823,365

Bankas vykde Lietuvos banko ir kitų šalių centrinių bankų, kuriose Bankas turi filialus (Prancūzijoje, Airijoje, Ispanijoje, Nyderlanduose, Vokietijoje, Rumunijoje, Italijoje, Belgijoje), nustatytus privalomųjų rezervų reikalavimus.

2025 m. gruodžio 31 d. Banko privalomieji rezervai centriniuose bankuose sudarė 342,081 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 147,480 tūkst. EUR).

18. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansų įstaigose

tūkst. EUR	2025	2024
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	71,926	18,236
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	43,561	21,850
Iš viso	115,487	40,086

Pinigų ir pinigų ekvivalentų balansinei vertei nėra pripažinto reikšmingo vertės sumažėjimo, nes sumos yra laikomos įstaigose, kurių reitingas yra BB+ arba aukštesnis, ir jų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė yra nereikšminga.

19. Išvestinės finansinės priemonės

	Balansinė turto vertė	Balansinė įsipareigojimų vertė	Nominali vertė
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR			
Išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita			
Palūkanų normų apskeitimo sandoriai su kitomis sandorio šalimis	2,645	(23)	345,374
Palūkanų normų apskeitimo sandoriai su susijusiomis šalimis	3,886	(68)	334,517
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susijusios su rizikos apsidraudimo apskaita	6,531	(91)	679,891

Išvestinės finansinės priemonės, nesusijusios su rizikos apsidraudimo apskaita			
Valiutos keitimo sandoriai (išankstiniai sandoriai) su susijusiomis šalimis	2,154	(3,002)	197,796
Užsienio valiutos apskeitimo sandoriai (swap) su susijusiomis šalimis	5,180	(4,484)	4,130,849
Užsienio valiutos ateities keitimo sandoriai (forward) su kitomis sandorio šalimis	5,919	(517)	247,267
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susijusios su rizikos apsidraudimo apskaita	13,253	(8,003)	4,575,912
Iš viso	19,784	(8,094)	5,255,803

	Balansinė turto vertė	Balansinė įsipareigojimų vertė	Nominali vertė
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR			
Išvestinės finansinės priemonės, susiję su rizikos apsidraudimo apskaita			
Palūkanų normų apskeitimo sandoriai su kitomis sandorio šalimis	4,535	(1,685)	1,008,443
Palūkanų normų apskeitimo sandoriai su susijusiomis šalimis	4,327	(2,484)	896,596
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susijusios su rizikos apsidraudimo apskaita	8,862	(4,169)	1,905,039

Išvestinės finansinės priemonės, nesusijusios su rizikos apsidraudimo apskaita			
Valiutos keitimo sandoriai (išankstiniai sandoriai) su susijusiomis šalimis	–	–	–
Užsienio valiutos apskeitimo sandoriai (swap) su susijusiomis šalimis	5,923	(5,470)	2,159,754
Užsienio valiutos ateities keitimo sandoriai (forward) su kitomis sandorio šalimis	704	(2,945)	99,112
Iš viso išvestinės finansinės priemonės, susijusios su rizikos apsidraudimo apskaita	6,627	(8,415)	2,258,866
Iš viso	15,489	(12,584)	4,163,905

Finansinio įsipareigojimo tikroji vertė nepakito dėl kredito rizikos pokyčių.

Valiutų ir palūkanų normų apsiskeitimo sandoriai

Valiutų apsiskeitimo sandoriai yra sutartiniai susitarimai tarp dviejų šalių, kuriais numatoma sutartą valiutos sumą pasikeisti sutarties sudarymo dieną ir tą pačią sumą grąžinti sutartu ateities terminu sutarta ateities kursu. Už valiutų apsiskeitimo sandorius atsiskaitoma tiesiogiai su sandorio šalimi. Sandoriai yra visiškai užtikrinti užstatu. Taikytina marža apskaičiuojama ir atsiskaitoma kasdien.

Bankas sudaro valiutų apsiskeitimo sutartis, siekdamas valdyti užsienio valiutos likvidumą ir reguliavimo riziką bei remti mokėjimo operacijas ne EUR valiutomis, laikydamasis patvirtintos rizikos valdymo sistemos. Grynasis valiutos apsiskeitimo išvestinių finansinių priemonių pelningumas, pateiktas grynajame išvestinių finansinių priemonių pelne (nuostolyje), yra grąža, gauta atsiskaitant už tolimąją valiutos apsiskeitimo sandorių dalį, atsirandanti dėl skirtumo tarp vyraujančio neatidėliotino kurso ir išankstinio kurso sudarymo metu (t. y. „sutartinis pelnas“). Per metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d., grynasis valiutos apsiskeitimo išvestinių finansinių priemonių pelningumas buvo 32,072 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 19,753 tūkst. EUR).

Bet koks valiutų kurso svyravimas nuo sutarties sudarymo iki termino pabaigos, palyginti su sutartiniu ateities kursu, lemia užsienio valiutos pelną arba nuostolį iš užsienio valiutos išvestinių priemonių. 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais valiutų nuostolis iš užsienio valiutos apsiskeitimo sandorių sudarė (66,958) tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 30,311 tūkst. EUR); šie nuostoliai daugiausia atsveria valiutos keitimo pelnas ir nuostolis, patirtas dėl balanse nurodyto užsienio valiuta denominuoto piniginio turto ir įsipareigojimų. Tai atskleidžiama grynąja verte kartu su visais kitais valiutos keitimo pelnais ir nuostoliais 13 pastaboje, eilutėje „Grynasis valiutų nuostolis“.

2025 m. Bankas sudarė palūkanų normos apsiskeitimo sandorius, atsiskaitomus per centrinę kontrahentę, kuriems taikoma kasdieninė „settle-to-market“ sistema. Pagal šias sutartis kasdieniai maržos mokėjimai ar gavimai atspindi teisėtą išvestinių priemonių tikrosios vertės pokyčių atsiskaitymą. Todėl šie instrumentai kasdien perskaičiuojami į tikrąją vertę, o gautas pelnas arba nuostolis atsiskaitomas grynais kitą dieną. Po kasdienio atsiskaitymo išvestinės finansinės priemonės balansinė vertė yra lygi nuliui. Bankas pripažįsta kasdienes atsiskaitymo sumas pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai jos atsiranda. Todėl šių centrinio kliringo būdu sudarytų palūkanų normų apsiskeitimo sandorių balanse užfiksuota galutinė balansinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d. mažesnė nei 5 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: nulis), atitinka vienos dienos tikrosios vertės pokytį, kuris dar nebuvo atsiskaitytas grynaisiais pinigais.

Sudengimai

Bankas yra sudaręs užskaitos sutartis su sandorio šalimis, kad valdytų su tuo susijusią kredito riziką, susijusią su ne rinkoje prekiaujamomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir paskolomis, indėlių sandoriais. Šios užskaitos sutartys paprastai leidžia sandorio šalims sudengti įsipareigojimus turimu turtu, gautu vykdant įprastą veiklą ir (arba) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo atveju. Užskaitymo teisė yra teisėta teisė atsiskaityti arba kitaip panaikinti visą mokėtiną sumą arba jos dalį, pritaikant jai iš tos pačios sandorio šalies gautiną sumą, taip sumažinant kredito riziką.

Atvirkštinio atpirkimo sandorių ir atpirkimo sandorių finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita atskleista 20 pastaboje. 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo aktyvių straipsnių, kuriems būtų taikomas užskaitymas.

Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių

EURth	2025	2024
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš užsienio valiutos išvestinių finansinių priemonių	32,072	19,753
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių sandorių išvestinių finansinių priemonių	7,644	(2,281)
Realizuotas išankstinių išvestinių finansinių priemonių pelnas (nuostolis).	4,282	366
Iš viso	43,998	17,838

19.1. Apsidraudimo sandorių apskaita

Bankas naudoja dviejų tipų apsidraudimo santykius: makro tikrosios vertės apsidraudimą ir mikro tikrosios vertės apsidraudimą.

Makro tikrosios vertės apsidraudimas

Banko struktūrinių pagrindinių indėlių makro tikrosios vertės apsidraudimo sandoryje makro apsidraudimo apskaita naudojama siekiant pripažinti tikrosios vertės pokyčius, susijusius su palūkanų normos rizikos pokyčiais nepalankiose pagrindinėse indėlių sąskaitose. Tokiu būdu siekiama sumažinti pelno arba nuostolių nepastovumą, kuris kitu atveju atsirastų vien dėl palūkanų normų apsiskeitimo sandorių tikrosios vertės pokyčių.

Taikant tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą, Bankas gali sumažinti fiksuotos palūkanų normos finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės svyravimus. Apsidraudimo apskaitos požiūriu Bankas apsidraudimo riziką apibrėžia kaip pripažintų klientų įsipareigojimų (pagrindinio indėlio) dalies tikrosios vertės pokyčių, kurie gali turėti įtakos pelnui arba nuostoliams, poziciją.

Žemiau pateikta lentelė parodo sukauptus tikrosios vertės koregavimus, atsirandančius dėl atitinkamų tęstinių apsidraudimo santykių.

tūkst. EUR	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		
	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
Apsidraudimo objektas – klientų įsipareigojimai, susiję su indėliais	(629,291)	(2,001)	(1,845,648)	(7,272)	Klientų indėliai

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama informacija apie apsidraudimo instrumentus, įtrauktus į išvestinių finansinių priemonių eilutes finansinės būklės ataskaitoje:

tūkst. EUR	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Nominali suma	Balansinė vertė*	Nominali suma	Balansinė vertė*	
Palūkanų normų apskaitos sandoris – pagrindinių indėlių apsidraudimas	639,893	2,895	1,883,036	8,639	Išvestinės finansinės priemonės

*Balansinė vertė atspindi tikrąją palūkanų normų apskaitos sandorių tikrąją vertę, neįskaitant palūkanų kaupimo.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma apsidraudimo strategijos rezultatų įtaka apsidraudžiamų straipsnių ir apsidraudimo instrumentų tikrosios vertės pokyčiams, kurie naudojami kaip pagrindas neefektyvumo pripažinimui.

Likutis 2025 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Pelno/(nuostolių) dalis, priskiriama apsidraudžiamai rizikai		Grynasis sukauptas tikrosios vertės pelnas/(nuostolis)	Per metus pripažintas neefektyvumas	Eilutė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje
	Makro tikrosios vertės apsidraudimas	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas		
	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas			
	Klientų įsipareigojimai dėl indėlių	Palūkanų normų apskaitos sandoriai	(2,001)	2,895	894
					(388)
					Kitos veiklos pajamos

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Pelno/(nuostolių) dalis, priskiriama apsidraudžiamai rizikai		Grynasis sukauptas tikrosios vertės pelnas/(nuostolis)	Per metus pripažintas neefektyvumas	Eilutė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje
	Makro tikrosios vertės apsidraudimas	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas		
	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas			
	Klientų įsipareigojimai dėl indėlių	Palūkanų normų apskaitos sandoriai	(7,272)	8,639	1,327
					40
					Kitos veiklos pajamos

Likutis 2025 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Mažiau nei vienas mėnuo	Nuo vieno iki trijų mėnesių	Nuo trijų mėnesių	Nuo vienerių iki penkerių metų	Daugiau nei penkeri metai	Iš viso
Palūkanų normų apskaitos sandoriai makro tikrosios vertės apsidraudime						
Nominali suma	–	322,202	188,490	129,201	–	639,893
Vidutinė palūkanų norma	3.01	%				

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Mažiau nei vienas mėnuo	Nuo vieno iki trijų mėnesių	Nuo trijų mėnesių	Nuo vienerių iki penkerių metų	Daugiau nei penkeri metai	Iš viso
Palūkanų normų apskaitos sandoriai makro tikrosios vertės apsidraudime						
Nominali suma	–	813,771	419,120	650,145	–	1,883,036
Vidutinė palūkanų norma	3.36	%				

Mikro tikrosios vertės apsidraudimas

Bankas investuoja į fiksuotų palūkanų finansines priemones, tokias kaip fiksuotų palūkanų obligacijos ir fiksuotų palūkanų paskolos (pvz., „Schuldscheindarlehen“ (SSD)). Šios fiksuotų palūkanų priemonės yra apskaitomos amortizuota savikaina ir Bankui kyla rizika, kad jo investicijų tikroji vertė pasikeis dėl palūkanų normų nepastovumo pokyčių.

