

Revolut Bank



Revolut Bank UAB

Metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Turinys

Metinis pranešimas	2
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	23
Finansinės būklės ataskaita	24
Nuosavybės pokyčių ataskaita	25
Pinigų srautų ataskaita	26
Aiškinamasis raštas	27
Nepriklausomo auditoriaus išvada	78

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Metinis pranešimas

1. Ataskaitinio laikotarpio metinis pranešimas

Šis metinis pranešimas yra parengtas 2020 metams. Metiniame pranešime pateikiama Revolut Bank UAB (toliau tekste Bankas) informacija.

2. Banko būklė ir veiklos apžvalga

Bankas buvo įkurtas 2017 m., 100 proc. jo akcinio kapitalo ir balsavimo teisių priklauso „Revolut Ltd“ (toliau – „Revolut“). „Revolut“ yra elektroninių pinigų įstaiga, prižiūrima ir reguliuojama Finansų priežiūros tarnybos (Financial Conduct Authority – FCA). Banko pagrindinė verslo buveinė yra Vilniuje, Lietuvoje.

2018 m. gruodžio 6 d. „Revolut Bank“ buvo suteikta specializuoto banko licencija indėliams priimti ir teikti skolinimo paslaugas vartotojams.

Bankas nėra investavęs į dukterines ir/ar asocijuotas bendroves.

Bankas veiklą pradėjo 2020 m. gegužės mėn. Bankas per „Revolut“ mobiliąją programėlę teikia šias paslaugas:

- **Indėliai.** Indėlių iki pareikalavimo sąskaitos, palaikomos 31 valiuta, mažmeniniams klientams Lietuvoje ir Lenkijoje.
- **Kredito paslaugos.** Bankas kredito paslaugas (vartojimo paskolas ir kredito korteles) ribotam klientų ratui pristatė 2020 m. liepą Lietuvoje ir 2020 m. gruodį Lenkijoje.

Bankas neturi fizinių aptarnavimo vietų, nevykdo operacijų grynaisiais pinigais, visos klientų aptarnavimo paslaugos teikiamos naudojant mobiliąją programėlę arba internetinėje versijoje esančią pokalbių funkciją.

2020 m. gruodžio 31 d. Banko nuosavas kapitalas sudarė 13.1 mln. EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 9.5 mln. EUR). 2020 m. gruodžio 31 d. Banko turtas sudarė 86.3 mln. EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 10.2 mln. EUR).

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2020 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas lentelėje žemiau:

Kapitalo pakankumas	47.70
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	857.11

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

3. Strategija ir planai

Bankas sėkmingai pradėjo teikti paslaugas Lietuvoje ir Lenkijoje 2020-aisiais, kur suteikė galimybę vartotojams atsidaryti indėlio iki pareikalavimo sąskaitas, už kurias nebūtų mokamos palūkanos. 2021 metais Bankas taip pat planuoja pradėti teikti paslaugas ir daugelio Centrinės ir Rytų Europos šalių klientams, todėl, tikimasi kad 2021-aisiais ženkliai padidės Banko klientų skaičius bei klientų laikomos lėšos Banke, kas sudarys tvirtą pagrindą skolinimo paslaugoms.

Skolinimo paslaugos palaipsniui taip pat buvo pradėtos teikti 2020 metais Lietuvoje ir Lenkijoje. Bankas planuoja pradėti pilnai teikti skolinimo paslaugas mažmeniniams klientams Lietuvoje ir Lenkijoje 2021-aisiais.

4. Organizacinė struktūra

Banko organizacinė struktūra atitinka verslo modelio specifiką, pagal kurią bankininkystės paslaugų teikimas yra grindžiamas pažangiomis technologijomis bei dalis paslaugų ir palaikymo funkcijų yra iš dalies arba pilnai patikėtos vykdyti patrunuojančiai įmonei Revolut Ltd ir kitoms trečiosioms šalims.

Stebėtojų taryba yra sudaryta iš dviejų nepriklausomų direktorių, kurie nustato Banko strategiją bei atlieka stebėseną vykdančiosios vadovybės priimamų sprendimų, susijusių su strategijos įgyvendinimu.

Stebėtojų taryba skiria Banko Valdybą, kurią šiuo metu sudaryto keturi vykdantieji vadovai pagrindinėms veiklos sritims padengti: vyriausiasis vykdomasis pareigūnas (CEO), vyriausiasis technologijų vadovas (CTO), vyriausiasis finansų vadovas (CFO) ir vyriausiasis rizikų vadovas (CRO). Valdyba įgyvendina Stebėtojų tarybos nustatytą strategiją ir yra atsakinga už kasdienį sprendimų, susijusių su jos įgyvendinimu, priėmimą.

Stebėtojų taryba atitinkamas funkcijas deleguoja Banko Audito komitetui, kuris yra sudarytas iš tų pačių Stebėtojų tarybą sudarančių narių.

Siekiant užtikrinti, kad Bankas vykdytų veiklą Stebėtojų tarybos ir Valdybos nustatyto rizikos apetito ribose, Valdyba yra įsteigusi Vykdomąjį rizikos komitetą, kuris yra atsakingas už Banko rizikos profilio kontrolę ir stebėseną, bei Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetą, kuris yra atsakingas už kreditavimo ir išdo operacijų kontrolę ir stebėseną.

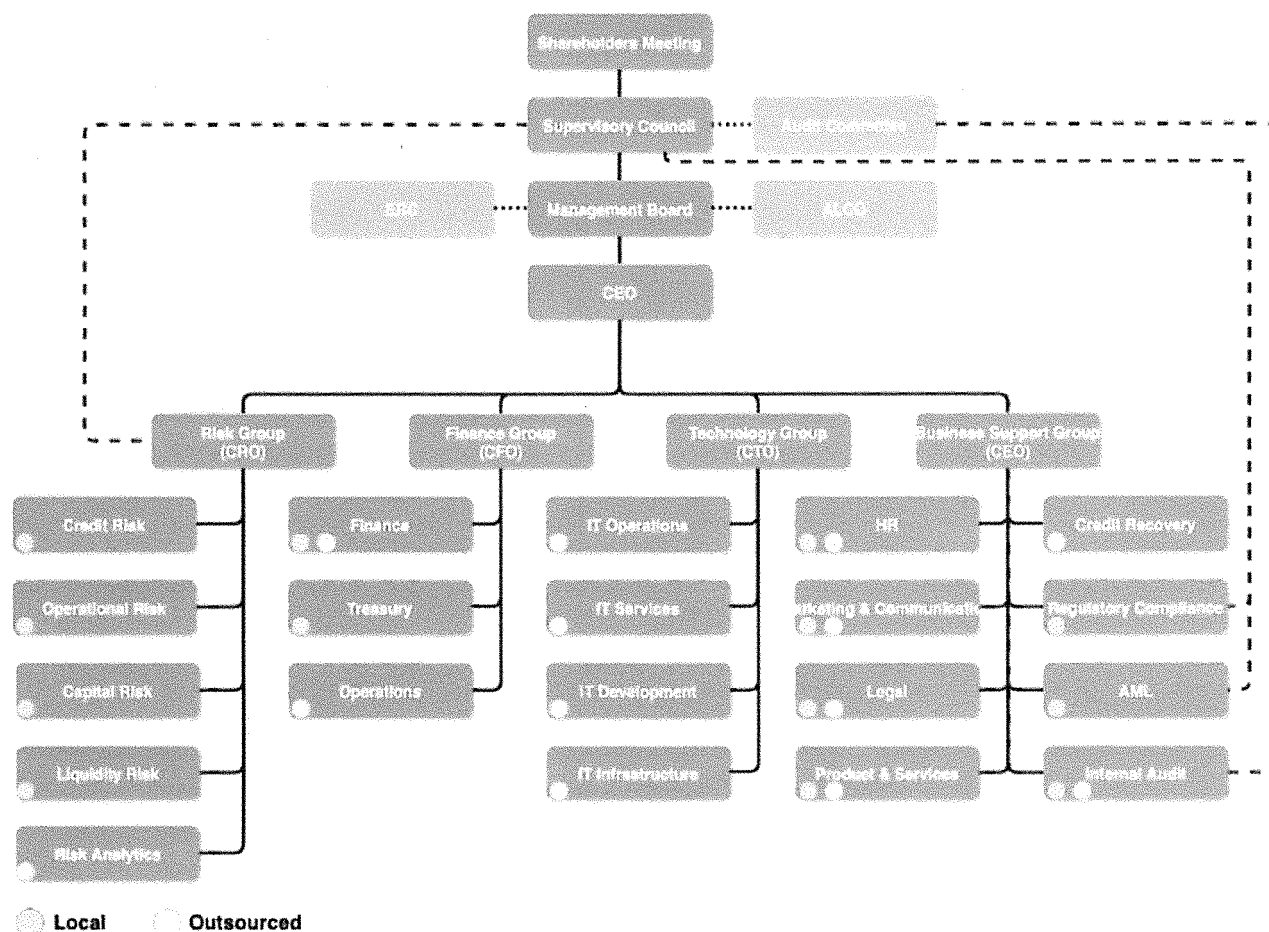
Vyriausiasis vykdomasis pareigūnas, be kitų pareigų, susijusių su pirmininkavimu Valdybai bei vadovavimu Banko Verslo palaikymo grupei, taip pat yra atsakingas už kasdienes verslo operacijas, apimančias šias sritis:

- biuro ir jo infrastruktūros administravimas;
- personalo priežiūra;
- bendravimas su Banko veiklą prižiūrinčiomis institucijomis.

Revolut Bank

Mėtinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Lentelė: Organizacinė struktūra



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 į klientą orientuotais pagrindiniais principais:

- „Viskas viename“ mobilioji programa;
- Sąžininga ir skaidri kainodara;
- Vienintelis skaitmeninis paslaugų teikimo kanalas.