Bankas nusprendė taikyti mikro tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą, kad apsisaugotų nuo neigiamų finansinio turto grynosios tikrosios vertės pokyčių, susijusių su palūkanų normų nepastovumo pokyčiais, ir išgautų augimo galimybes, naudodamas fiksuotų palūkanų normų mokėjimų / kintamųjų palūkanų normų apskaitos sandorius.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiami sukaupti tikrosios vertės koregavimai, atsirandantys dėl atitinkamų testinių apsidraudimo santykių.

tūkst. EUR	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	Apsidraudimo objektų balansinė vertė	Sukaupta apsidraudimo objektų tikrosios vertės koregavimų suma	
Skolos instrumentai	167,284	(1,809)	9,759	19	Skolos vertybiniai popieriai
Vyriausybės paskolos	40,957	(327)	12,061	2	Paskolos ir nesutartiniai sąskaitos pereinvojimai
Iš viso	208,241	(2,136)	21,820	21	

Šioje lentelėje pateikiama informacija apie mikro apsidraudimo priemones, įtrauktas į banko finansinės būklės ataskaitos išvestinių finansinių priemonių eilutę:

tūkst. EUR	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Eilutė finansinės būklės ataskaitoje
	Nominali suma	Balansinė vertė*	Nominali suma	Balansinė vertė*	
Palūkanų normų apskaitinimo sandoris – skolos instrumentų ir vyriausybės paskolos apsidraudimas	205,000	1,851	22,000	(19)	Išvestinės finansinės priemonės (turtas/ (įsipareigojimas))

* Apskaitinė vertė parodo gryną tikrąją palūkanų normų apskaitinimo sandorių vertę, neįskaitant palūkanų kaupimo.

Žemiau esančioje lentelėje pateikiami Banko apsidraudimo strategijos rezultatai nuo apdraustų objektų ir apsidraudimo priemonių tikrosios vertės pokyčių, kuriais remiantis pripažįstamas neveiksmingumas.

Likutis 2025 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Pelno/(nuostolių) dalis, priskiriama apsidraudžiamai rizikai		Grynasis sukauptas tikrosios vertės pelnas/(nuostoliai)	Per metus pripažintas neefektyvumas	Eilutė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje
Mikro tikrosios vertės apsidraudimas	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas			
Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas				
Skolos instrumentai	Palūkanų normų apskaitinimo sandoriai	(1,809)	1,521	(288)	Kitos veiklos pajamos
Vyriausybės paskolos	Palūkanų normų apskaitinimo sandoriai	(327)	330	3	Kitos veiklos pajamos
Iš viso	(2,136)	1,851	(285)	(287)	

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Pelno/(nuostolių) dalis, priskiriama apsidraudžiamai rizikai		Grynasis sukauptas tikrosios vertės pelnas/(nuostoliai)	Per metus pripažintas neefektyvumas	Eilutė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje
Mikro tikrosios vertės apsidraudimas	Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas			
Apsidraudimo objektas	Apsidraudimo instrumentas				
Skolos instrumentai	Palūkanų normų apskaitinimo sandoriai	19	(18)	1	Kitos veiklos pajamos
Vyriausybės paskolos	Palūkanų normų apskaitinimo sandoriai	2	(1)	1	Kitos veiklos pajamos
Iš viso	21	(19)	2	2	

Bendras grynasis pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių apsidraudimo išvestinėse priemonėse ir apsidraudžiamuose straipsniuose, pripažintas per metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d., sudarė (720) tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 1,369 tūkst. EUR pelnas).

Apsidraudimo neefektyvumas gali kilti dėl:

- Apsidraudimo priemonės ir apsidraudimo objekto nominaliosios sumos, vykdymo palūkanų normos, mokėjimo dažnumo ir išpirkimo datos skirtumai;
- Apsidraudimo objekto ir apsidraudimo priemonių pinigų srautų laiko skirtumų;
- Išvestinės finansinės priemonės, naudojamos kaip apsidraudimo priemonės, kurių tikroji vertė priskyrimo metu yra ne nulinė;
- Sandorio šalies kredito rizikos pokyčių poveikio apsidraudimo priemonių arba apsidraudimo objekto tikrosioms vertėms;

- Būtinio esamo balanso neatitikimo tarp apsidraudimo objekto ir apsidraudimo priemonės tikrosios vertės nuolatinio amortizavimo;
- Apsidraudimo objekto esminių sąlygų pasikeitimo galimybės;
- Banko ir apsidraudimo sandorio šalies kredito skirtumo pokyčio, dėl kurio pasikeistų apsidraudimo priemonės tikroji vertė, kuri neatsispindėtų apsidraudimo objekto vertės pokyčiuose.

Banko naudojamų apsidraudimo instrumentų, taikomų mikro tikrosios vertės apsidraudimo santykiuose, termino struktūra pateikta žemiau.

Likutis 2025 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Mažiau nei vienas mėnuo	Nuo vieno iki trijų mėnesių	Nuo trijų mėnesių	Nuo vienerių iki penkerių metų	Daugiau nei penkeri metai	Iš viso
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai mikro tikrosios vertės apsidraudime						
Nominali suma	–	–	–	205,000	–	205,000
Vidutinė palūkanų norma	2.04%					

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Mažiau nei vienas mėnuo	Nuo vieno iki trijų mėnesių	Nuo trijų mėnesių	Nuo vienerių iki penkerių metų	Daugiau nei penkeri metai	Iš viso
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai mikro tikrosios vertės apsidraudime						
Nominali suma	–	12,000	10,000	–	–	22,000
Vidutinė palūkanų norma	2.74%					

20. Atvirkštinio atpirkimo sandoriai

Investicijos į atvirkštinio atpirkimo sandorius vertinamos amortizuota savikaina dėl vadovybės ketinimo surinkti sutartinius pinigų srautus pagal sandorius iki jų termino pabaigos.

2025 m. gruodžio 31 d. finansinio turto, priimto kaip užstatas Banko atvirkštinio atpirkimo sandoriuose, kurį Bankas gali parduoti arba įkeisti, jei nėra įsipareigojimų nevykdymo, tikroji vertė buvo 5,841,866 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 1,998,238 tūkst. EUR), iš kurių Bankas buvo įkeitęs atpirkimo sandorio šaliai 826,842 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 568,348 tūkst. EUR).

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas gavo 7,913 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 746 tūkst. EUR) piniginių užstatą pagal dvišales atvirkštinio atpirkimo sutartis, kuris atskleistas kaip gautas užstatas 28 pastaboje.

Žemiau atskleista atvirkštinio atpirkimo sutarčių balansinė vertė pagal šalis.

tūkst. EUR	2025	2024
Prancūzija	3,251,538	1,377,426
Ispanija	1,314,341	371,742
Vokietija	759,844	193,011
Italija	322,842	–
Iš viso	5,648,565	1,942,179

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita

Bankas balanse pateikia finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus tik tuo atveju, jei yra teisiškai įgyvendinama teisė užskaityti pripažintą sumą ir ketinama atsiskaityti grynąja verte arba realizuoti turtą ir vienu metu padengti įsipareigojimą.

Sumos, kurioms taikomi vykdytini užskaitos susitarimai							
EURth	Balansinių įskaitymų poveikis			Susijusios sumos, kurios nėra kompensuotos		Sumos, kurioms netaikomi vykdytini užskaitos susitarimai	Bendra balanso suma
	Bendros sumos	Kompen- suotos sumos	Balanse nurodytos grynosios sumos	Finansinis užstatas	Grynoji suma		

2025 m. gruodžio 31 d.

Pagal perpardavimo sutartis (atvirkštinio išpirkimo sandorius) įsigyti vertybiniai popieriai	5,698,499	(49,934)	5,648,565	(5,849,779)	(201,214)	–	5,648,565
Visas turtas	5,698,499	(49,934)	5,648,565	(5,849,779)	(201,214)	–	5,648,565
Atpirkimo sutartis	(49,959)	49,934	(25)	–	(25)	–	(25)
Visi įsipareigojimai	(49,959)	49,934	(25)	–	(25)	–	(25)

As at 31 December 2024

Pagal perpardavimo sutartis (atvirkštinio išpirkimo sandorius) įsigyti vertybiniai popieriai	1,942,179	–	1,942,179	(1,999)	1,940,180	–	1,942,179
Visas turtas	1,942,179	–	1,942,179	(1,999)	1,940,180	–	1,942,179
Atpirkimo sutartis	–	–	–	–	–	–	–
Visi įsipareigojimai	–	–	–	–	–	–	–

Įkeistas ir perleistas turtas

Turtas yra perleidžiamas kaip užstatas siekiant užtikrinti įsipareigojimus pagal atpirkimo sandorius. Perleistas turtas yra nepiniginis turtas, perduotas trečiajai šaliai, kuris nepripažįstamas nurašytu iš Banko balanso, nes Bankas iš esmės išlaiko visą su šiuo turtu susijusią riziką pagal susitarimą jį atpirkti ateityje.

Toliau pateiktoje lentelėje apibendrinamas turto, perleisto kaip užstatas pagal atpirkimo sutartis, pobūdis ir balansinė vertė:

EURth	2025	2024
Skolos priemonės, vertinamos amortizuota savikaina	49,877	–
Ikeistas ir perleistas turtas	49,877	–

21. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai klientams

tūkst. EUR	2025	2024
Paskolos vartojimui	2,537,787	1,215,379
Atimti: tikėtini kredito nuostoliai	(102,878)	(48,477)
Neleistinas sąskaitos perviršis (overdraftas)	18,674	17,024
Atimti: vertės sumažėjimas	(13,552)	(11,547)
Iš viso	2,440,031	1,172,379

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 9,579 tūkst. EUR paskolų apskaitine verte, kurioms buvo pradėtas restruktūrizavimo procesas (2024 m. gruodžio 31 d. – 1,545 tūkst. EUR).

2025 m. buvo nurašyta 13,477 tūkst. EUR neleistino overdrafto (2024 m. – 13,007 tūkst. EUR).

21.1. Paskolų vertės sumažėjimas

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta kredito kokybė ir didžiausia kredito rizika, pagrįsta Banko vidaus kredito reitingų sistema, 12 mėnesių PD intervalu ir metų pabaigos paskolos lygio klasifikacija. Sumos yra pateikiamos neatskaičius tikėtinų kredito nuostolių. Išsami informacija apie Banko vidaus klasifikavimo sistemą ir Banko taikomą vertės sumažėjimo vertinimo ir matavimo metodą pateikta 6.1.2 pastaboje.