UAB „Revolut Bankas“ naudoja veiklą papildančių paslaugų modelį, daugiausia besiremiantį veiklą papildančių paslaugų sutartimis su kitomis „Revolut“ Grupės įmonėmis. Tai apima „Revolut“ Grupės nuosavos mobiliosios skaitmeninės platformos naudojimą, kuri suteikia klientams nenutrūkstamą patirtį naudojantis įvairiomis finansinėmis paslaugomis.

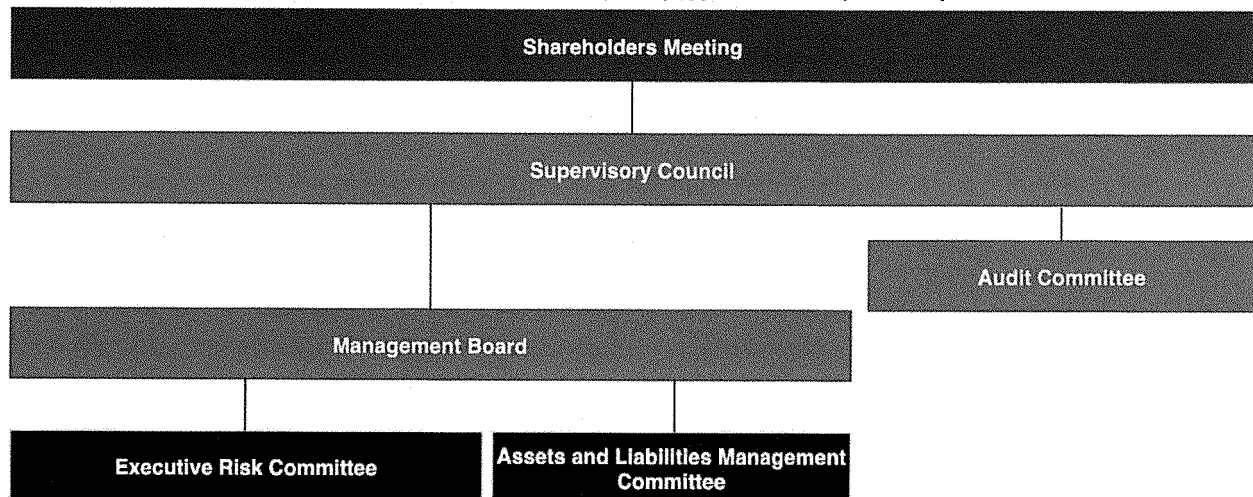
Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

6. Valdymo struktūra

Stebėtojų taryba, kurią sudaro nepriklausomi finansų sektoriaus ekspertai, ir Valdybos komanda užtikrina veiksmingą UAB „Revolut Bank“ valdymą.

Rizikos ir (strateginės) veiklos priežiūros struktūrą sudaro atitinkami komitetai, kurie teikia Stebėtojų tarybai pagalbą užtikrinant rizikos valdymo priežiūrą ir kontrolę bei visų atitinkamų priežiūrinių reikalavimų atitiktį, o Valdybai - užtikrinant Rizikos valdymo sistemos (RVS) įgyvendinimo priežiūrą.



Stebėtojų taryba siekia apsaugoti UAB „Revolut Bank“ akcininkų interesus. Tai apima:

- Teisinių ir priežiūrinių reikalavimų atitikties įgyvendinimą vietinėse jurisdikcijose, kuriose UAB „Revolut Bank“ veikia, užtikrinant, kad rizikos būtų identifikuojamos, vertinamos, kontroliuojamos ir valdomos, atsižvelgiant į vietinius ypatumus;
- Priežiūrą UAB „Revolut Bank“ diegiamų procesų, įskaitant veiklą papildančių paslaugų susitarimus su kitomis Revolut Grupės įmonėmis;
- Užtikrinimą, kad Valdyba turėtų pakankamas pagal veiklą papildančių paslaugų sutartis „Revolut“ Grupės teikiamų paslaugų kokybės kontrolės priemones;
- Strategijos nustatymą ir tvirtinimą, kurios vykdymas yra pavedamas vyriausiajam vykdomajam pareigūnui ir Valdybai;
- UAB „Revolut Bank“ tolerancijos su tos strategijos įgyvendinimu susijusioms rizikoms nustatymą bei Banko rizikos profilio stebėseną, siekiant užtikrinti, kad jis atitiktų nustatytą rizikos apetitą;
- Veiklos priežiūros ir kontrolės vykdymą, atsižvelgiant į akcininkų, klientų ir priežiūros institucijų lūkesčius, siekiant UAB „Revolut Bank“ strateginiuose ir operatyviniuose veiklos planuose nustatytų tikslų.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Pagrindinės **Valdybos** pareigos apima:

- Stebėtojų tarybos nustatytos strategijos įgyvendinimą;
- UAB „Revolut Bank“ darbuotojų veiklos priežiūrą;
- UAB „Revolut Bank“ finansinių paslaugų teikimą, laikantis teisinių ir priežiūrinių reikalavimų;
- UAB „Revolut Bank“ organizacinės struktūros nustatymą ir įgyvendinimą;
- Efektyvios vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo užtikrinimą;
- Priežiūrą, ar priimtose rizikos atitinka Banko rizikos apetitą.

Valdyba atlieka svarbų vaidmenį UAB „Revolut Bank“ rizikos valdymo srityje. Ji nustato kryptį ir prižiūri, kaip įgyvendinti ir nuosekliai taikyti UAB „Revolut Bank“ Rizikos valdymo sistemą (RVS). Valdyba yra atskaitinga Stebėtojų tarybai už nuolatinį užtikrinimą, kad UAB „Revolut Bank“ rizika yra veiksmingai valdoma ir kad rizikos valdymo politika ir procedūros išlieka tinkamos. Tai apima:

- Rekomendacijų Stebėtojų tarybai teikimą dėl Rizikos valdymo sistemos (RVS) patvirtinimo;
- Rekomendacijų Stebėtojų tarybai teikimą dėl Banko rizikos apetito lygio patvirtinimo;
- Organizacijos rizikos profilio stebėseną visų aktualių rizikų atžvilgiu, remiantis Vykdomojo rizikos komiteto ir Turto ir įsipareigojimų valdymo komiteto rengiama medžiaga;
- Svarstymą ir, jei tai reikalinga, inicijavimą organizacijos rizikos profiliui įtakos turinčių Vykdomojo rizikos komiteto ir Turto ir įsipareigojimų valdymo priimtų sprendimų peržiūros;
- Užtikrinimą, kad būtų įdiegtos tinkamos rizikos valdymo sistema ir kontrolės priemonės, būtinos valdyti UAB „Revolut Bank“ rizikas (įskaitant rizikos politikų kūrimą ir tvirtinimą), ir reguliarių jų peržiūrėjimą;
- Geriausios rizikos valdymo praktikos diegimą, taip pat UAB „Revolut Bank“ rizikos pozicijų valdymą ir stebėseną, siekiant užtikrinti, kad UAB „Revolut Bank“ priimtų rizikų lygis neviršytų Stebėtojų tarybos patvirtintų rizikos tolerancijos ribų;
- Užtikrinimą, kad UAB „Revolut Bank“ laikosi visų riziką ribojančių priežiūrinių reikalavimų;
- Rekomendacijų ir ataskaitų Stebėtojų tarybai teikimą apie reikšmingas rizikas, darančias įtaką Bankui, ir kaip tokios rizikos valdomos;
- Strateginio planavimo veiklos koordinavimą UAB „Revolut Bank“, kuris apima esamos ir būsimos rizikos kokybinį ir kiekybinį įvertinimą, atitinkamų padalinių rizikos mažinimo priemonių įgyvendinimo pažangos stebėseną;
- Rizikų identifikavimą ir jų reikšmingumo UAB „Revolut Bank“ tikslų, strategijų ir planų įgyvendinimui įvertinimas;
- Reguliarių teikimų Stebėtojų tarybai ataskaitų apie išimtis, kurios leistų Stebėtojų tarybai žinoti visas situacijas, kai prišiamamos rizikos gali neatitikti Banko rizikos apetito, limitų ar politikos;
- Įvertinimą, ar UAB „Revolut Bank“ rizikos valdymo politikos išlieka tinkamos nepalankiomis ar krizinėmis aplinkybėmis ir ar jų laikomasi.

Vykdomasis rizikos komitetas - tai Valdybos įsteigtas komitetas, kuris daugiausia dėmesio skiria nefinansinės rizikos aspektams tokiose srityse, kaip operacinė rizika, finansinių nusikaltimų rizika, elgsenos ir atitikties rizika, strateginė rizika.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Pagrindinės Vykdomojo rizikos komiteto atsakomybės:

- Banko rizikos profilio stebėseną, lyginant su jo rizikos apetitu, ir rizikos mažinimo priemonių tvirtinimas rizikos limitų pažeidimų ar rizikos incidentų atveju;
- Nustatymas, paskirstymas atitinkamiems padaliniams ir reguliarius peržiūrėjimas rizikos limitų ir kontrolės priemonių organizacijoje, kurie papildė Banko nustatytus rizikos apetito lygius ir padeda visapusiškai valdyti riziką;
- Stebėti, kad laiku būtų pašalinti rizikos, kontrolės priemonių ir atitikties trūkumai;
- Pirminis naujų produktų ir paslaugų ar jų esminių pakeitimų tvirtinimas;
- Svarstymas ir tvirtinimas siūlomų pakeitimų politikose, kurių tvirtinimas pavestas komitetui, bei peržiūra politikų, kurias turi patvirtinti Valdyba ir (arba) Stebėtojų taryba;
- Prižiūri rizikų vertinimą ir rizikų valdymą, susijusį su Banke įgyvendinamais pokyčiais, darančiais įtaką skirtingoms funkcinėms sritims;
- Aptarimas ir sprendimų priėmimas dėl klausimų eskalavimo Valdybai ir (arba) Stebėtojų tarybai.