2025 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Išgytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%		86,042	6	–	–	86,048
2	0.10% - 0.20%		130,335	15	–	–	130,350
3	0.20% - 0.30%		157,817	7,448	–	–	165,265
4	0.30% - 0.50%		251,215	20,413	–	–	271,628
5	0.50% - 0.80%		321,675	38,598	–	–	360,273
6	0.80% - 1.30%		378,659	35,305	–	–	413,964
7	1.30% - 2.00%	Žemas	291,619	46,438	–	–	338,057
8	2.00% - 3.00%		212,441	30,050	–	–	242,491
9	3.00% - 5.00%	Vidutinis	166,357	39,364	–	–	205,721
10	5.00% - 8.00%		74,985	26,594	–	–	101,579
11	8.00% - 13.00%		28,940	23,930	–	–	52,870
12	13.00% - 20.00%		16,334	20,531	–	–	36,865
13	20.00% - 100%		20,698	49,821	–	–	70,519
14	100 %	Aukštas	–	–	62,157	–	62,157
Iš viso			2,137,117	338,513	62,157	–	2,537,787

2024 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Žemas	12,440	–	–	–	12,440
2	0.10% - 0.20%		36,415	29	–	–	36,444
3	0.20% - 0.30%		66,320	43	–	–	66,363
4	0.30% - 0.50%		125,899	240	–	–	126,139
5	0.50% - 0.80%		145,097	8,116	–	–	153,213
6	0.80% - 1.30%	Vidutinis	182,313	11,652	–	–	193,965
7	1.30% - 2.00%		155,445	16,027	–	–	171,472
8	2.00% - 3.00%		133,485	13,104	–	–	146,589
9	3.00% - 5.00%		112,704	15,937	–	–	128,641
10	5.00% - 8.00%		45,757	12,293	–	–	58,050
11	8.00% - 13.00%	Aukštas	20,791	10,953	–	–	31,744
12	13.00% - 20.00%		10,555	9,087	–	–	19,642
13	20.00% - 100%		10,149	32,559	–	–	42,708
14	100 %		–	–	27,969	–	27,969
Iš viso			1,057,370	130,040	27,969	–	1,215,379

Toliau pateikiamas tikėtinų kreditų nuostolių pokyčių suderinimas pagal vartojimo paskolų lygius:

tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	TKN	TKN	TKN	TKN
Likutis 2025 m. sausio 1 d.	12,511	14,370	21,596	48,477
Perkėlimas į 1 lygį	6,440	(5,888)	(552)	–
Perkėlimas į 2 lygį	(3,164)	3,777	(613)	–
Perkėlimas į 3 lygį	(36)	(11,656)	11,692	–
Grynasis TKN perkainojimas, atsirandantis dėl perėjimo tarp lygių	(147)	7,182	26,815	33,850
Padidėjimas dėl naujų sandorių ir įsigijimų	20,367	–	–	20,367
Grynasis lėšų išėmimas, grąžinimai, grynasis perskaičiavimas	(8,270)	26,266	3,869	21,865
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(4,465)	(2,615)	(1,111)	(8,191)
Atidėjinių sąskaitos sumažėjimas dėl nurašymų	–	–	(507)	(507)
Atidėjinių sąskaitos sumažėjimas dėl skolų pardavimo	–	–	(12,983)	(12,983)
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	23,236	31,436	48,206	102,878

tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
	TKN	TKN	TKN	TKN
Likutis 2024 m. sausio 1 d.	11,263	10,233	20,202	41,698
Perkėlimas į 1 lygį	4,789	(4,620)	(169)	–
Perkėlimas į 2 lygį	(2,266)	2,525	(259)	–
Perkėlimas į 3 lygį	(54)	(8,038)	8,092	–
Grynasis TKN perkainojimas, atsirandantis dėl perėjimo tarp lygių	(40)	4,484	16,388	20,832
Padidėjimas dėl naujų sandorių ir įsigijimų	12,567	–	–	12,567
Grynasis lėšų išėmimas, grąžinimai, grynasis perskaičiavimas	(10,453)	10,841	2,222	2,610
Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo	(3,295)	(1,055)	(581)	(4,931)
Atidėjinių sąskaitos sumažėjimas dėl nurašymų	–	–	(203)	(203)
Atidėjinių sąskaitos sumažėjimas dėl skolų pardavimo	–	–	(24,096)	(24,096)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	12,511	14,370	21,596	48,477

Aukščiau pateikta lentelė apima šias pokyčių kategorijas:

- Perkėlimai tarp lygių:** rodo tikėtinų kredito nuostolių perkėlimą, kai turtas pereina iš 1 lygio į 2 ar 3 lygį prieš pakartotinį TKN įvertinimą, o grynasis TKN pakartotinis įvertinimas dėl lygių perkėlimų pateikiamas atskirai.
- Padidėjimas dėl naujų sandorių ir įsigijimų:** nauji per metus inicijuoti sandoriai;
- Sumažėjimai dėl pripažinimo nutraukimo:** atspindi per metus uždarytas sąskaitas, išskyrus nurašymus ir skolų pardavimus, kurie pateikiami atskirai;
- Grynasis lėšų išėmimas, grąžinimai, grynasis perskaičiavimas:** apima pokyčių poveikį dėl rizikos poveikio ir rizikos parametrų pasikeitimų, modelių patikslinimų bei grynojo TKN perskaičiavimo, atsiradusio dėl lygių pokyčių.

Reikšmingi paskolų bendros balansinės vertės pokyčiai, turėję įtakos nuostolių atidėjiniams, buvo šie:

- 2025 ir 2024 m. portfelio rizikos dydis beveik padvigubėjo, dėl to padidėjo nominalūs TKN atidėjiniai.
- Nors per 2025 metus buvo parduota didelė dalis skolų 17,691 tūkst. EUR paskolų (2024 m. - 30,532 tūkst. EUR), tai atsvėrė portfelio perkėlimas į 3 lygį, dėl to 3 lygio paskolų dalis šiek tiek padidėjo nuo 2.30% iki 2.45%.
- Pagrindinis TKN modelio įvesties elementas – elgsenos modelis – buvo perkalibruojamas kas ketvirtį. Dėl dažno perkalibravimo atskirų perkalibravimų poveikis yra ribotas. Apskritai šie perkalibravimai kartu su portfelio pokyčiais lėmė 2 lygio proporcijų padidėjimą nuo 10.70% iki 13.34%.
- 2025 m. buvo nurašyta 625 tūkst. EUR paskolų (2024 m.: 265 tūkst. EUR), atitinkamai sumažėjo nuostolių atidėjiniai.

21.2. Kredito rizikos analizė pagal produktą ir šalį

Toliau pateikiama paskolų portfelio bendrųjų balansinių verčių ir atitinkamų tikėtinų kredito nuostolių rizikos koncentracijos analizė pagal skolinimo tipą ir geografinę padėtį:

Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Pagal produktą									
Vartojimo paskolos	1,805,136	298,110	53,887	20,522	24,025	41,548	1.14%	8.06%	77.10%
Kredito kortelės	221,510	40,159	6,814	2,697	7,409	5,504	1.22%	18.45%	80.77%
„Pirk dabar, mokėk vėliau“	10,073	244	1,456	1	2	1,154	0.01%	0.82%	79.26%
Būsto paskolos	100,398	–	–	16	–	–	0.02%	–%	–%
Iš viso	2,137,117	338,513	62,157	23,236	31,436	48,206	1.09%	9.29%	77.56%
Pagal šalį									
Lietuva	238,878	28,801	1,526	1,403	2,144	1,141	0.59%	7.44%	74.77%
Lenkija	322,967	67,012	9,731	3,952	7,649	7,343	1.22%	11.41%	75.46%
Airija	596,531	108,660	24,901	7,301	11,809	19,690	1.22%	10.87%	79.07%
Rumunija	408,798	60,058	6,555	2,127	4,257	3,942	0.52%	7.09%	60.14%
Ispanija	123,959	26,488	6,346	2,090	1,976	5,268	1.69%	7.46%	83.01%
Vokietija	193,498	20,036	5,075	3,279	1,496	4,229	1.69%	7.47%	83.33%
Prancūzija	148,874	21,491	5,641	1,904	1,586	4,585	1.28%	7.38%	81.28%
Italija	61,269	3,865	1,369	559	259	1,153	0.91%	6.70%	84.22%
Portugalija	42,343	2,102	1,013	621	260	855	1.47%	12.37%	84.40%
Iš viso	2,137,117	338,513	62,157	23,236	31,436	48,206	1.09%	9.29%	77.56%

Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		Bendroji balansinė vertė			Tikėtini kredito nuostoliai			TKN padengimo lygis, %		
tūkst. EUR		1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Pagal produktą										
Vartojimo paskolos		959,322	111,306	21,791	11,385	11,281	16,667	1.19%	10.14%	76.49%
Kredito kortelės		89,084	18,423	4,858	1,124	3,069	3,777	1.26%	16.66%	77.75%
„Pirk dabar, mokėk vėliau“		7,805	311	1,320	2	20	1,152	0.03%	6.43%	87.27%
Būsto paskolos		1,159	–	–	–	–	–	–%	–%	–%
Iš viso		1,057,370	130,040	27,969	12,511	14,370	21,596	1.18%	11.05%	77.21%
Pagal šalį										
Lietuva		77,509	31,106	1,739	822	1,991	1,228	1.06%	6.40%	70.62%
Lenkija		196,337	32,672	6,345	1,967	3,381	4,680	1.00%	10.35%	73.76%
Airija		298,467	36,141	11,295	3,952	5,681	9,812	1.32%	15.72%	86.87%
Rumunija		291,851	13,171	2,910	3,062	1,950	1,874	1.05%	14.81%	64.40%
Ispanija		43,580	4,599	2,127	990	493	1,686	2.27%	10.72%	79.27%
Vokietija		61,955	6,349	2,952	1,141	511	1,899	1.84%	8.05%	64.33%
Prancūzija		67,720	5,689	601	454	329	417	0.67%	5.78%	69.38%
Italija		8,961	10	–	7	–	–	0.08%	–%	–%
Portugalija		10,990	303	–	116	34	–	1.06%	11.22%	–%
Iš viso		1,057,370	130,040	27,969	12,511	14,370	21,596	1.18%	11.05%	77.21%

22. Paskolos ir avansai viešajam sektoriui

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bankas investavo į Schuldschein (SSD) paskolas, kurios pagal Vokietijos civilinį kodeksą yra standartizuota paskolos sutartis, patvirtinta skolos sertifikatu. Banko investicijos į SSD buvo sutelktos Vokietijos ir Austrijos savivaldybėse arba regioninėse valdžios institucijose.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. visos pozicijos buvo priskirtos 1 lygiui vertės sumažėjimo skaičiavimo tikslais.

Informacija apie terminus atskleista 32 pastaboje.

23. Skolos vertybiniai popieriai

2025 m. Bankas toliau didino iki išpirkimo laikomų skolos vertybinių popierių portfelį. Šie skolos vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota savikaina dėl portfelio valdymo būdo, o ypač dėl vadovybės ketinimo ne prekiauti šiomis obligacijomis, o laikyti jas iki išpirkimo. Kaip aukštos kokybės finansinių institucijų ir vyriausybės obligacijų derinys, šių obligacijų kredito reitingai yra labai aukšti. Atsižvelgdama į portfelio kredito riziką, Bankas sumažina turto balansinę vertę, naudodama vertės sumažėjimo nuostolių skaičiavimą pagal 9-ąjį TFAS.

Per 2025 m. Bankas toliau investavo į turtu užtikrintus vertybinius popierius (*angl. Asset-backed securities, ABS*). Šių priemonių apskaitos politika aprašyta 4.7 pastaboje.