Vykdomajam rizikos komitetui pirmininkauja vyriausiasis rizikos pareigūnas.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas yra Valdybos įsteigtas komitetas, atsakingas už finansinės veiklos valdymą, įskaitant tokias sritis kaip Banko balanso optimizavimas, kapitalo pakankamumas ir finansinių rizikų valdymą, įskaitant kredito, likvidumo ir finansavimo rizikas. Komitetas, priimdamas sprendimus, atsižvelgia į esamą ir pageidaujamą organizacijos rizikos profilį ir rizikos apetitą, siekiant subalansuoti riziką su akcininkų norima grąža.

Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui pirmininkauja Iždo vadovas arba vyriausiasis finansų pareigūnas.

Audito komitetas padeda Stebėtojų tarybai jos veikloje, tuo pačiu užtikrindamas, kad vidaus audito funkcija (kurios užduotis yra nepriklausomai kontroliuoti UAB „Revolut Bank“ vidaus kontrolės tinkamumą) būtų efektyvi ir turėtų pakankamus įgaliojimus. Be to, komitetas padeda Stebėtojų tarybai užtikrinti UAB „Revolut Bank“ finansinių ataskaitų kokybę. Stebėtojų tarybos nariai yra ir komiteto nariai. Audito komitete stebėtojų teisėmis taip pat gali dalyvauti kiti kviestiniai asmenys (kaip vyriausiasis finansų pareigūnas, vidaus auditorius arba Atitikties vadovas), kai atitinkamus klausimus nagrinėja Audito komitetas.

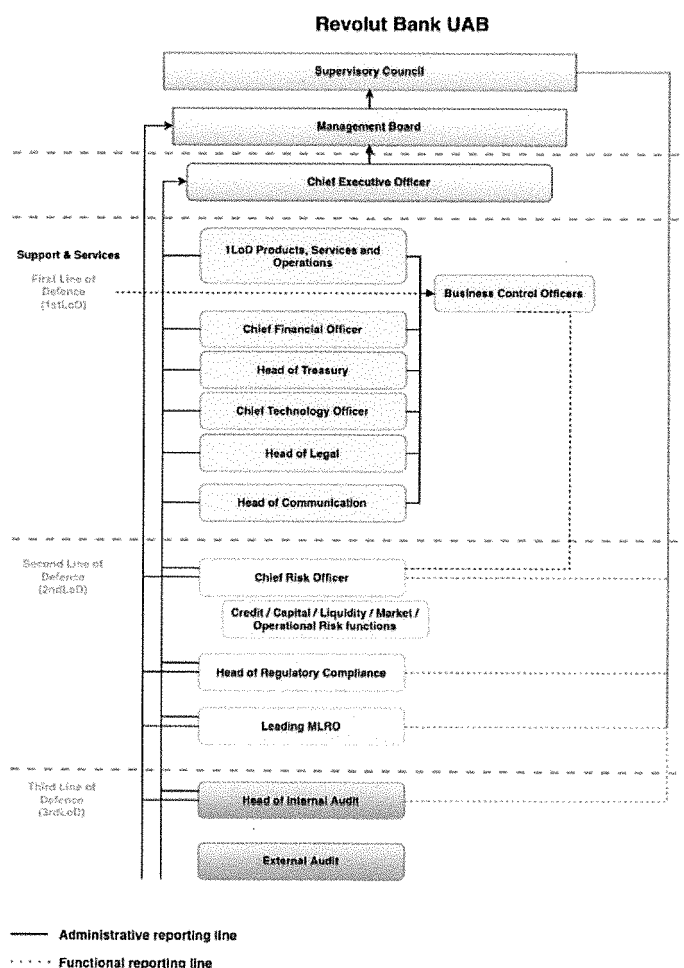
7. Rizikos valdymas ir vidaus kontrolė

UAB „Revolut Bank“ pripažįsta, kad kiekvienas organizacijos darbuotojas yra atsakingas už rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumą.

UAB „Revolut Bank“ 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.



Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Pirmoji gynybos linija apima visas UAB „Revolut Bank“ rizikas prisiimančias funkcijas. Pirmajai gynybos linijai priskiriamos funkcijos, kaip Produktų ir paslaugų (įskaitant Kredito), Išdo, Finansų, Teisės ir Technologijų, laikomos rizikos savininkais.

Antroji gynybos linija apima UAB „Revolut Bank“ rizikos stebėsenos ir priežiūros funkcijas, ją sudaro Rizikos kontrolės funkcija, Atitikties funkcija ir Finansinių nusikaltimų prevencijos funkcija, kuri yra Pinigų plovimo prevencijos padalinys.

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

- Rizikos valdymo sistemos su visais jos elementais diegimą ir palaikymą:
 - Trijų gynybos linijų modelio diegimą ir priežiūrą;
 - Rizikos politikos ir rizikos taksonomijos, įskaitant rizikos matavimo ir vertinimo priemones, modelius ir metodologijas visoms reikšmingoms rizikoms bei testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, diegimą, nuolatinį tobulinimą ir palaikymą laikantis geriausios bankų praktikos;
 - Banko rizikos apetito lygį apibrėžiančios sistemos diegimą ir palaikymą, įskaitant procesus ir metodologijas, kurie naudojami rizikos apetito nustatymui ir alokavimui tarp padalinių;
 - Rizikos ataskaitų teikimą, įskaitant vidines ataskaitas Stebėtojų tarybai, Valdybai, Vykdomajam rizikos komitetui, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetui ir kitas rizikos ataskaitas;
 - Indėlį į UAB „Revolut Bank“ valdymo struktūros kūrimą ir tobulinimą, 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 nuolatinę 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, o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

Atitikties funkcija yra atsakinga už elgsenos 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). Ji yra atsakinga už UAB „Revolut Bank“ elgesio ir atitikties rizikų kontrolės sistemos įgyvendinimą. Tai apima: i) pagalbą pirmajai gynybos linijai identifikuojant esamas ir galimas elgsenos ir atitikties rizikas bei kontrolės priemonių šiai rizikai sumažinti įgyvendinimą; ir ii) kontrolės priemonių veiksmingumo stebėjimas ir testavimas siekiant užkirsti kelią elgsenos ir atitikties rizikoms pasireikšti arba jas sumažinti.

Atitikties vadovas funkciškai yra atskaitingas Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Pinigų plovimo prevencijos funkcija turi tokias pačias atsakomybes, kaip ir atitikties funkcija, tačiau tik dėl finansinių nusikaltimų rizikos, būtent su sukčiavimu susijusios rizikos, pinigų plovimo prevencijos, kovos su terorizmo finansavimu ir sankcijų kontrolės.

Banko Pinigų plovimo prevencijos vadovas funkciškai atsiskaito Stebėtojų tarybai, o administracine tvarka - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

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 UAB „Revolut Bank“ aukščiausio lygio vadovais ir skirtingų funkcinių sričių vadovais teikiant išvadas apie nustatytus trūkumus, įžvalgas ir rekomendacijas, siekiant patobulinti UAB „Revolut Bank“ vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas;
- 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 - vyriausiajam vykdomajam pareigūnui.

Išorės auditas išreiškia nuomonę apie UAB „Revolut Bank“ vidaus kontrolės veiksmingumą finansinių ataskaitų kontekste.

8. Darbuotojai

2020 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 33 darbuotojai, (2019 m. gruodžio 31 d. - 109 darbuotojai). Darbuotojų skaičiaus sumažėjimą lėmė Revolut klientų aptarnavimo komandos perkėlimas į Revolut Ltd filialą.

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Nuolatiniai darbuotojai (dirbantys pagal terminuotas ir neterminuotas darbo sutartis, įskaitant esančius vaiko priežiūros atostogose)	33	109
Faktiškai dirbantys darbuotojai (neskaičiuojant esančių vaiko priežiūros atostogose)	33	109

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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

	Darbuotojų skaičius		Vidutinis mėnesio darbo užmokestis (EUR)	
	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Vadovaujantys darbuotojai	4	4	5,469	7,571
Specialistai	29	105	2,933	2,614
Iš viso	33	109	-	-

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“ 14 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

Revolut Bank, UAB, Atlygio politika buvo peržiūrėta ir jos pakeitimai Revolut Bank, UAB, Stebėtojų taryboje buvo patvirtinti 2020 m. gruodžio 18 d. . Atlygio komitetas Revolut Bank, UAB, nėra suformuotas, Stebėtojų taryba nustato ir prižiūri vadovybės narių atlygį ir tiesiogiai prižiūri vyresniųjų pareigūnų, vykdančių nepriklausomas kontrolės funkcijas, įskaitant rizikos valdymo ir atitikties funkcijas, atlygius.

Atlygio politika buvo atnaujinta vadovaujantis atitinkamais Lietuvos banko nutarimais, taikomais nacionaliniais ir Europos Sąjungos reikalavimais.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Revolut Bank, UAB 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 Revolut Bank, UAB etikos principų ir vertybių, ir veikti atsižvelgiant į Revolut Bank, UAB verslo ir rizikos valdymo strategiją.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Revolut Bank, UAB taikoma atlygio sistema yra siekiama:

- užtikrinti, kad darbuotojams būtų mokamas konkurencingas Atlygis;
- užtikrinti, kad atvejais, kai nusprendžiama mokėti Kintamąjį 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 neskatina darbuotojų prisiimti per didelės rizikos;
- susieti darbuotojo darbo užmokestį su individualiu kiekvieno darbuotojo veiklos rezultatų įvertinimu.

Revolut Bank, UAB, vadovaudamasi peržiūros procesu, aprašytu Atlygio politikoje, nuolat stebi ir užtikrina, kad aukščiau paminėti tikslai būtų tinkamai įgyvendinti, ir nekeltų interesų konfliktų (su Revolut Bank, UAB klientais ar jokių kitų). Bent kartą per metus vidaus auditorius atliks nepriklausomą Atlygio politikos ir taikomos praktikos vidinį patikrinimą (jo rezultatai bus fiksuojami vidaus audito ataskaitose), kurio metu bus įvertinta, 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. Revolut Bank, UAB 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 Revolut Bank, UAB atitiktčiai įstatymų, teisės aktų ir vidinių procedūrų reikalavimams.

Atlygio principai yra susieti su darbuotojų vertinimo rezultatais. Visas asmeninis elgesys yra pirmiausia vertinamas Revolut Bank, UAB atlygio sistemos tikslų ir pagrindinių Revolut Bank, UAB vertybių kontekste.

Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus

Revolut Bank, UAB atlygis susideda iš fiksuotojo atlygio ir kintamojo atlygio.

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

Kintamuoju atlygiu yra laikomi Revolut Ltd akcijų opcionai, suteikti darbuotojams, kaip dalis Atlygio, skiriamo atsižvelgus į tvarią ir atitinkamai rizikai pritaikytą Banko ir Revolut Group veiklą, ir (arba) individualią darbuotojo veiklą, viršijančią nustatytus veiklos tikslus, numatytus darbuotojo funkcijos aprašyme arba darbo sąlygose (skirtingas akcijų opcionų skyrimo metodas yra taikomas tais atvejais, kai akcijų opcionai yra skiriami naujiems Banke įdarbintiems darbuotojams kaip premija už prisijungimą, arba kaip premija/atlygis už kito darbuotojo rekomendavimą).

Visas kintamasis atlygis darbuotojams yra mokamas kaip akcijų opcionai su Atlygio politikoje numatytu teisių suteikimo laikotarpiu, kuris priklauso nuo suteiktų akcijų opcionų tipo.

Papildomi reikalavimai Revolut Bank, UAB, Atlygio politikoje yra numatyti Nustatytiesiems darbuotojams (Prisiimantiems materialinę riziką).

Nustatytieji darbuotojai yra apibrėžiami kaip Revolut Bank, UAB darbuotojai (įskaitant ir Banko vadovų personalą (angl. - executive staff), valdymo ir priežiūros organų narius), kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai turi reikšmingą poveikį Banko rizikos pobūdžiui, ir kurie yra tokiais laikomi, remiantis

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

atlikta kiekybinių ir kokybinių parametru, nustatytų pagal kriterijus, apibrėžtus 2014 m. kovo 4 d. Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 604/2014 3 ir 4 straipsniuose, analize. 2020 m. reguliacinės atitikties funkcija peržiūrėjo ir išplėtė nustatytųjų darbuotojų sąrašą, atsižvelgiant į darbuotojų ir jų atsakomybių pokyčius Revolut Bank, UAB ir remiantis naujai paskelbtu EBI reguliavimo techniniu standartu, nustatančiu kriterijus, apibrėžiančius vadovybės atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo vienetą ir reikšmingą poveikį jo rizikos pobūdžiui, bei kategorijas darbuotojų, kurių profesinė veikla daro reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui (EBI / RTS / 2020/05, 2020 m. birželio 18 d.). Joje esančius pakeitimus patvirtino Revolut Bank, UAB valdyba ir Stebėtojų taryba.

Į nustatytųjų darbuotojų kategoriją patenka darbuotojų kategorijos, nurodytos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 604/2014, priimto 2014 m. kovo 4 d., 3 ir 4 straipsniuose bei išaiškintos EBI reguliavimo techniniame standarte, nustatančiame kriterijus, apibrėžiančius vadovybės atsakomybę ir kontrolės funkcijas, reikšmingą verslo vienetą ir reikšmingą poveikį jo rizikos pobūdžiui, bei kategorijas darbuotojų, kurių profesinė veikla daro reikšmingą poveikį įstaigos rizikos pobūdžiui.

Fiksuotasis atlygis, mokamas Nustatytiesiems darbuotojams, turi atspindėti šių darbuotojų profesinę patirtį ir atsakomybių Banke lygį, atsižvelgiant į jų išsilavinimą, laipsnį (angl. – rank), kompetencijas ir įgūdžius, profesinę patirtį, atitinkamas verslo operacijas, ir atlygio lygį rinkoje.

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

Atitinkamai darbuotojui per atitinkamus metus suteikiamas Kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. Fiksuotojo atlygio. Visuotinis Banko akcininkų susirinkimas turi teisę padidinti minėtą santykį iki 200 proc., jeigu yra išpildytos visos Atlygio politikoje numatytos sąlygos, ir yra laikomasi taikomų reikalavimų.

Informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis

Kintamasis atlygis yra suteikiamas tik akcijų opcionais. Skirtingi akcijų opcionų tipai, kurie gali būti suteikiami, yra aptarti Atlygio politikoje.

Finansinių metų kintamojo atlygio fondas / prognozė sudaroma tik įvertinus Banko (ir atitinkamo padalinio) finansinės veiklos rezultatus, atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas, apyvartinio kapitalo išlaidas ir likvidumo palaikymą. Kadangi kintamas atlygis Revolut Ltd akcijų opcionais suteikiamas Revolut Ltd, šis vertinimas turi užtikrinti, kad suteikdama akcijų opcionus Revolut Ltd jokių būdų neapribotų Banko galimybių stiprinti savo kapitalo bazę.

Kintamasis atlygis turi būti suteikiamas atsižvelgiant į finansinius Revolut Bank, UAB veiklos rezultatus (tiesiogiai atsižvelgiant į Revolut Group veiklos rezultatus) ir į atitinkamo struktūrinio padalinio veiklos rezultatus per vertinamąjį laikotarpį, ir įvertinant kiekybinius ir kokybinius (įskaitant finansinius ir nefinansinius) kriterijus darbuotojų veiklai įvertinti. Kokybinius kriterijus sudaro strateginių tikslų pasiekimas, vidinių ir išorinių taisyklių laikymasis, lyderystė, komandinis darbas, kūrybiškumas, motyvacija, proaktyvumas ir iniciatyvumas, lojalumas, bendradarbiavimas su kitais darbuotojais, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir uždavinių įgyvendinimas, atsiliepimai iš tiesioginių vadovų ir klientų, ir kt. Visais atvejais šis vertinimas apims vertinimą, kaip darbuotojas vadovaujasi aukštais finansų sektoriaus

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

profesiniais standartais ir kaip gerai darbuotojas demonstruoja Banko etikos principų, jo vertybių ir rizikos valdymo kultūros laikymąsi. Veiklos kriterijai nustatomi taip, kad jie neskatinėtų prisiimti per didelę riziką ar neteisingai parduoti produktus, ir visada turi išlaikyti balansą tarp atitikties ir rizikos prisiėmimo keliamiems verslo tikslams.

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik tuo atveju, jei atitinkamas darbuotojas elgėsi sąžiningai, jo/jos veikloje nebuvo nustatyta jokių teisinių 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 įvertinimo rezultatams;
- tai keltų pavojų patikimam ir veiksmingam Banko rizikos valdymui ir prieštarautų jam;
- Kintamo atlygio mokėjimas skatintų prisiimti per didelę riziką;
- tai neatitiktų Banko veiklos strategijos, tikslų, vertybių ir ilgalaikių interesų.

Kintamas atlygis, kuris jau buvo paskirtas, negali būti mokamas, jei darbo santykiai su darbuotoju nutraukiami darbuotojui, kuris kvalifikuotas kaip Nustatytasis darbuotojas, neįvykdžius įsipareigojimų arba jeigu toks darbuotojas, kvalifikuotas kaip Nustatytasis darbuotojas, nusprendžia atsistatydinti iš pareigų ir (arba) nutraukti darbo sutartį.

Atlygio politikoje nurodytais atvejais Revolut Bank, UAB gali sumažinti, sulaikyti ar susigrąžinti sumokėtą dalį ar visą Kintamąjį atlygį.

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

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Bendra kiekybinė informacija

Bendra kiekybinė informacija apie atlygį yra pateikta apačioje esančiose lentelėse. Ši informacija yra pateikiama 2020 m. gruodžio 31 dienai.

1 Lentelė: Bendra kiekybinė informacija, išskirstyta pagal verslo sritis:

Revolut Bank UAB	Mažmeninė bankininkystė (išskyrus nepriklausomas kontrolės funkcijas)	Verslo bankininkystė	Nepriklausomos kontrolės funkcijos	Kita	Iš viso
Fiksuotasis atlygis (tūkst. EUR)	630	N/A už 2020 finansinius metus	233	502	1,365
Gavėjų skaičius	17	N/A už 2020 finansinius metus	8	8	33
Kintamasis atlygis išmokėtas grynaisiais pinigais (tūkst. EUR)	-	N/A už 2020 finansinius metus	-	16	16
Gavėjų skaičius	-	N/A už 2020 finansinius metus	-	22	22

Mažmeninės bankininkystės personalas - personalas, tiesiogiai dirbantis ties bankininkystės paslaugų teikimu (į šį skaičių neįeina žmogiškųjų išteklių ir panašios pagalbinės pozicijos, kurios įtrauktos į "kita").

Atkreipiame dėmesį, kad verslo bankininkystės paslaugos bus pradėtos teikti ateityje, todėl čia nurodoma, jog joks personalas nedirbo šioje srityje 2020 m.