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo vieną skolos priemonę, vertinamą amortizuota savikaina, kuri buvo įkeista kaip užstatas pagal atpirkimo sutartis, kurių balansinė vertė buvo 49,877 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: skolos priemonių nebuvo). Išsamesnė informacija atskleista 20 pastaboje.

tūkst. EUR	2025		2024	
Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
Jungtinė Karalystė	352,987	(6)	218,235	(17)
Ispanija	174,666	(5)	123,293	(33)
Prancūzija	129,049	(1)	155,410	(6)
Kanada	103,496	(1)	109,022	(3)
Jungtinės Valstijos	95,006	(12)	94,858	(28)
Australija	80,166	–	81,596	(1)
Vokietija	79,664	(1)	15,781	(27)
Belgija	49,931	–	–	–
Pietų Korėja	49,804	–	–	–
Austrija	37,072	–	16,986	(1)
Suomija	29,760	–	29,290	–
Japonija	24,970	(1)	24,439	(4)
Šveicarija	9,922	–	9,598	–
Švedija	4,967	–	22,850	(1)
Iš viso	1,221,460	(27)	901,358	(121)

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai				
Belgija	1,432,828	(18)	99,682	(1)
Prancūzija	1,387,212	(27)	770,186	(66)
Vokietija	523,863	–	142,230	(1)
Liuksemburgas	414,475	–	115,905	–
Kanada	367,799	(3)	241,004	(2)
Ispanija	241,314	(30)	194,430	(57)
Lietuva	93,866	(4)	94,465	(4)
Suomija	60,535	–	–	–
Jungtinė Karalystė	28,808	–	30,344	–
Jungtinės Valstijos	8,688	–	204,326	–
Iš viso	4,559,388	(82)	1,892,572	(131)

Turtu užtikrinti vertybiniai popieriai				
Airija	2,134,894	(14)	1,688,201	–
Iš viso	2,134,894	(14)	1,688,201	–

Iš viso skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina	7,915,742	(123)	4,482,131	(252)
---	-----------	-------	-----------	-------

Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai pagal kredito reitingą, priskirti pagal Kapitalo reikalavimų reglamento (ES) Nr. 575/2013 138 straipsnį (Standard & Poor’s ilgalaikio kredito reitingų skalė), pateikiami žemiau:

tūkst. EUR	2025		2024	
Finansų įstaigų skolos vertybiniai popieriai	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
AAA	126,706	(2)	135,867	(4)
AA	49,601	–	57,076	(1)
AA-	141,428	–	42,611	(1)
A+	480,896	(12)	316,340	(31)
A	300,429	(4)	121,127	(15)
A-	122,400	(9)	154,731	(29)
BBB+	–	–	57,825	(13)
BBB	–	–	–	–
BBB-	–	–	15,781	(27)
Iš viso	1,221,460	(27)	901,358	(121)

23.1. Skolos priemonių, įvertintų amortizuota savikaina, vertės sumažėjimas

Amortizuota savikaina vertinamų skolos priemonių apskaitinės vertės pokyčių ir atitinkamo atidėjimo ECL suderinimas yra toks:

2025 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
2025 m. sausio 1 d.	4,466,350	225	15,781	27
Padidėjimas dėl atsiradimo ir įsigijimo	3,449,392	27	–	–
Pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo (grynąja verte)	–	(129)	(15,781)	(27)
2025 m. gruodžio 31 d.	7,915,742	123	–	–

2025 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR			1 lygis		2 lygis	
Vidinis įvertinimas	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN
Veiksnios pozicijos						
Aukšto reitingo	0.01% - 0.18%	7,915,742	123	–%	–	–
Iš viso		7,915,742	123	–%	–	–
Padengimo santykis			–%		–%	

2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR	1 lygis		2 lygis	
	Apskaitinė vertė	TKN	Apskaitinė vertė	TKN
2024 m. sausio 1 d.	2,411,106	220	15,137	39
Padidėjimas dėl atsiradimo ir įsigijimo	2,055,244	–	644	–
Pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo (grynąja verte)	–	5	–	(12)
2024 m. gruodžio 31 d.	4,466,350	225	15,781	27

2024 m. gruodžio 31 d.

tūkst. EUR			1 lygis		2 lygis	
Vidinis įvertinimas	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN	12 mėnesių PD diapazonas	Apskaitinė vertė	TKN
Veiksnios pozicijos						
Aukšto reitingo	0.01% - 0.42%	4,466,350	225	0.36%	15,781	27
Iš viso		4,466,350	225	–%	15,781	27
Padengimo santykis			0.01%		0.17%	

24. Ilgalaikis turtas ir įranga bei naudojimo teise valdomas turtas

tūkst. EUR	Patalpų įranga ir įrengimai	Kompiuterinė įranga	Biuro įranga	Naudojimo teise valdomas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
2024 m. sausio 1 d.	–	160	2	3,157	3,319
Įsigijimai	8	36	51	884	979
Nusidėvėjimo atidėjinio pokytis	–	–	–	9	9
2024 m. gruodžio 31 d.	8	196	53	4,050	4,307
Įsigijimai	–	–	–	8,686	8,686
Nurašymas ir pripažinimo nutraukimas	–	(61)	–	(1,014)	(1,075)
Nusidėvėjimo atidėjinio pokytis	–	–	–	137	137
2025 m. gruodžio 31 d.	8	135	53	11,859	12,055
Nusidėvėjimas					
2024 m. sausio 1 d.	–	(110)	(2)	(959)	(1,071)
Nusidėvėjimas per metus	(2)	(32)	–	(937)	(971)
2024 m. gruodžio 31 d.	(2)	(142)	(2)	(1,896)	(2,042)
Nusidėvėjimas per metus	(4)	(31)	(16)	(1,291)	(1,342)
Nurašymas ir pripažinimo nutraukimas	–	59	–	742	801
2025 m. gruodžio 31 d.	(6)	(114)	(18)	(2,445)	(2,583)
Grynoji balansinė vertė					
2024 m. gruodžio 31 d.	6	54	51	2,154	2,265
2025 m. gruodžio 31 d.	2	21	35	9,414	9,472

24.1. Naudojimo teise valdomas turtas

Bankas turi biurų patalpų nuomos sutartis, kurios apskaitomos kaip naudojimo teise valdomas turtas:

- Biuras Vilniuje – sutarties terminas 2027 m. liepos 14 d.
- Biuras Madride – sutarties terminas 2026 m. balandžio 30 d.
- Biuras Milane (nauja nuomos sutartis 2025 m.) – sutarties terminas 2027 m. kovo 31 d.
- Biuras Barselonoje (nauja nuomos sutartis 2025 m.) – sutarties terminas 2030 m. gruodžio 4 d.

- Biuras Madride (nauja nuomos sutartis 2025 m.) – sutarties terminas 2033 m. lapkričio 1 d.

Biuras Paryžiuje – išregistruotas, nes nuomos sutartis buvo nutraukta 2025 m.

Žemiau pateikiamos nuomos įsipareigojimų (apskaitomų prie kitų įsipareigojimų) balansinės vertės ir jų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį.

tūkst. EUR	2025	2024
Sausio 1 d.	2,053	2,035
Įsigijimai	8,686	884
Palūkanų kaupimas	60	71
Mokėjimai	(1,346)	(937)
Pripažinimo nutraukimas	(359)	–
Gruodžio 31 d.	9,094	2,053
Trumpalaikė dalis	1,308	1,114
Ilgalaikė dalis	7,786	939

Toliau pateikiamos sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose):

tūkst. EUR	2025	2024
Naudojimosi teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	(1,291)	(937)
Nuomos įsipareigojimų palūkanų sąnaudos (8 pastaba)	(60)	(71)
Naudojimo teise valdomo turto pripažinimo nutraukimas	87	–
Bendra suma, pripažinta pelne (nuostoliuose)	(1,264)	(1,008)

25. Kitas turtas

tūkst. EUR	2025	2024
Gautinos sumos už atsiskaitymus	1,119,918	609,663
Sukauptos mokėjimų schemų nuolaidos	54,399	25,710
Piniginiai užstatai mokėjimo kortelių schemose*	16,226	17,630
Gautinos sumos iš tarpininkų	10,052	10,196
Gautinas pridėtinės vertės mokestis	6,051	122
Piniginis užstatas	3,009	–
Išankstiniai apmokėjimai	2,574	2,090
Sukauptos pajamos	1,066	27,917
Nuomos užstatas	620	446
Kitas turtas	891	1,094
Iš viso	1,214,806	694,868

* Pagal kortelių schemų sutartis atgautinos sumos yra banko partnerių laikomas užstatas atsiskaitymo procesui.

26. Klientų indėliai

tūkst. EUR	2025	2024
Mažmeniniai klientai - einamosios indėlių sąskaitos	23,913,102	15,583,407
Mažmeniniai klientai - taupomosios sąskaitos	7,248,089	2,289,805
Apdraustų įsipareigojimų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	2,001	7,272
Iš viso	31,163,192	17,880,484

27. Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms

Bankas dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Ltd. 2025 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo neigiamą likutį eurai – 227,763 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 197,677 tūkst. EUR), pripažintą įsipareigojimuose, ir teigiamą likutį – 43,539 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 21,850 tūkst. EUR) pripažintą turte.

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas iš Revolut Ltd gavo 9,866 tūkst. EUR kintamos maržos (2024 m. gruodžio 31 d. – 9,569 tūkst. EUR).

28. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	2025	2024
Nesudengtos mokėjimų sumos	1,641,069	986,115
Sutartinis įsipareigojimas iš lojalumo programos	238,331	95,516
Sutartinis įsipareigojimas iš prenumeratų	81,586	56,007
Mokėtinas pelno mokestis	46,186	21,804
Sukauptos sąnaudos	25,640	21,051
Gautas užstatas	10,274	3,663
Nuomos įsipareigojimai (24 pastaba)	9,094	2,053
Mokėtinas darbo užmokestis	6,130	3,487
Grąžinimai klientams	209	9,651
Kiti įsipareigojimai	13,785	6,061
Iš viso	2,072,304	1,205,408

Sutartinis įsipareigojimas iš lojalumo programos pripažįstamas pajamomis, kai klientas išperka atitinkamus taškus. Visi kiti sutartiniai įsipareigojimai, pripažinti kiekvieno laikotarpio pradžioje, tais metais visiškai panaikinami kaip komisinių pajamos, nes šių įsipareigojimų trukmė trumpesnė nei vieneri metai.

Kaip aprašyta 5.4 pastaboje, 2025 m. Bankas peržiūrėjo apskaitinį įvertinimą, susijusį su atidėtųjų pajamų, susijusių su klientų lojalumo programa „RevPoints“, pripažinimu.

Toliau pateikiamas „RevPoints“ modelio atnaujinimo poveikis sutartiniam įsipareigojimui pagal lojalumo programą:

tūkst. EUR	2025	2024
Likutis sausio 1 d.	95,516	583
Apskaitinio įvertinimo pakeitimas (RevPoints modelio atnaujinimas)	1,821	–
Klientams suteikti lojalumo taškai	330,426	111054
Panaudojimai	(190,400)	(15469)
Nustoję galioti	(2,747)	(538)
Perkainojimai	3715	(114)
Likutis gruodžio 31 d.	238,331	95,516

29. Atidėjiniai

tūkst. EUR	2025	2024
Atidėjinys nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams	2,491	1,632
Atidėjinys lojalumo programai*	1,943	971
Atidėjinys nuomojamo turto atstatymui	426	289
Atidėjinys pretenzijoms	13,200	3,719
Iš viso	18,060	6,611

*Atidėjinys, skirtas būsimam „RevPoints“ taškų išpirkimui, pripažįstamas, kai susijusi operacija, už kurią taškai buvo uždirbti, negeneruoja pajamų. Šias operacijas daugiausia sudaro įvairūs iššūkiai, kuriais sąskaitos turėtojai apdovanojami už tam tikrų užduočių atlikimą „Revolut“ programėlėje.