Nepriklausomos veiklos funkcijos - personalas, priklausantis tokioms funkcijoms, kaip nepriklausomas rizikos valdymas, atitiktis ir vidaus auditas, kaip nurodyta EBI gairėse dėl vidaus valdymo.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

2 Lentelė - kiekybinė informacija apie Revolut Bank, UAB atlygį už 2020 m. (fiksuotąjį, kintamąjį ir išeitines išmokas), atskirai pateikiant informaciją apie aukštesniąją vadovybę (Valdybą) ir darbuotojus, kurių veiksmas turi esminės įtakos įstaigos rizikos profiliui (nustatyti darbuotojai):

Revolut Bank UAB	Valdyba	Nustatytieji darbuotojai, neskaitant Valdybos	Kitas personalas	Iš viso
Fiksuotas atlygis (tūkst. EUR)	260	424	703	1387
Fiksuotojo atlygio gavėjų skaičius (asmenys) (finansinių metų pabaigai)	4	12	17	33
Išeitinės išmokos (tūkst. EUR)	-	-	6	6
Gavėjų skaičius (asmenys)	-	-	3	3
Didžiausia išeitinės išmokos suma, paskirta tam pačiam asmeniui (tūkst. EUR)	-	-	3	-

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

10. Informacija apie vadovaujančio personalo einamas pareigas

Informacija apie kitas Revolut Bank UAB direktoriaus, Revolut Bank UAB Valdybos narių ir Revolut Bank UAB Stebėtojų tarybos narių atliekamas funkcijas pateikiama lentelėje žemiau:

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Virgilijus Mirkes	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB direktorius; Valdybos pirmininkas Revolut Payments UAB direktorius; Valdybos narys ir pirmininkas	-	-
Jurgita Sauciunienė	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB Finansų vadovė; Direktoriaus pavaduotoja ir Valdybos narė Revolut Payments UAB Finansų vadovė; Valdybos narė	-	-
Raimondas Berniunas	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Revolut Bank UAB vyriausiasis rizikos valdymo pareigūnas; Valdybos narys Revolut Payments UAB vyriausiasis rizikos specialistas; Valdybos narys	-	-
Linas Jasevicius	Valdyba	Revolut Bank UAB Revolut Payments UAB	Technologijų vadovas (CTO) Revolut Bank UAB ir Valdybos narys Technologijų vadovas (CTO) Revolut Payments UAB ir Valdybos narys		

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
Peter Stevens	Stebėtojų taryba	N/A	N/A	Bendrovės pavadinimas: Cirdan Capital Management Limited Bendrovės registracijos numeris: 08853583 Bendrovės adresas: 1 Knightsbridge Green London SW1X 7NE Bendrovės pavadinimas: Digital Drama Productions Limited Bendrovės registracijos numeris: 08443055 Bendrovės adresas: Unit 2 Castle Business Village, Station Road, Hampton, England, TW12 2BX Bendrovės pavadinimas: Gulf Capital Ltd (buvęs pavadinimas Gulf Capital Credit Partners Ltd) Dubajaus tarptautinio finansų centro (DIFC) Registracijos numeris: 1803 Bendrovės adresas: Tower 2 Dubai IFC PO box 506965 UAE Bendrovės pavadinimas: Marie Collins Foundation Bendrovės registracijos numeris: 07657115 Bendrovės adresas: Triune Court, Monks Cross Drive, Huntington, York, England, YO32 9GZ Bendrovės pavadinimas: P F Stevens Consultancy Limited Bendrovės registracijos numeris: 08719245 Bendrovės adresas: Invision House, Wilbury Way,	Valdybos pirmininkas; Direktorius konsultantas (nevykdomasis direktorius) Direktorius Konsultantas ir GCCP investicijų komiteto (Investment Committee for GCCP Funds I and II) narys Direktorius Direktorius

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				Hitchin, Herts, United Kingdom, SG4 0TY Bendrovės pavadinimas: SME Platform Limited Bendrovės registracijos numeris: 09321861 Bendrovės adresas: 1 Knightsbridge Green London SW1X 7NE Bendrovės pavadinimas: Turnaround Management Association (UK) Bendrovės registracijos numeris: 04153243 Bendrovės adresas: Insight House Riverside Business, Park Stoney Common Road, Stansted Mountfitchet, Essex, CM24 8PL	Vyriausiasis patarėjas ir kredito komiteto pirmininkas Direktorius
Markus Krebsz	Stebėtojų taryba	Bendrovės pavadinimas: Coriolis Technologies Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 10755395 Bendrovės adresas: C/O Bennett Brooks & Co Limited Suite 345 50 Eastcastle Street, Fitzrovia London, England W1W 8EA	Vyriausiasis operacijų specialistas/ Vyriausiasis rizikos specialistas	Bendrovės pavadinimas: Coriolis Technologies Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 10755395 Bendrovės adresas: C/O Bennett Brooks & Co Limited Suite 345 50 Eastcastle Street, Fitzrovia London, England W1W 8EA Bendrovės pavadinimas: Citizen Shareholders International Ltd Bendrovės registracijos numeris: 12154909 Bendrovės adresas: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, London United Kingdom, E14 5AB	Vyriausiasis operacijų specialistas/ Vyriausiasis rizikos specialistas Atstovas (angl. - advocate)

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				Bendrovės pavadinimas: Citizen Shareholders Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 11596817 Bendrovės adresas: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, London United Kingdom, E14 5A Bendrovės pavadinimas: De-Risking Solutions Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 09900565 Bendrovės adresas: 8 Quarles Park Road, Romford United Kingdom, RM6 4DE Bendrovės pavadinimas: CitizenShared CIC Bendrovės registracijos numeris: 13097117 Bendrovės adresas: Level 39 One Canada Square Canary Wharf, London United Kingdom, E14 5AB Bendrovės pavadinimas: Transparency Task Force Ltd. Bendrovės registracijos numeris: 09698368 Bendrovės adresas: 45 Creech View, Denmead, Waterlooville, Hants United Kingdom, PO7 6SU Bendrovės pavadinimas: "Chartered Institute for Securities and Investments (Services) Limited, FinTech Forum"	Atstovas (angl. - advocate) Direktorius Įmonės sekretorius (angl. - Company Secretary) Ambasadorius Valdybos pirmininkas

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Revolut Bank UAB valdymo organas	Pagrindinė darbo vieta	Pareigos bendrovėje Revolut Bank UAB	Kitos įmonės/ organizacijos, kuriose asmuo vykdo valdymo funkcijas	Pareigos kitoje įmonėje/ organizacijoje
				Bendrovės registracijos numeris: 02903287 Bendrovės adresas: 20 Fenchurch Street, 3rd Floor City of London, London, United Kingdom, EC3M 3BY Bendrovės pavadinimas: "Institute of Risk Management, ERM in Banking & Financial Services Special Interest Group" Bendrovės registracijos numeris: 02009507 Bendrovės adresas: 2nd Floor, Sackville House, 143 - 149 Fenchurch Street, City of London, London, United Kingdom, EC3M 6BN Bendrovės pavadinimas: UNECE GRM, United Nations Economic Commission for Europe, Group of Experts for Risk Management in Regulatory Systems (Intergovernmental organisation) Bendrovės registracijos numeris: N/A (UN Charter) Bendrovės adresas: UNECE GRM Secretary, Working Party on Regulatory Cooperation and Standardization Policies United Nations Economic Commission for Europe Office 441 - Palais des Nations - 8-14 avenue de la Paix CH - 1211 Geneva 10 Switzerland	Patarėjas Narys

* Trečioji Revolut Bank UAB Stebėtojų tarybos narė buvo formaliai paskirta 2021 m. sausio 6 d, tad Stebėtojų tarybos nare 2020 m. dar nebuvo.

Revolut Bank

Metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

11. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Pirmąjį 2021 m. ketvirtį Revolut Bank UAB pradėjo aktyvią plėtrą Centrinės ir Rytų Europos regione pasiūlydamas indėlių draudimu apdraustas sąskaitas klientams Bulgarijoje, Estijoje, Graikijoje, Kipre, Kroatijoje, Latvijoje, Maltoje, Rumunijoje, Slovakijoje ir Slovėnijoje.

2020 m. gruodžio 11 d. vienintelio akcininko sprendimu nuspręsta padidinti Banko atsargos kapitalą 20 milijonų eurų dydžio suma. Atitinkamas piniginis įnašas atliktas 2021 m. sausio mėnesį.

Virgilijus Mirkėš
Revolut Bank UAB vadovas

2021 m. kovo mėn. 12 d.

Revolut Bank

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2020	2019
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	7	26	-
Palūkanų sąnaudos	8	(111)	(1)
Grynosios palūkanų pajamos		(85)	(1)
Paslaugų ir komisinių pajamos		-	-
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		-	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		-	-
Grynosios pajamos iš finansinės veiklos		(320)	-
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui	15	(14)	-
Kitos veiklos pajamos	9	750	1,548
Iš viso veiklos pajamų		331	1,547
Personalo sąnaudos	10	(1,707)	(1,618)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	16,17	(61)	(14)
Kitos administracinės sąnaudos	11	(573)	(1,086)
Iš viso administracinių sąnaudų		(2,341)	(2,718)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(2,010)	(1,171)
Pelno mokestis	12	296	166
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai)		(1,714)	(1,005)
Kitos bendrosios pajamos		-	-
Iš viso bendrųjų pajamų po mokesčių		(1,714)	(1,005)
Iš viso bendrųjų pajamų priskirtinų patronuojančios įmonės akcininkams		(1,714)	(1,005)