Atidėjinių judėjimas nepanaudotiems kreditavimo įsipareigojimams 2025 m. ir 2024 m. atitinkamai pateiktas žemiau:

tūkst. EUR	Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai
2023 m. gruodžio 31 d.	473
TKN pokyčiai	1,159
2024 m. gruodžio 31 d.	1,632
TKN pokyčiai	859
2025 m. gruodžio 31 d.	2,491

Žemiau esančioje lentelėje pateikiami nepanaudotų įsipareigojimų atidėjiniai pagal lygius:

2025 m. gruodžio 31 d.				
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	1,386	1,105	–	2,491
2024 m. gruodžio 31 d.				
tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai	896	736	–	1,632

29.1. Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai

Siekdamas patenkinti klientų finansinius poreikius, Bankas gali prisiimti įvairius neatšaukiamus įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus. Tai susideda iš finansinių garantijų, akredityvų ir kitų

įsipareigojimų skolinti. Nors šie įsipareigojimai gali būti nepripažįstami finansinės būklės ataskaitoje, jie apima kredito riziką ir todėl yra visos Banko rizikos dalis.

Bankas savo klientams siūlo kredito kortelių ir apyvartinių paskolų (komerciškai vadinamų „pirk dabar, mokėk vėliau“) paslaugas. Nepanaudotų kreditavimo įsipareigojimų, susijusių su kreditinėmis kortelėmis, nominali vertė 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 469,043 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 223,828 tūkst. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. Bankas pripažino 2,491 tūkst. EUR atidėjinių nepanaudotų pozicijų tikėtiniems kredito nuostoliams (2024 m. gruodžio 31 d.: 1,632 tūkst. EUR).

Toliau esančioje lentelėje pateikiama Banko mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2025 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)	Iš viso
1	0.03% - 0.10%		175,640	5	–	–	175,645
2	0.10% - 0.20%		57,622	1	–	–	57,623
3	0.20% - 0.30%		39,550	344	–	–	39,894
4	0.30% - 0.50%		39,506	1,517	–	–	41,023
5	0.50% - 0.80%		38,028	2,133	–	–	40,161
6	0.80% - 1.30%		42,140	1,755	–	–	43,895
7	1.30% - 2.00%	Žemas	29,013	2,323	–	–	31,336
8	2.00% - 3.00%		15,956	1,834	–	–	17,790
9	3.00% - 5.00%	Vidutinis	10,603	1,708	–	–	12,311
10	5.00% - 8.00%		3,768	805	–	–	4,573
11	8.00% - 13.00%		1,183	611	–	–	1,794
12	13.00% - 20.00%		436	310	–	–	746
13	20.00% - 100%		475	570	–	–	1,045
14	100 %	Aukštas	–	–	1,207	–	1,207
Iš viso			453,920	13,916	1,207	–	469,043

Toliau esančioje lentelėje pateikiama Banko mažmeninių klientų kreditavimo įsipareigojimų kredito kokybė 2024 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėnesių PD intervalas	Rizikos lygis	Įsigytas arba suteiktas nuvertėjęs kreditas (angl. POCI)				Iš viso
			1 lygis	2 lygis	3 lygis		
1	0.03% - 0.10%	Žemas	30,855	–	–	–	30,855
2	0.10% - 0.20%		33,290	–	–	–	33,290
3	0.20% - 0.30%		25,400	–	–	–	25,400
4	0.30% - 0.50%		26,604	6	–	–	26,610
5	0.50% - 0.80%		18,970	849	–	–	19,819
6	0.80% - 1.30%		19,660	1,042	–	–	20,702
7	1.30% - 2.00%		19,321	1,666	–	–	20,987
8	2.00% - 3.00%	Vidutinis	16,837	1,686	–	–	18,523
9	3.00% - 5.00%		13,877	1,721	–	–	15,598
10	5.00% - 8.00%		5,443	922	–	–	6,365
11	8.00% - 13.00%		1,442	800	–	–	2,242
12	13.00% - 20.00%		478	470	–	–	948
13	20.00% - 100%		720	681	–	–	1,401
14	100 %		Aukštas	–	–	1,088	–
Iš viso			212,897	9,843	1,088	–	223,828

30. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai

Įstatinis kapitalas	2025	2024	2023
	Tūkst.	Tūkst.	Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	36,815	36,815	36,815

Išleistos paprastosios akcijos	Tūkst. EUR
2024 m. sausio 1 d.	36,815
Išleistos paprastosios akcijos	–
2024 m. gruodžio 31 d.	36,815
Išleistos paprastosios akcijos	–
2025 m. gruodžio 31 d.	36,815

Rezervai

tūkst. EUR	Atsargos kapitalas	nuosavybės priemonės	Kiti rezervai
2024 m. sausio 1 d.	379,008	–	12,021
Atsargos kapitalo formavimas akcininkų įnašais	291,200	–	–
Mokėjimų akcijomis rezervai ir perkainojimo rezervai	–	–	6,178
Pasirinkimo teisių įgyvendinimas	–	–	(1,956)
Pervedimas iš nepaskirstyto pelno	–	–	7,485
2024 m. gruodžio 31 d.	670,208	–	23,728
Atsargos kapitalo formavimas akcininkų įnašais	301,000	–	–
AT1 kapitalo išleidimas	–	400,000	–
Mokėjimų akcijomis rezervai ir perkainojimo rezervai	–	–	5,023
Opciono realizavimas	–	–	(636)
Pervedimas iš nepaskirstytojo pelno	–	–	12,235
2025 m. gruodžio 31 d.	971,208	400,000	40,350

Kiti rezervai apima privalomąjį rezervą 26,879 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: EUR 14,644 tūkst.), mokėjimų akcijomis rezervą 13,588 tūkst. EUR (2023 m. 9,113 tūkst. EUR) ir kitus valiutos perkainojimo rezervus (117) tūkst. EUR (2024 m. (29) tūkst. EUR).

Kitos nuosavybės priemonės apima patrunuojančiosios bendrovės pasirašytą papildomą 1 lygio kapitalą (AT1).

31. Mokėjimas akcijomis

Grupė tam tikriems darbuotojams teikia akcijomis pagrįstas išmokas, kurios paprastai priklauso nuo tarnybos, o kai kuriais atvejais – nuo veiklos rezultatų pagrindu taikomų teisių suteikimo arba nesuteikimo sąlygų, ir yra apmokamos „Revolut Group Holdings Ltd.“ akcijomis.

Mokėjimai akcijomis vertinami tikrąja verte (neįskaitant su rinkos rezultatais nesusijusių teisių įgijimo sąlygų poveikio) suteikimo dieną. Mokėjimų akcijomis suteikimo dieną nustatyta pasirinkimo sandorių tikroji vertė laipsniškai pripažįstama sąnaudomis per teisių įgijimo laikotarpį, remiantis Grupės įvertintu premijų, kurios galiausiai bus suteiktos, skaičiumi ir pakoreguota atsižvelgiant į su rinkos rezultatais nesusijusių teisių įgijimo sąlygų poveikį.

Nepatvirtintų akcijų pasirinkimo sandorių planas ir motininės įmonės struktūros pakeitimas

2022 m. į Grupę buvo įtraukta nauja kontroliuojančioji bendrovė, pakeičianti „Revolut“ teisinę struktūrą taip, kad pagrindinė Grupės patrunuojančioji bendrovė pasikeitė iš „Revolut Ltd“ į „Revolut Group

Holdings Ltd“. Atlikus šį pakeitimą, visos anksčiau suteiktos akcijomis pagrįstos premijos buvo perkeltos iš „Revolut Ltd“ į „Revolut Group Holdings Ltd“.

2023 metais Grupė patvirtino „Revolut Group Holdings Ltd“ visuotinį akcijų planą (angl. Global Share Plan, GSP), pagal kurį buvo suteikiami akcijų pasirinkimo sandoriai ir ribotų akcijų vienetai (angl. Restricted Stock Units, RSU).

2025 m. darbuotojams suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė suteikimo dieną buvo nustatyta naudojant pasirinkimo sandorių kainodaros modelį, apimantį Black-Scholes metodiką.

Suteiktų akcijomis pagrįstų apdovanojimų suteikimo grafikai skiriasi, atsižvelgiant į dotacijos priežastį, pavyzdžiui, prisijungimo priemoka, rekomendacijos premija, skatinimo premija arba veiklos premija. Pagrindiniai tų dotacijų teisių suteikimo grafikai yra šie: i) ketverių metų teisių suteikimo grafikas su 25% teisių per kiekvieną sukaktį; ii) dvejų metų teisių suteikimo tvarkaraštį, kai 50% iš anksto ir 25% teisių suteikiama kasmet per kitus dvejus metus; ir iii) dvejų metų teisių suteikimo grafikas, pagal kurį kiekvieną mėnesį suteikiama 1/24 dalis. Darbuotojai privalo dirbti Grupėje tol, kol pasibaigs teisių suteikimo laikotarpis; kitu atveju apdovanojimai nustoja galioti. Pagal BLS suteiktų pasirinkimo sandorių ir RSU galiojimo laikas neviršija dešimties metų nuo suteikimo datos.

Vertinimo prielaidos

Pagrindinės prielaidos, naudojamos nustatant opcionų vertes, pateikiamos lentelėje žemiau:

	2025	2024
Modelis	Pasirinkimo kainodaros modelis	Pasirinkimo kainodaros modelis
Numatomas kintamumas	35%	35%-50%
Numatoma trukmė (metais)	1.5	1.5
Numatomas dividendų pajamingumas	–	–
Nerizikinga palūkanų norma	3.56%	3.6%-4.4%

Privačių bendrovių pasirinkimo sandorių suteikimo datos tikrosios vertės apskaičiavimas reikalauja labai subjektyvių įvertinimų ir prielaidų. Reikšmingiausi iš jų yra Grupės paprastųjų akcijų vertė suteikimo dieną ir numatomas kintamumas.

Tikroji vertė suteikimo dieną yra apskaičiuojama taikant pajamų ir rinkos metodo derinį, įskaitant sandorius arba bandymus sudaryti sandorius su įmonės nuosavomis akcijomis per atitinkamą laikotarpį. Numatomas nepastovumas nustatomas pagal pastebėtą palyginamų įmonių nepastovumą, nes 2024 m. liepos mėn. Grupė tapo riziką ribojančia konsolidavimo grupe, todėl palyginamų įmonių sąrašas buvo atnaujintas, todėl vėliau suteiktų dotacijų nepastovumo prielaida sumažėjo.

Šios prielaidos gali reikšmingai paveikti mokėjimų akcijomis tikrąją vertę.

Neapmokėtų mokėjimų akcijomis suderinimas

Žemiau pateikiamas akcijų pasirinkimo sandorių pokyčių per metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d., judėjimas:

	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina (EUR), 2025	Akcijų skaičius 2025	Vidutinė svertinė išpirkimo kaina (EUR), 2024	Akcijų skaičius 2024
Likutis metų pradžioje	0.02	66,149	0.03	46,029
Pervedimai per metus	–	(7,747)	–	4,173
Koregavimai susiję su praėjusiais metais	–	(1,131)	–	1,472
Suteikta per metus	0.04	14,621	–	25,630
Panaudota per metus	0.08	(6,741)	0.01	(9,028)
Atšaukta per metus	0.18	(2,843)	–	(2,127)
Likutis metų pabaigoje	0.01	62,308	0.02	66,149
Opcionų likutis metų pabaigoje, kurių terminas suėjęs	0.01	45,105	0.04	43,401

Apskaičiuota svertinė vidutinė suteiktų akcijų pasirinkimo sandorių tikroji vertė 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 375.99 EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 276.92 EUR). Apskaičiuota svertinė vidutinė akcijų kaina pasirinkimo sandorių realizavimo dieną 2025 m. buvo 761.50 EUR (2024 m.: 481.56 EUR).