Toliau 20-77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Finansinės būklės ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2020	2019
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	13	68,490	99
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	14	4,092	8,353
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	14	10,556	-
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	15	1,535	-
Materialusis turtas	16	44	61
Nematerialusis turtas	17	66	93
Atidėjų mokesčių turtas	12	462	166
Kitas turtas	18	1,012	1,423
Iš viso turto		86,257	10,195
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	19	306	-
Klientų indėliai	20	55,534	1
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	21	13,685	-
Kiti įsiskolinimai	22	3,661	687
Atidėjiniai	23	5	-
Iš viso įsipareigojimų		73,191	688
Patronuojančios įmonės akcininkų nuosavybė			
	24		
Akcinis kapitalas		5,503	5,503
Atsargos kapitalas		10,000	5,000
Nepaskirstytas rezultatas		(2,710)	(996)
Kiti rezervai		273	-
Iš viso akcininkų nuosavybės		13,066	9,507
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		86,257	10,195

Toliau 20-77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Nuosavybės pokyčių ataskaita

Už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams				
		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2020 m. sausio 1 d.		5,503	5,000	(996)	-	9,507
Einamųjų metų nuostoliai		-	-	(1,714)	-	(1,714)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	(1,714)	-	(1,714)
Atsargos kapitalo suformavimas		-	5,000	-	-	5,000
Mokėjimas akcijomis	25	-	-	-	273	273
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		5,503	10,000	(2,710)	273	13,066

Už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d

tūkst. EUR	Pastabos	Iš viso priskirtina patronuojančios įmonės akcininkams				
		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Kiti rezervai	Iš viso nuosavybės
Likutis 2019 m. sausio 1 d.		5,503	-	9	-	9,512
Einamųjų metų nuostoliai		-	-	(1,005)	-	(1,005)
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-
Iš viso bendrųjų pajamų		-	-	(1,005)	-	(1,005)
Atsargos kapitalo suformavimas		-	5,000	-	-	5,000
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		5,503	5,000	(996)	-	9,507

Toliau 20-77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

tūkst. EUR	Pastabos	2020	2019
Pagrindinė veikla			
Nuostoliai prieš apmokestinimą		(2,010)	(1,171)
<i>Koregavimai:</i>			
Palūkanų pajamos		(26)	-
Palūkanų sąnaudos		111	1
Atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui		14	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija		61	14
<i>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</i>			
Grynasis išvestinių finansinių priemonių pokytis		306	-
Grynasis paskolų pokytis		(1,540)	-
Grynasis indėlių pasikeitimas		55,533	1
Grynasis kito turto pokytis		707	(898)
Grynasis kitų įsipareigojimų pokytis		16,660	603
Mokėjimai akcijomis darbuotojams		273	-
Atidėjimai atidėtajam pelno mokesčiui		(296)	(166)
Sumokėtos palūkanos		(111)	-
Gautos palūkanos		21	-
Pinigų srautas iš pagrindinės veiklos		69,703	(1,616)
Investicinė veikla			
Materialiojo turto įsigijimas		(10)	(72)
Nematerialiojo turto įsigijimas		(7)	(94)
Pinigų srautas iš investicinės veiklos		(17)	(166)
Finansinė veikla			
Ilgalaikės paskolos grąžinimas		-	(52)
Atsargos kapitalo suformavimas		5,000	5,000
Pinigų srautas iš finansinės veiklos		5,000	4,948
Grynasis pinigų/pinigų ekvivalentų pokytis		74,686	3,166
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis sausio 1 d	13,14	8,452	5,286
Pinigų/pinigų ekvivalentų likutis gruodžio 31 d.	13,14	83,138	8,452

Toliau 20-77 puslapiuose pateikiamos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Aiškinamasis raštas

1. Bendroji informacija

Revolut Bank, UAB yra įsteigtas ir jo buveinė yra Lietuvoje. 2018 m. gruodžio mėn. 6 d. Bankui buvo suteikta specializuoto banko licencija ir Bankas teikia neterminuotų indėlių bei vartojimo kreditų paslaugas.

2. Atskaitomybės paruošimo pagrindas

Revolut Bank UAB finansinės ataskaitos buvo sudarytos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), išleistais Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) ir patvirtintais taikyti Europos Sąjungoje. Šios finansinės ataskaitos sudarytos taikant įsigijimo savikainos metodą, išskyrus išvestines finansines priemones. Finansinių ataskaitų duomenys yra pateikti tūkstančiais eurų, jei nenurodyta kitaip. Banko balanso straipsniai yra pateikti pagal atitinkamo turto ir įsipareigojimų likvidumą.

3. Apskaitos politikos ir atskleidimų pasikeitimai

Bankas pritaikė tam tikrus naujus standartus ir išaiškinimus, kurie galioja metiniams periodams prasidėjusiems 2020 m. sausio 1 d. Bankas nepasirinko iš anksto taikyti standartų ir išaiškinimų, kurie buvo patvirtinti, tačiau dar neįsigaliojo.

3.1 Nauji ir pakeisti standartai bei išaiškinimai

3-iojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai

3 TFAS Verslo jungimai pakeitimai paaiškina minimalius reikalavimus verslui, kad verslu gali būti laikomos veiklos ir turtas, kurie kartu reikšmingai prisideda prie vertės sukūrimo. Taip pat paaiškina, kad verslas gali egzistuoti ir be visų procesų, kurie būtų reikalingi sukurti galutinę vertę. Šie pakeitimai neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma – 9-asis TFAS, 39-asis TAS ir 7-asis TFAS (pataisos)

TFAS9 ir TAS39 Finansiniai instrumentai: Pripažinimas ir vertinimas pataisos leidžia naudotis palengvinimais, kurie taikomi visiems apsidraudimo sandoriams, tiesiogiai įtakojamiems palūkanų normų lyginamojo indekso reformos. Apsidraudimo sandoriai yra tiesiogiai įtakojami, kai dėl reformos apsidraudimo apskaita tęsiama neapibrėžtumo laikotarpiu kol esamas palūkanų normos lyginamasis indeksas nekeičiamas į alternatyvią beveik nerizikingą palūkanų normą. Šios pataisos neturi įtakos Banko finansinėms ataskaitoms, nes Bankas netaiko apsidraudimo sandorių apskaitos.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos: Reikšmingumo apibrėžimas

Pataisos pateikia naują reikšmingumo apibrėžimą. Pagal naują apibrėžimą „informacija yra reikšminga, jei jos nepateikimas, klaidingas pateikimas ar neaiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos priima bendrųjų finansinių ataskaitų vartotojai remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama informacija apie konkrečią ataskaitas teikiančią įmonę.“ Pataisos paaikškina, kad finansinių ataskaitų kontekste reikšmingumas priklauso nuo informacijos pobūdžio bei apimtys. Netikslus informacijos pateikimas yra reikšmingas jei jis pagrįstai įtakoja ataskaitų naudotojų sprendimus. Banko vertinimu šie pakeitimai neturi įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

TFAS16 pataisos su Covid-19 susiję nuolaidos nuomai

2020 m. gegužės mėn. 28 d. TASV išleido TFAS16 pataisas dėl su Covid-19 susijusių nuolaidų nuomai. Pataisos leidžia nuomininkams netaikyti TFAS16 reikalavimų apskaitai dėl nuomos modifikavimo tais atvejais, kai pakeitimai yra tiesiogiai sąlygoti Covid-19 pandemijos. Nuomininkas gali pasirinkti nevertinti ar su covid-19 susiję nuolaidos nuomai yra nuomos modifikavimas. Nuomininkas pasirinkęs taikyti šią išlygą bet kokius dėl Covid-19 atsiradusius pokyčius nuomos mokėjimuose apskaito kaip bet kokią nuomos pasikeitimą, kuris pagal TFASą nebūtų laikomas nuomos modifikavimu. Pataisos taikomos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, kurie prasideda nuo 2020 m. birželio 1 d. Leidžiamas ir ankstesnis pataisų taikymas. Šis pakeitimas neturėjo įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

4. Reikšmingų apskaitos politikų santrauka

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

4.1. Užsienio valiutų perskaičiavimas

Informacija finansinėse ataskaitose yra pateikiama eurai (EUR). Operacijos užsienio valiuta yra pripažįstamos funkcinė valiuta pagal valiutos kursą galiojusį operacijos dieną. Visas finansinis turtas ir įsipareigojimai išreikšti užsienio valiuta yra perskaičiuojami į funkcinę valiutą naudojant valiutos kursą galiojantį ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną. Pelnas ir nuostoliai, susidarę dėl valiutos keitimo skirtumų atsiskaitymo metu arba perskaičiuojant finansinius straipsnius, pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Nefinansinių straipsnių, kurie vertinami įsigijimo savikaina užsienio valiuta, vertė yra perskaičiuojama į funkcinę valiutą pagal tą kursą, kuris galiojo sandorio sudarymo dieną.

4.2 Palūkanų pajamų pripažinimas

4.2.1. Efektyvios palūkanų normos metodas

Remiantis TFAS 9 palūkanų pajamos finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina yra pripažįstamos naudojant efektyvią palūkanų normą. Palūkanų išlaidos taip pat yra apskaičiuojamos naudojant efektyvią palūkanų normą visiems finansiniams įsipareigojimams vertinamiems amortizuota savikaina. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuria būsimųjų pinigų srautų vertė diskontuojama į dabartinę finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertę per tikėtiną jų galiojimo laikotarpį arba, jei taikytina, trumpesnį laikotarpį.

Efektyvi palūkanų norma (ir, atitinkamai, amortizuota finansinio turto vertė) yra apskaičiuojama įvertinant visus transakcijos kaštus ir bet kokias nuolaidas ar premijas įsigyjant finansinį turtą, taip pat komisinius mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis. Bankas pripažįsta palūkanų pajamas naudojant palūkanų normą, kuri geriausiai atspindi gautiną grąžą per tikėtiną paskolos laikotarpį. Taigi, efektyvios palūkanų normos apskaičiavimas taip pat apima ir galimus palūkanų normos pokyčius per tikėtiną finansinio turto laikotarpį bei kitas produkto gyvavimo ciklo charakteristikas (įskaitant išankstinį grąžinimą, baudas bei delspinigius).