2025 m. pabaigoje neapmokėti opcionai turėjo vidutines svertines galiojimo datas ir išpirkimo kainas:

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis
1	–	6	61,929.00
2	0.86	4	379.00
Iš viso	0.01		62,308

2024 m. pabaigoje neapmokėti opcionai turėjo vidutines svertines galiojimo datas ir išpirkimo kainas:

Grupė	Išpirkimo kaina (EUR)	Vidutinis likęs galiojimo laikas (metais)	Opcionų kiekis
1	–	8	63,076
2	0.12	4	1,140
3	0.60	5	1,495
4	0.90	5	438
Iš viso	0.02		66,149

Poveikis pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitai

Visos mokėjimų akcijomis sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje, personalo sąnaudose, yra tokios:

tūkst. EUR	2025	2024
Akcijomis pagrįstų mokėjimų sąnaudos	5,111	6,238

32. Turto ir įsipareigojimų senaties analizė

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama turto ir įsipareigojimų analizė, atsižvelgiant į tai, kada tikimasi juos susigrąžinti ar apmokėti.

2025 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Iki 3 mėn./ pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	15,714,774	–	–	–	15,714,774
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	115,487	–	–	–	115,487
Išvestinės finansinės priemonės	11,111	5,729	2,944	–	19,784
Atvirkštinio atpirkimo sandoriai	297,626	2,013,407	3,337,532	–	5,648,565
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	374,252	396,742	1,372,474	296,563	2,440,031
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai viešajam sektoriui	314,897	535,181	1,449,737	–	2,299,815
Skolos vertybiniai popieriai	648,015	1,661,576	3,471,141	2,134,887	7,915,619
Kitas finansinis turtas	1,205,290	–	–	–	1,205,290
Finansinis turtas iš viso	18,681,452	4,612,635	9,633,828	2,431,450	35,359,365
Įsipareigojimai					
Išvestinės finansinės priemonės	5,203	2,624	267	–	8,094
Klientų indėliai	31,163,192	–	–	–	31,163,192
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	237,629	–	–	–	237,629
Nuomos įsipareigojimai	314	994	7,786	–	9,094
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,683,113	–	–	–	1,683,113
Įsipareigojimai iš viso	33,089,451	3,618	8,053	–	33,101,122

2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Iki 3 mėn./ pagal pareikalavimą	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	10,823,365	–	–	–	10,823,365
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	40,086	–	–	–	40,086
Išvestinės finansinės priemonės	6,752	2,698	6,039	–	15,489
Atvirkštinio atpirkimo sandoriai	354,683	690,804	896,692	–	1,942,179
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	198,971	196,754	673,027	103,627	1,172,379
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai viešajam sektoriui	27,048	187,234	900,414	–	1,114,696
Skolos vertybiniai popieriai	202,324	322,258	2,215,537	1,741,760	4,481,879
Kitas finansinis turtas	691,562	–	–	–	691,562
Finansinis turtas iš viso	12,289,006	1,399,748	4,691,709	1,845,387	20,225,850
Įsipareigojimai					
Išvestinės finansinės priemonės	6,527	2,437	3,620	–	12,584
Klientų indėliai	17,880,484	–	–	–	17,880,484
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	207,246	–	–	–	207,246
Nuomos įsipareigojimai	276	838	939	–	2,053
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,014,316	–	–	–	1,014,316
Įsipareigojimai iš viso	19,079,719	3,275	4,559	–	19,087,553

33. Tikrosios vertės nustatymas

33.1. Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

Šioje lentelėje pateikta finansinių priemonių, apskaitomų tikrąja verte, analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygius:

2025 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	–	6,531	–	6,531
Užsienio valiutos apsikeitimo sandoriai	–	13,253	–	13,253
Iš viso išvestinių finansinių priemonių (turtas)	–	19,784	–	19,784
<i>Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Nuosavybės priemonės	–	–	33	33
Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	–	19,784	33	19,817
Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	–	91	–	91
Užsienio valiutos apsikeitimo sandoriai	–	8,003	–	8,003
Iš viso išvestinių finansinių priemonių (įsipareigojimai)	–	8,094	–	8,094
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	–	8,094	–	8,094

2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas, periodiškai vertinamas tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	–	8,862	–	8,862
Užsienio valiutos apsikeitimo sandoriai	–	6,627	–	6,627
Iš viso išvestinių finansinių priemonių (turtas)	–	15,489	–	15,489
<i>Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte, vertės pokyčius pripažįstant kitose bendrosiose pajamose</i>				
Nuosavybės priemonės	–	–	33	33
Iš viso finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte	–	15,489	33	15,522

Įsipareigojimai, periodiškai vertinami tikrąja verte				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
Palūkanų normų apsikeitimo sandoriai	–	4,169	–	4,169
Užsienio valiutos apsikeitimo sandoriai	–	8,415	–	8,415
Iš viso išvestinių finansinių priemonių (įsipareigojimai)	–	12,584	–	12,584
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte	–	12,584	–	12,584

Vertinimo metodai

Išvestinės finansinės priemonės vertinamos naudojant grynojo dabartinio vertinimo metodus, kuriuose naudojami stebimi rinkos duomenys.

Valiutų keitimo išvestinės finansinės priemonės

Valiutų keitimo išvestinės finansinės priemonės apima valiutų keitimo išankstinius ir apsikeitimo sandorius. Valiutų keitimo sandoriai yra susiję su Banko sudarytomis sutartimis su kitais sandorio šalimis (finansų įstaigomis), pagal kurias Bankas sumoka nustatytą sumą viena valiuta ir gauna nustatytą sumą kita valiuta. Valiutų keitimo sandoriai paprastai atsiskaitomi bendrosios sumos principu. Valiutų keitimo išankstinės sutartys yra sutartiniai susitarimai pirkti arba parduoti nustatytą užsienio valiutos sumą už konkrečią kainą ir datą ateityje. Bankas turi įmonių išankstinių sandorių portfelį, kurie yra individualiai pritaikytos sutartys, sudaromos nebiržinėje rinkoje, ir klientų išankstinių sandorių portfelį, kurie siūlomi klientams.

Šios priemonės vertinamos naudojant stebimus užsienio valiutų kursus ir stebimus arba apskaičiuotus išankstinius taškus. Išskyrus sutartis, kurioms yra tiesiogiai stebima nepakoreguota kaina aktyvioje rinkoje, kurios atskleidžiamos kaip 1 lygis, Bankas klasifikuoja valiutų keitimo sandorius kaip 2 lygio finansines priemones.

Palūkanų normų išvestinės finansinės priemonės

Palūkanų normų išvestinės finansinės priemonės apima palūkanų normų apsiskeitimo sandorius ir skirtingų valiutų palūkanų normų apsiskeitimo sandorius.

Palūkanų normų apsiskeitimo sandoriai yra susiję su Banko sudarytomis sutartimis su kitais sandorio vykdytojais (finansų įstaigomis), pagal kurias Bankas gauna arba moka kintamąją palūkanų normą mainais už atitinkamai fiksuotosios palūkanų normos mokėjimą arba gavimą. Mokėjimų srautai paprastai yra tarpusavyje įskaitomi, o skirtumą viena šalis sumoka kitai. Dauguma apsiskeitimo sandorių yra visiškai užtikrinti ir reikalauja kasdienio maržos atsiskaitymo, o tai žymiai sumažina Banko kredito riziką. Vertinimo metodai apima išankstinį kainodaros ir apsiskeitimo modelių naudojimą, naudojant dabartinės vertės skaičiavimus, įvertinant būsimus pinigų srautus ir diskontuojant juos atitinkamomis pajamingumo kreivėmis, įtraukiant su pozicija susijusias finansavimo išlaidas. Šios sutartys paprastai yra 2 lygio.

Kryžminių valiutų apsiskeitimo sandorių tikroji vertė matuojama naudojant diskontuotų pinigų srautų modelį, pagrįstą stebimais rinkos duomenimis. Pagrindiniai įvesties duomenys apima konkrečioms valiutoms būdingas diskonto kreives, išankstines palūkanų normų kreives, užsienio valiutų išankstinius kursus ir skirtingų valiutų bazinius skirtumus, o kredito rizikos koregavimai gaunami iš stebimų rinkos duomenų. Šie įvesties duomenys yra pagrįsti rinka, o ne konkrečiam subjektui, todėl jie priskiriami 2 lygiui.

Per ataskaitinį laikotarpį vertinimo metodai nepasikeitė.

33.2. Turtas ir įsipareigojimai pagal tikrosios vertės hierarchiją

Žemiau esančioje lentelėje apibendrinamos to finansinio turto ir įsipareigojimų, pateiktų Banko finansinės būklės ataskaitoje amortizuota savikaina, balansinės vertės ir tikrosios vertės.

Vertinimo metodai

Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kainomis, jei jos yra prieinamos. Obligacijos vertinamos naudojant stebimas rinkos kainas, gaunamas iš brokerių kotiruočių, tarpbankinių sandorių kainų ar kitų patikimų kainodaros šaltinių, ir priskiriamos 1 lygiui. Turtu užtikrinti vertybiniai popieriai (ABS) yra vertybiniai popieriai, susieti su atskaitos turto portfelio pinigų srautais per sekuritizaciją. Kadangi užtikrintų paskolų įsipareigojimų (CLO) prekybos rinka pasižymi ribotu likvidumu, stebimų rinkos kotiruočių nėra. Tokiu atveju CLO tikroji (rinkos) vertė nustatoma remiantis modeliu, kuriame atsižvelgiama į CLO tranšos kredito reitingą, užtikrinimo turto sudėtį ir charakteristikas (užtikrinimo rūšį, kredito kokybę, geografinę koncentraciją ir kt.). Todėl CLO priskiriami 2 lygiui pagal tikrosios vertės hierarchiją, o Bankas naudojasi išorinio vertinimo paslaugų teikėjo paslaugomis.

Pagal perpardavimo sutartį įsigyti vertybiniai popieriai

Atvirkštinio atpirkimo sandoriai vertinami diskontuojant numatomus būsimus pinigų srautus, naudojant pramonės standartinius modelius, apimančius rinkos palūkanų normas ir atpirkimo palūkanų normas,

remiantis konkrečiomis sandorio detalėmis. Įvesties duomenys laikomi stebimais ir todėl priskiriami 2 lygiui.

Paskolos viešajam sektoriui (VSS)

Paskolos viešajam sektoriui vertinamos diskontuojant numatomus būsimus pinigų srautus ir pakoreguojant juos pagal laiko vertę, naudojant palyginamas rinkos palūkanų normas ir matematinius metodus, siekiant užtikrinti tikslumą. Tai priskiriama 2 lygiui.

Paskolos ir išankstiniai mokėjimai klientams

Paskolų ir išankstinių mokėjimų klientams tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo metodus, apimančius būsimų sutartinių pinigų srautų, pakoreguotų pagal numatomus išankstinius mokėjimus, diskontavimą, naudojant rinkos nerizikingą palūkanų normų kreivę su atitinkamais kredito skirtumais. Kainos arba paskolos skirtumo paprastai nestebima, todėl priskiriama 3 lygiui.

Skolos klientams

Klientų indėlių tikroji vertė nustatoma lygi jų balansinei vertei, remiantis jų kasdieniu išėmimo prieinamumu.

Kito finansinio turto ir įsipareigojimų, pateiktų Banko finansinės būklės ataskaitoje amortizuota savikaina, balansinės vertės ir tikrosios vertės reikšmingai nesiskiria, nes visi sandoriai sudaromi remiantis rinkos sąlygomis.

2025 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Balansinė vertė	1 lygis	2 lygis	Tikroji vertė 3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	15,714,774	–	15,714,774	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	115,487	–	115,487	–
Atvirkštinio atpirkimo sandoriai	5,648,565	–	5,623,183	–
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	2,440,031	–	5,122	2,639,842
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai viešajam sektoriui	2,299,815	–	2,307,456	–
Skolos vertybiniai popieriai	7,915,619	5,318,179	2,610,161	–
Kitas finansinis turtas	1,205,290	–	1,205,290	–
Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	35,339,581	5,318,179	27,581,473	2,639,842
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai*	31,163,192	–	31,163,192	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	237,629	–	237,629	–
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,692,207	–	1,692,207	–
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	33,093,028	–	33,093,028	–

* Į skolų klientams balansinę vertę taip pat įtrauktas 2,001 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 7,272 tūkst. EUR) makro apsidraudimo nuo tikrosios vertės koregavimas. Daugiau informacijos žr. 4.7.7 ir 26 pastabose.