4.2.2. Palūkanų ir panašios išlaidos

Grynąsias palūkanų pajamas sudaro palūkanų pajamos ir išlaidos, kurios apskaičiuotos naudojant efektyvią palūkanų normą ir kitus metodus. Tokios palūkanos yra atskleidžiamos pelno (nuostolių) ataskaitoje atskirai, kad siekiant aiškiai pateikti palyginamąją informaciją. Į palūkanų pajamas/išlaidas apskaičiuotas naudojant efektyvią palūkanų normą Bankas įtraukia tik palūkanas apskaičiuotas tokiems finansiniams instrumentams, kurie yra apibūdinti 4.2.1 pastaboje aukščiau. Finansiniam turtui, kurio kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi, Bankas apskaičiuoja palūkanų pajamas nuo finansinio turto apskaitinės vertės. Kai finansinio turto kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi ir dėl to šis finansinis turtas yra priskirtas 3-iajam etapui, Bankas palūkanų pajamas apskaičiuoja taikydamas efektyvią palūkanų normą finansinio turto vertei sumažintai tikėtinais kredito rizikos nuostoliais. Jei finansinio turto būklė pagerėja ir nelieka padidėjusios kredito rizikos, Bankas grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo apskaitinės vertės. Bankas taip pat turi finansinio turto, kuriam taikomos neigiamos palūkanų normos. Palūkanas už tokį finansinį turtą Bankas atskleidžia kaip palūkanų išlaidas.

4.3. Grynasis nuostolis iš finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie apskaitomi tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje

Grynasis nuostolis iš finansinių instrumentų apskaitomų tikrąja verte, jos pokytį pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje susidaro iš išvestinių finansinių priemonių, kurios nėra skirtos prekybai, o sudaromos siekiant valdyti rizikas ir ekonominio rizikos valdymo tikslais. Šiame pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas tikrosios vertės pokytis ir užsienio valiutos kursų pasikeitimų įtaka.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

4.4. Kitos ir administracinės išlaidos

Kitos ir administracinės išlaidos yra pripažįstamos taikant kaupimo principą tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra uždirbamos su jomis susijusios pajamos ir nepriklauso nuo to, kada įvyksta atsiskaitymas. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susiję su pajamų uždirbimu, pripažįstamos tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai yra patiriamos.

4.5. Finansiniai instrumentai – pirminis pripažinimas

4.5.1. Pripažinimo apskaitoje data

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir gautinas sumas iš klientų, yra įtraukiami į apskaitą sandorio sudarymo dieną, t.y. kai Bankas tampa sutartinių įsipareigojimų dėl finansinės priemonės šalimi. Paskolos ir gautinos sumos iš klientų yra pripažįstamos apskaitoje, kai lėšos yra pervedamos į klientų sąskaitas.

4.5.2. Finansinių instrumentų vertė pirminio pripažinimo metu

Finansinių priemonių skirstymas į kategorijas pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių sąlygų ir verslo modelio taikomo valdant šiuos instrumentus. Pirminio pripažinimo metu finansiniai instrumentai yra vertinami tikrąja verte.

4.5.3. Finansinio turto ir įsipareigojimų kategorijos

Bankas priskiria finansinį turtą tam tikrai kategorijai remdamasis verslo modeliu, kuris naudojamas atitinkamam turtui valdyti, bei sutarties sąlygomis:

- Amortizuota savikaina vertinamas
- Tikrąja verte vertinamas, vertės pokyčius pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje
- Tikrąja verte vertinamas, vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje

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.

4.5.4. Tikrosios vertės nustatymas

Siekiant atskleisti kaip yra nustatomos tikrosios vertės, finansiniai instrumentai yra klasifikuojami pagal vertinimo metodų hierarchiją kaip paaiškinta žemiau:

- 1 lygio finansiniai instrumentai – tai yra tokie instrumentai, kurių vertei nustatyti yra naudojami identišκών priemonių nekoreguotos rinkos kainos aktyviose rinkose, kur kotiruojamos kainos yra Bankui prieinamos vertinimo datą. Bankas vertina rinkas kaip aktyvias tik tuo atveju jei yra vykdoma pakankama prekybinė veikla identišķo turto ar įsipareigojimų ir kai kotiruojamos rinkos kainos yra prieinamos balanso sudarymo dieną.

Revolut Bank

Aiškinaamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

- 2 lygio finansiniai instrumentai – tokie instrumentai, kur naudojami kintamieji turintys reikšmingą įtaką vertinimui, kurie yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje per visa instrumentų gyvavimo ciklą. Tokie kintamieji yra rinkos kainos panašaus turto ar įsipareigojimų aktyviose rinkose, rinkos kainos identiškiems instrumentams neaktyviose rinkose ir kiti kintamieji kaip rinkos palūkanų normos, jų svyravimas, kreditų marža. Papildomai gali būti pritaikomi koregavimai siekiant atsižvelgti į turto būklę ir buvimo vietą arba palyginamumą. Tačiau jei tokie koregavimai yra paremti reikšmingais nestebimais duomenimis, Bankas tokius instrumentus priskiria 3 lygiui.
- 3 lygio finansiniai instrumentai – tokie instrumentai, kurių vertinimui naudojamas vienas ar daugiau nestebimos rinkos duomenys ir jie yra reikšmingi atitinkamo instrumento vertinimui.

Bankas vertina kiekvieno instrumento priskyrimą atitinkamam lygiui kiekvieną ataskaitinį laikotarpį ir prireikus, gali atlikti perklasifikavimą remiantis duomenimis turimais ataskaitinio laikotarpio pabaigai.

4.5.5. Lėšos bankuose

Bankas lėšas bankuose vertina amortizuota savikaina tuo atveju, kai yra vykdomos abi sąlygos:

- Finansinio turto verslo modelio tikslas yra surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus
- Finansinio turto sutartiniai pinigų srautai susidaro tik iš pagrindinės skolos sumos ir palūkanų mokėjimo.

Šios sąlygos yra detaliau aptartos žemiau.

4.5.5.1. Verslo modelio vertinimas

Bankas nustato taikytiną verslo modelį remdamasis informacija, kuri geriausiai atspindi kaip tas turtas yra valdomas siekiant verslo tikslų:

- Rizikos susijusios su verslo modeliu (ir atitinkamai turtu, kuris valdomas naudojant šį verslo modelį) ir kaip tos rizikos yra valdomos
- Kaip yra atlyginama atitinkamą verslo modelį valdantiems darbuotojams (pavyzdžiui, jei atlygis priklauso nuo tikrosios valdomo turto vertės ar nuo pinigų srautų pagal sutartyje numatytas sąlygas gavimo). Planuojamas atitinkamo turto pardavimas, pardavimų dažnis ir vertė taip pat yra svarbūs atliekamame Banko vertinime.

Verslo modelio vertinimas yra paremtas tikėtiniais scenarijais neatsižvelgiant į blogiausią arba stresinės situacijos scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra gaunami kitaip, nei buvo tikimasi pirminio vertinimo metu, Bankas nekeičia likusio šiame verslo modelyje laikomo finansinio turto klasifikavimo bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindamas naujai įsigyjamą arba sukurtą finansinį turtą.

4.5.5.2. Sutartyje numatytų pinigų srautų testas

Po verslo modelio identifikavimo, Bankas vertina sutartyje numatytas sąlygas, siekdamas nustatyti ar pagal sutartį numatyti pinigų srautai susidaro tik iš pagrindinės skolos sumos ir palūkanų mokėjimo. 'Pagrindinė skolos suma' yra suprantama kaip finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu ir ji gali kisti per

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

finansinio turto gyvavimo trukmę (pavyzdžiui, jei yra numatyti tarpiniai skolos grąžinimai arba premijos/diskonto amortizavimas).

Reikšmingiausias skolos susitarimo palūkanų elementas yra atlygis už pinigų vertę laike ir kredito riziką. Tam, kad atliktų sutartyje numatytų pinigų srautų testą, Bankas daro prielaidas ir įvertina įvairius veiksnius, tokius kaip valiuta, kuria yra išleistas finansinis turtas ir kuriam laikotarpiui yra užfiksuota palūkanų norma.

Jei sutartyje numatytose sąlygose yra numatytos rizikos arba sutartinių pinigų srautų pokyčiai, kurie nėra susiję su išskirtinai pagrindinės skolos sumos ir palūkanų nuo skolos mokėjimais, toks finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelno nuostolių ataskaitoje.

4.5.6. Išvestinės finansinės priemonės apskaitoje pripažįstamos tikrąja verte jos 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, žaliavų vertės, užsienio valiutų kursų, kainų indeksų, kredito reitingų arba kredito indeksų bei kitų kintamųjų, su sąlyga, kad nefinansinio kintamojo atveju, jis nėra sutarties dalis.
- Jam nereikia pradinės investicijos arba pradinė investicija yra mažesnė nei būtų reikalinga kitų rūšių sutartims, kurios panašiai reaguoja į rinkos veiksnių pokyčius.
- Atsiskaitymas numatytas vykdyti ateityje.

Bankas sudaro valiutos apsiskeitimo sandorius (cross-currency swap) su Revolut Grupės įmonėmis. 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 grynosios pajamos iš finansinės veiklos.

4.5.6. Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą

Nepanaudoti įsipareigojimai suteikti kreditą yra Banko įsipareigojimas jo 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. Tokios sutartys yra vertinamos dėl tikėtinų kredito nuostolių ir jų pokyčiai yra pripažįstami apskaitoje. Nominalios nepanaudotų kreditų vertės kartu su atitinkamais tikėtiniais kredito nuostoliais yra atskleistos 23 pastaboje.

4.6. 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.