2024 m. gruodžio 31 d., tūkst. EUR	Balansinė vertė	1 lygis	2 lygis	Tikroji vertė 3 lygis
Turtas				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	10,823,365	–	10,823,365	–
Sumos, laikomos bankuose ir kitose finansinėse institucijose	40,086	–	40,086	–
Atvirkštinio atpirkimo sandoriai	1,942,179	–	1,951,109	–
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	1,172,379	–	5,477	1,193,150
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai viešajam	1,114,696	–	1,140,439	–
Skolos vertybiniai popieriai**	4,481,879	2,819,506	1,803,978	–
Kitas finansinis turtas	691,562	–	635,777	–
Iš viso finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina	20,210,361	4,623,484	14,596,253	1,193,150
Įsipareigojimai				
Klientų indėliai	17,880,484	–	17,880,484	–
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	207,246	–	207,246	–
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1,016,369	–	1,016,369	–
Iš viso finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	19,104,099	–	19,104,099	–

** 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų likutis pateiktas taip, kad atitiktų atnaujintus tikrosios vertės duomenis ir CLO tikrosios vertės hierarchiją.

34. Kapitalas

Pagrindiniai Banko kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Kapitalo planavimas turi atitikti Banko strategiją ir prisidėti prie jos įgyvendinimo;
- Užtikrinti, kad Banko kapitalo lygis tinkamai padengtų visas reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria Bankas, ir leistų jam pasiekti savo veiklos tikslus;
- Bankas nuolat vykdytų reguliuojamo kapitalo reikalavimus;
- Bankas laikytųsi savo vidinių nustatytų tikslinių kapitalo lygių, kurie numato tinkamą papildomą kapitalo atsargą, viršijančią reguliuojamąjį reikalaujamą kapitalą, siekiant užtikrinti kapitalo pakankumą, jei Banko rezultatai reikšmingai nukryptų nuo finansinio plano ar pasireikštų itin nepalankūs scenarijai (tiek paliečiantys tik patį Banką, tiek sisteminiai);

- Toliau taikyti įvairius prieinamus ir įgyvendinamus valdymo veiksmus, skirtus atkurti Banko kapitalizaciją jai pablogėjus;
- Optimizuoti kapitalo paskirstymą, siekiant maksimaliai padidinti akcininkų vertę, įskaitant vidinio kapitalo paskirstymo verslui panaudojimą ir jo įtraukimą į rizikos pakoreguotą kainodarą, kad Bankas galėtų užtikrinti akcininkų reikalaujamą rizikos pakoreguoto kapitalo grąžos lygį.

Bankas valdo savo kapitalo struktūrą ir ją koreguoja atsižvelgdamas į ekonominių sąlygų pokyčius ir savo veiklos rizikos ypatumus. Siekdamas išlaikyti ar pakoreguoti kapitalo struktūrą, Bankas gali imtis tokių veiksmų, kaip koreguoti dividendų išmokėjimo akcininkams sumą, peržiūrėti kapitalo grąžą, išleisti kapitalo vertybinius popierius ar atlikti struktūrinius balanso pakeitimus, užtikrinančius optimalų kapitalo panaudojimą. Tikslai, politika ir procesai, susiję su banko kapitalo valdymu, peržiūrimi bent kartą per metus, kad jie būtų nuolat aktualūs.

34.1. Priežiūriniai kapitalo reikalavimai

Bankas palaiko aktyviai valdomą kapitalo bazę, kad padengtų verslui būdingą riziką ir atitiktų norminius kapitalo pakankumo reikalavimus, kurie apskaičiuojami pagal ES Kapitalo reikalavimų reglamentą (angl. Capital Requirements Regulation, CRR) ir Kapitalo reikalavimų direktyvą (angl. Capital Requirements Directive, CRD).

Vadovaudamasis reguliavimo lūkesčiais, Bankas siekia kapitalo lygio, atitinkančio šių elementų bendrą sumą:

- Minimalūs 1 ramsčio (Pillar 1) reikalavimai;
- 2 ramsčio (Pillar 2) reikalavimai (P2R);
- Sujungtas rezervo reikalavimas (CBR); ir
- 2 ramsčio (Pillar 2) rekomendacijos (P2G).

Bankas pripažįsta, kad kapitalo rezervai (CBR ir P2G) yra skirti nuostoliams absorbuoti. Todėl esant dideliems streso scenarijams Banko kapitalo rodikliams leidžiama laikinai panaudoti šiuos rezervus (kai jie nukrenta žemiau bendro tikslinio lygio), kad būtų išlaikytas veiklos tęstinumas.

2025 m. gruodžio 31 d. bendras Banko kapitalo reikalavimas (pagal reguliavimo reikalavimus) yra lygus 12.01% CET1 kapitalo rodikliui ir 17.14% bendram kapitalo rodikliui.

Kapitalo reikalavimai 2025 m. gruodžio 31 d.

	Bendras kapitalas
Minimalus Pillar 1 reikalavimas	8.00%
Privalomas Pillar 2 reikalavimas (P2R)*	3.70%
Bendras kapitalo rezervo poreikis (CBR)	5.44%
Iš kurio: Kapitalo apsaugos rezervas (CCB)	2.50%
Iš kurio: Anticiklinis rezervas (CCyB)	0.92%
Iš kurio: Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas**	2.00%
Iš kurio: Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0.02%
Bendras kapitalo poreikis	17.14%

*2025 metais bankas gavo SREP sprendimą, kuriuo Pillar 2 reikalavimas nuo 2026 m. sausio 1 d. buvo padidintas iš 3.70% į 4.5%.

**2022 m. gruodžio mėn. Lietuvos bankas Bankui suteikė kitos sisteminės svarbos įstaigos statusą ir šiuo metu jam taikomas papildomas 2.0% kapitalo reikalavimas.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį pilnai vykdė visus išorėje nustatytus kapitalo reikalavimus, įskaitant reikalavimų pakeitimus, kurie įsigaliojo po 2025 m. pabaigos.

Banko CET1 kapitalo rodiklis ir viso kapitalo rodiklis 2025 m. pabaigoje buvo 23.15% (2024 m.: 30.98%), o tai užtikrino tvirtą kapitalizaciją.

Bankas savo minimalų Pillar 1 kapitalo poreikį pagal CRR apskaičiuoja:

- Kredito ir sandorio šalies rizikai – taikant standartizuotą metodą;
- Operacinei rizikai – taikant verslo rodiklio metodą;
- Rinkos rizikai – taikant standartizuotus metodus;
- Kredito vertinimo koregavimui – taikant standartizuotą metodą.

tūkst. EUR	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Bendras pagal riziką įvertinto turto dydis	5,978,735	2,823,747
Kapitalo ištekliai		
CET1 kapitalas iš viso	1,383,881	874,891
1 lygio kapitalas iš viso	1,783,881	874,891
Kapitalo ištekliai iš viso	1,783,881	874,891
CET1 koeficientas (%)	23.15%	30.98%
1 lygio koeficientas (%)	29.84%	30.98%
Kapitalo koeficientas iš viso (%)	29.84%	30.98%

Banko sverto koeficientas 2025 m. pabaigoje buvo 5.39% (2024: 4.17%), o tai rodo pakankamą kapitalizaciją ir iš šiuo požiūriu.

Banko reguliavimo reikalavimus atitinkantį kapitalą sudaro tik CET1 kapitalas, kurį sudaro akcinis kapitalas, rezervai ir nepaskirstytasis pelnas, atėmus nematerialųjį turtą ir atidėtųjų mokesčių turtą.

2025 m. gruodžio mėn. Bankas sėkmingai sustiprino savo kapitalo bazę, Grupės viduje išleisdamas neterminuotą subordinuotąjį išperkamojo termino priemonę. Ši emisija, sukurta taip, kad pagal ES KRR būtų laikoma papildomu 1 lygio kapitalu (AT1), pagerina Banko 1 lygio kapitalo poziciją, padidindama jo kapitalo struktūros atsparumą ir suteikdama papildomo pajėgumo padengti nuostolius.

34.2. Vidinis kapitalo vertinimas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP) yra išsami sistema, kuria remdamasis Bankas vertina savo bendrus kapitalo poreikius, atsižvelgdamas į savo rizikos profilį. Šiuo procesu Bankas siekia:

- Identifikuoti Bankui reikšmingas rizikas ir kiekybiškai įvertinti rizikas, kurių nepadengia ar ne visiškai padengia kapitalas pagal minimalius Pillar 1 reikalavimus;
- Užtikrinti, kad Banko kapitalo lygis būtų pakankamas padengti Banko rizikoms, padėtų įgyvendinti jo strategiją ir siekti verslo tikslų;
- Įvertinti kapitalo lygių pakankamumą pagal reguliavimo reikalavimus (normatyvinė perspektyva) ir vidinius ekonominius tikslus (ekonominė perspektyva) per daugiametį laikotarpį.

ICAAP yra visiškai integruotas į Banko finansinio ir strateginio planavimo procesus. Jis atlieka itin svarbų vaidmenį planuojant kapitalą ir nustatant vidinius tikslinius kapitalo lygius, kuriuos peržiūri ir tvirtina Priežiūros taryba.

Banko ICAAP yra reguliariai atnaujinamas kasmet. Tačiau ad hoc peržiūra arba esminis sistemos patobulinimas gali būti reikalingas dėl tokių įvykių:

- Esminiai Banko verslo modelio ar rizikos profilio pokyčiai;
- Reikšmingi makroekonominės aplinkos pokyčiai; ir (arba)
- Specialūs reguliavimo ir priežiūros reikalavimai.

2025 m. ICAAP planavimo laikotarpis apima 2028 m. pabaigą. Šio proceso metu Bankas nustatė konkrečias reikšmingas rizikas, kurių Pillar 1 kapitalo reikalavimai visiškai nepadengia. Todėl Bankas įvertino papildomus vidinius Pillar 2 kapitalo reikalavimus šioms rizikos kategorijoms:

- Operacinei rizikai;
- Rinkos rizikai (papildomas vidinis Pillar 2 kapitalas įvertintas valiutų kurso rizikai);
- Kredito rizikai (papildomas vidinis Pillar 2 kapitalas įvertintas mažmeninėms ir didmeninėms paskoloms);
- Kredito koncentracijos rizikai, apimančiai koncentracijos rizikas geografiniu, sektoriaus ir atskiro skolininko aspektais;

- Palūkanų normos rizikai bankinėje knygoje (IRRBB);
- Kredito pajamingumo rizikai, kylančiai iš ne prekybos knygos veiklos (CSRBB);
- Aplinkosaugos, socialinei ir valdysenos (ESG) rizikai.

Bankas atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kaip ICAAP dalį, siekdamas įvertinti kapitalo pakankumą esant sunkioms, bet įmanomoms finansinio streso scenarijams.

Siekdamas įvertinti kapitalo pakankumą esant sunkioms, bet įmanomoms sąlygoms, Bankas atliko išsamų testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kaip 2025 m. ICAAP dalį. Vertinimas apėmė tris skirtingus scenarijus:

- Konkretus Banko scenarijus, darant prielaidą dėl nepalankių aplinkybių pasireiškimo, kurios yra aktualios būtent Bankas;
- Sisteminis scenarijus, kuris grindžiamas nepalankiomis makroekonominėmis sąlygomis;
- Jungtinis scenarijus, apimantis tiek sisteminius, tiek specifinius Bankui aktualius neigiamus pokyčius.

Bankas įvertino šių nepalankių scenarijų poveikį banko CET1 kapitalo pakankumo rodikliui, bendram kapitalo pakankumo rodikliui ir sverto rodikliui laikotarpiui iki 2028 m. pabaigos. Šiame vertinime buvo atsižvelgta į valdymo veiksmų, skirtų atkurti kapitalo lygį, jei įvyktų reikšmingas pablogėjimas, prieinamumą ir įgyvendinamumą.

Atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad dabartinė ir prognozuojama banko kapitalizacija išlieka tvirta. Bankas palaiko pakankamas rezervines lėšas, kad padengtų galimas rizikas ir užtikrintų norminių reikalavimų laikymąsi net ir esant itin nepalankioms sąlygoms.

35. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Šioje lentelėje pateikiama bendra operacijų, sudarytų su susijusiomis šalimis per finansinius metus, suma.

2025 m. gruodžio 31 d.	Patronuojanti įmonė	Kitos susijusios šalys	Patronuojanti įmonė	Kitos susijusios šalys
tūkst. EUR	2025	2025	2024	2024
<i>Turtas</i>				
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	–	43,561	–	21,850
Išvestinės finansinės priemonės	–	11,220	–	10,250
Kitas turtas	5	1,018,442	30	553,849
Iš viso turto	5	1,073,223	30	585,949
<i>Įsipareigojimai</i>				
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	–	237,629	–	207,246
Išvestinės finansinės priemonės	–	7,554	–	7,954
Kiti įsipareigojimai	–	1,567,776	4	945,437
Iš viso įsipareigojimų	–	1,812,959	4	1,160,637
<i>Pajamos ir sąnaudos</i>				
Grynasis pelnas (nuostolis) iš išvestinių finansinių priemonių	–	32,072	–	19,753
Veiklos (sąnaudų) pajamos iš išvestinių finansinių priemonių ir pelnas iš užsienio valiutos keitimo	–	(61,960)	–	33,028
Kitos veiklos pajamos	120	(61,960)	95	1,739
Kitos veiklos išlaidos	–	(1,520,301)	–	(1,082,541)
Palūkanų pajamos (sąnaudos) iš palūkanų normų apsikeitimo sandorių	–	2,638	–	(2,724)
Personalo išlaidos	(1)	(354)	–	(672)
Grynosios pajamos ir sąnaudos	119	(1,547,412)	95	(1,031,417)

Sumos, gautos iš kitų finansų įstaigų ir mokėtinos kitoms finansų įstaigoms, apima teigiamus ir neigiamus kelių valiutų likučius su Revolut Ltd. Tarp įmonių gautos ir mokėtinos sumos, klasifikuojamos kaip kitas turtas ir kitos mokėtinos sumos, atitinkamai yra susijusios su sąnaudų tarp Grupės įmonių perskirstymu ir yra neužtikrintos, be palūkanų ir grąžinamos pagal pareikalavimą.

2025 m. Banko vadovybė gavo fiksuotą 1,859 tūkst. EUR (2024 m. – 1,346 tūkst. EUR) ir 1,346 tūkst. EUR kintamąjį (pagal akcijų pasirinkimo sandorius) atlygį (2024 m. – 1,130 tūkst. EUR). Bankas savo darbuotojams neteikė išmokų pasibaigus tarnybos laikui, darbo sutarties nutraukimo ar kitų ilgalaikių išmokų.

Banko vadovybės personalui ir kitiems susijusiems asmenims suteiktų paskolų ir iš jo priimtų indėlių metų pabaigos likučiai:

EURth	Indėliai		Suteiktos paskolos (likutis)	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Vadovybės personalas ir kiti susiję asmenys	282	177	30	72

2025 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo suteikęs „Revolut Ltd“ atnaujinamos kredito linijos limitą, kurio suma siekė 118 mln. EUR (2024 m. gruodžio 31 d.: 118 mln. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. kredito linijos limitas buvo nepanaudotas.

Visi sandoriai su susijusiomis šalimis buvo sudaryti tokiomis sąlygomis, kurios atitinka ištiestosios rankos rinkos sąlygas, ir yra įprasta verslo praktika.

36. Įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos nebuvo reikšmingų įvykių, kuriuos papildomai reikėtų atskleisti arba dėl kurių reikėtų koreguoti 2025 m. gruodžio 31 d. apskaitinius įvertinimus ir prielaidas.

2026 m. kovo 12 d. finansines ataskaitas pasirašė:



Joseph Heneghan
Generalinis direktorius



Oliver Schreiber
Vyriausiasis finansų pareigūnas

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Revolut Bank“ akcininkui:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Revolut Bank“ (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Mes esame nepriklausomi nuo Banko vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimas (žr. 4.3 ir 9 pastabas finansinėse ataskaitose)	
Bankas teikia mažmenines ir didmenines finansines paslaugas, įskaitant, bet neapsiribojant, indėlių priėmimą, vartojimo paskolas, mokėjimų kortelėmis paslaugas, taupomąsias saugyklas ir kitus verslo produktus, kuriems yra taikomos paslaugų ir komisinių pajamos. Banko paslaugų ir komisinių pajamos 2025 metais sudarė 1,940 mln. Eurų. Banke yra taikomas pajamų pripažinimo procesas, turintis reikšmingą automatizavimo komponentą, kai atitinkami mokesčiai yra nuskaitomi tiesiogiai iš kliento sąskaitos pagal sutartyje numatytus komisinius, abonementinius ir kitus įkainius. Paslaugų ir komisinių pajamos yra pagrindiniai Banko finansinės veiklos rodikliai, o jų tikslus ir išsamus pripažinimas reikšmingai priklauso nuo automatizuotų IT sistemų patikimumo. Tiek pajamų reikšmingumas Banko finansiniams rezultatams, tiek joms pripažinti naudojamų IT sistemų sudėtingumas, leidžia daryti išvadą, kad pajamos yra pagrindinis audito dalykas.	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras: - Įgijome supratimą apie Banko pajamų pripažinimo procesą ir įvertinome, ar Banko paslaugų ir komisinių pajamų pripažinimo apskaitos politika atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus. - Mes nustatėme atitinkamas IT sistemas, kurios yra susijusios su operacijų apdorojimu ir pajamų pripažinimu, ir patikrinome, ar jų atitinkamos kontrolės priemonės buvo tinkamai sukurtos ir įdiegtos bei veikia efektyviai. - Peržiūrėjome programinius kodus, kurie naudojami klientų duomenims išgauti, transformuoti ir perkelti į bendrą sumą, ir patikrinome, ar šie programiniai kodai užtikrina tikslų duomenų perdavimą. - Atrankos būdu atsirinkome detalius pajamų įrašus ir palyginome juos su informacija Banko sistemoje, kurioje šios operacijos fiksuojamos, ir su trečiųjų šalių sistemomis, kuriose šios operacijos buvo inicijuotos. - Patikrinome, ar komisiniai už atitinkamas operacijas atitinka Banko taikomus įkainius ir buvo teisingai apskaičiuoti. - Patikrinome, ar prenumeratos pajamos buvo teisingai pripažintos per prenumeratos laikotarpį. - Įvertinome ir patikrinome prielaidų pagrįstumą, naudojamą nustatant pajamas, susijusias su klientų lojalumo programomis ir jų atitinkamais veiklos įsipareigojimais. - Įvertinome atskleidimų, susijusių su pajamų pripažinimu, pakankamumą ir teisingumą Banko finansinėse ataskaitose.

Paskolų vertės sumažėjimas (žr. 4.10, 6.1.2, 14 ir 21 pastabas finansinėse ataskaitose)	
Bankas vykdo skolinimo veiklą ir siūlo įvairias kredito paslaugas, įskaitant vartojimo paskolas, kreditines korteles, „Pirk dabar, mokėk vėliau“ produktus ir būsto paskolas. Šių kredito paslaugų vertės sumažėjimas, kuris 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 103 mln. Eurų, yra apskaičiuojamas klasifikuojant Banko paskolas pagal produktus į homogenines grupes ir rizikos lygius. Vertės sumažėjimas nustatomas naudojant svertinius tikimybių scenarijus ir remiasi trimis pagrindiniais rodikliais: įsipareigojimų nevykdymo tikimybe (PD), pozicijos dydžiu, esant įsipareigojimų nevykdymui (EAD) ir nuostoliais nemokumo atveju (LGD). Šių rodiklių nustatymas apima kliento esamos būklės įvertinimą ir reikalauja reikšmingų prielaidų bei statistinės analizės, siekiant įvertinti galimus būsimus pokyčius, kuriuos gali lemti tiek kliento elgsena, tiek makroekonominės aplinkos pokyčiai. Mūsų nuomone, šie Banko daromi vertinimai ir prielaidos turi reikšmingą poveikį Banko paskolų vertei. Dėl šių priežasčių manome, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.	Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras: • Įgijome supratimą apie Banko vertės sumažėjimo skaičiavimo politiką ir kliento rizikos vertinimo procesą, įskaitant reikšmingų prielaidų, duomenų šaltinių, ir vadovybės sprendimų vertinimą. • Mes nustatėme atitinkamas IT sistemas, kurios yra susijusios su vertės sumažėjimo skaičiavimu, ir patikrinome, ar jų atitinkamos kontrolės priemonės buvo tinkamai sukurtos, įdiegtos ir veikia efektyviai. • Mes atlikome detaliuosius testus jog įvertintume pagrindinių prielaidų tikslumą ir modelyje naudojamų duomenų pilnumą ir patikimumą. • Mes perskaičiavome pagrindinius modelio parametrus, įskaitant PD ir LGD, naudodamiesi programiniais kodais ir palyginome gautus rezultatus su Banko apskaičiuotomis reikšmėmis, jog įsivertintume jų tikslumą. • Mes atlikome jautrumo analizę pritaikydami alternatyvias pagrindinių makroekonominių kintamųjų ir modelio parametrų reikšmes, kad įvertintume vertės sumažėjimo atidėjinių apskaičiavimo patikimumą ir nustatytume, ar gauti pokyčiai yra logiški vertinant Banko metodologiją. • Mes atlikome lyginamąją analizę palygindami Banko atidėjinių dydžius su kitų panašių finansinių įstaigų rodikliais, vertindami ar apskaitytas vertės sumažėjimas atitinka rinkos praktiką. • Įvertinome Banko finansinėse ataskaitose pateiktų paskolų vertės sumažėjimo atskleidimų pakankumą ir tinkamumą.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Banko vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai pateiktai finansinėse ataskaitose arba, mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Banko vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko vadovybės ataskaita, išskyrus informaciją tvarumo klausimais, buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atsakomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atsakomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klatojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Akcininkų sprendimu, 2023 m. birželio 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą yra atnaujinamas kiekvienais metais. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jo Audito Komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį, be finansinių ataskaitų audito paslaugos, mes atlikome tarpinės 6 mėnesių finansinės informacijos, už laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d., peržiūros paslaugą bei sutartas procedūras dėl papildomo 1 lygio kapitalo apskaitos metodo.

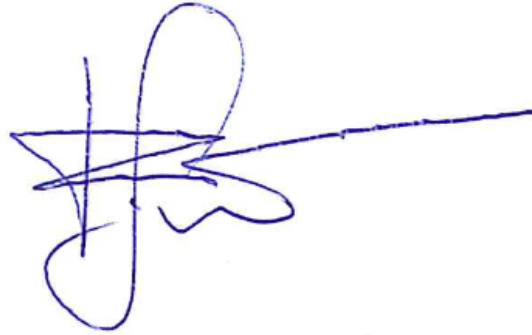
Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva

2026 m. kovo 12 d.



Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.



UAB „Revolut Bank“
Registracijos numeris: 304580906