4.7. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

4.7.1. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas dėl reikšmingo sąlygų pakeitimo

Bankas nutraukia tokio finansinio turto kaip paskola klientui pripažinimą apskaitoje ir pripažįsta naują finansinį turtą tais atvejais, kai Bankas susitaria dėl paskolų sąlygų pakeitimo, o naujosios sąlygos iš esmės skiriasi nuo pirminių sąlygų. Skirtumas tarp senosios ir naujosios sutarties yra pripažįstamas pripažinimo nutraukimo pajamomis arba išlaidomis, su sąlyga, kad kredito vertės sumažėjimo išlaidos nebuvo pripažintos apskaitoje. Naujai pripažinta paskola yra klasifikuojama kaip pirmo etapo paskola iš tikėtinų kreditų nuostolių vertinimo perspektyvos, išskyrus tuos atvejus, kai nauja paskola laikoma įsigyta sumažėjusios vertės. Vertinant ar reikia nutraukti paskolos klientui pripažinimą apskaitoje yra atsižvelgiama į sekančias 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 pakeitimas nesąlygoja reikšmingai skirtingų lyginant su pirminėmis sąlygomis 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 sutarties ir pirminės sutarties diskontuotų pinigų srautų skirtumas sudaro daugiau nei 10%. Finansinio turto atveju šis vertinimas yra paremtas kokybiniais rodikliais.

4.7.2. Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas (ne reikšmingo pakeitimo atvejais)

4.7.2.1. Finansinis turtas

Finansinio turto (arba tam tikrais atvejais dalis finansinio turto, arba dalis 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 trečiajai šaliai pagal tarpininkavimo sutartį.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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 atitinka visas žemiau išvardintas sąlygas:

- Bankas nėra įsipareigojęs mokėti galutiniams gavėjams, jei jis negauna atitinkamų sumų iš finansinio turto, išskyrus trumpalaikius avansus su teise juos atgauti plius sukauptas palūkanas taikant rinkos palūkanų normą.
- Bankas negali parduoti arba įkeisti finansinio turto kitoms šalims, išskyrus galutinius gavėjus
- Bankas turi nedelsdamas pervesti gautus pinigų srautus galutiniams gavėjams.

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

Perleidimo atveju turto pripažinimas nutraukiamas jei:

- Bankas perduoda visas su turtu susijusias rizikas ir atlygį

arba

- Bankas prisiima riziką ir turi teisę į atlygį iš turto, tačiau perduoda turto kontrolę.

Kontrolė yra perduota, jei gavėjas gali parduoti turtą nesusijusiai trečiai šaliai be papildomų apribojimų perleidimui. 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 lieka 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 turto originalia apskaitine verte plius didžiausia atlygio, kurį Bankui tektų sumokėti, suma.

Jei tolimesnis buvimas sutarties šalimi apima opcionalą dėl perleisto turto, tai toks susitarimas vertinamas tikrąja verte, kurią Bankui tektų sumokėti atperkant tokį turtą. Jei sandoris suteikia teisę įsigyti turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, tolimesnis buvimas sutarties šalimi yra apribotas mažesniąja: perleisto turto tikrąja verte arba opciono įvykdymo kaina.

4.7.2.2. Finansiniai įsipareigojimai

Finansinių įsipareigojimų pripažinimas yra nutraukiamas, kai jie yra įvykdyti, anuliuoti arba pasibaigę.

Tais atvejais, kai finansiniai įsipareigojimai yra pakeičiami kitais iš to paties skolinio skirtingomis sąlygomis arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos yra reikšmingai pakeičiamos, toks pakeitimas yra vertinamas kaip pirminio įsipareigojimo pripažinimo nutraukimas naujo įsipareigojimo pripažinimas. Skirtumas tarp pirminio ir naujo finansinio įsipareigojimo yra pripažįstamas pelnu arba nuostoliu.

4.8. Finansinio turto vertės sumažėjimas

4.8.1. Tikėtinų kredito nuostolių principų apžvalga

Bankas pripažįsta tikėtinų kredito nuostolių išlaidas visoms paskoloms (taip pat ir įsipareigojimams suteikti paskolą) ir kitiems skolos instrumentams, kurie nėra vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Tikėtinų kredito nuostolių išlaidos yra apskaičiuotos remiantis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per galiojimo laikotarpį, išskyrus tuos atvejus, kai nėra reikšmingai padidėjusi kredito rizika po paskolos išdavimo ir, šiuo atveju, tikėtinų kredito nuostolių išlaidos yra paremtos tikėtiniais kredito nuostoliais per artimiausius 12 mėnesių. Banko taikomi principai, nustatant ar kredito rizika yra reikšmingai padidėjusi, yra aptarti 15 Pastaboje. Per artimiausius 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra dalis kredito nuostolių, kurių tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį ir ši dalis atspindi nuostolius, kurie gali atsirasti dėl įsipareigojimų nevykdymo (default events) per artimiausius 12 mėn. nuo ataskaitinės datos. Tiek galiojimo laikotarpio, tiek 12 mėn. tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami kiekvienai sutarčiai atskirai arba bendrai sutarčių portfeliui ir priklauso nuo vertinamų instrumentų savybių. Banko taikomi finansinio turto grupavimo principai yra aptarti 15 Pastaboje. Bankas kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertina ar finansinio instrumento kredito rizika nėra reikšmingai padidėjusi po pirminio pripažinimo ir šio vertinimo metu svarsto tikimybę nevykdyti finansinių įsipareigojimų per likusį finansinio instrumento galiojimo laikotarpį. Remiantis šiuo procesu, Bankas skirsto paskolas į tris etapus kaip aprašyta žemiau:

- 1 etapas: po paskolų pirminio pripažinimo apskaitoje, Bankas apskaito tikėtinus kredito nuostolius remiantis tikėtiniais kredito nuostoliais per artimiausius 12 mėn. Į 1 etapo paskolas taip pat įtraukiamos sutartys, kurių kredito rizika yra sumažėjusi ir jos yra perklasifikuotos iš 2-ojo etapo.
- 2 etapas: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Prie 2-ojo etapo taip pat priskiriamos tos paskolos, kurių kredito rizika yra sumažėjusi ir jos yra perklasifikuotos iš 3-iojo etapo.
- 3 etapas: paskolos, kai nevykdomi kredito įsipareigojimai. Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį.

Tikėtini kredito nuostoliai yra pripažįstami arba sumažinami tik ta dalimi, kiek vėliau keičiasi tikėtini kredito nuostoliai. Tais atvejais, kai Bankas nesitiki susigrazinti dalies ar visos paskolos apskaitinė finansinio turto vertė yra sumažinama pilnai arba daliai sumos ir tai laikoma pripažinimo apskaitoje nutraukimu.

4.8.2. Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas

Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remdamasis tikimybių scenarijais, kurių pagalba nustato tikėtinas prarasti, diskontuotas naudojant efektyvią palūkanų normą, pozicijų sumas. Tikėtina prarasti pozicijos suma yra skirtumas tarp mokėtinų pinigų srautų pagal sutartį ir pinigų srautų, kuriuos bankas tikisi gauti. Pagrindiniai tikėtinų kredito rizikos nuostolių apskaičiavimo principai yra aptarti žemiau:

Įsipareigojimų nevykdymo tikimybė (PD - Probability of Default) yra prielaida kiek tikėtinas įsipareigojimų nevykdymas per tam tikrą laiko tarpą. Įsipareigojimų nevykdymas galimas tam tikrame vertinamo periodo laiko taške jei paskola vis dar bus pripažįstama apskaitoje. Įsipareigojimų nevykdymo tikimybės principai yra aptarti 6.1.2. Pastaboje.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

- Tikėtinos prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo (EAD - Exposure at Default) yra įvertis, kuris parodo likusį neapmokėtą kredito likutį tuo laiku, kai gali atsitikti įsipareigojimų nevykdymas (įskaitant visus galimus pozicijos pokyčius po ataskaitinės datos: išankstinį grąžinimą, papildomą skolinimą, nepanaudotą kredito sumą ir sukauptus delspinigius). Tikėtinos prarasti pozicijos sumos dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo principai yra aptarti 6.1.2. Pastaboje.
- Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo (LGD - Loss Given Default) parodo sumą, kuri nebus atgauta, jei nebus vykdomi įsipareigojimai tam tikru metu. Juos sudaro skirtumas tarp mokėtinų sutartinių pinigų srautų ir pinigų srautų, kuriuos skolintojas tikisi gauti, įvertinus ir užstato realizavimą bei kitus užtikrinimus, kurie yra laikomi neatsiejama paskolos dalimi ir nėra pripažįstami atskirai. Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo dažniausiai yra procentinė tikėtinos prarasti pozicijos suma dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo. Nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo principai yra aptarti 6.1.2. Pastaboje.

Vertindamas tikėtinus kredito nuostolius Bankas naudoja tris scenarijus: pagrindinį (labiausiai tikėtiną), optimistinį ir pesimistinį. Kiekvienas iš šių scenarijų yra siejamas su skirtingomis įsipareigojimų nevykdymo tikimybėmis, tikėtinos prarasti pozicijos sumomis dėl galimo įsipareigojimų nevykdymo ir nuostoliais dėl įsipareigojimų nevykdymo kaip aprašyta detaliau 6.1.2. pastaboje. Maksimalus laikotarpis, kuriam vertinami kredito nuostoliai, yra finansinio instrumento galiojimo laikas (kredito kortelių limitų atveju - 5 metai). Kredito vertės sumažėjimo išlaidų padidėjimas ir sumažėjimas yra apskaitomi ir atskleidžiami atskirai nuo reikšmingo pakeitimo pajamų ir nuostolių, kurie apskaitomi kaip finansinio turto apskaitinės vertės koregavimas.

Tikėtinų kredito nuostolių principai yra pateikti žemiau:

- 1 etapas: 12 mėn. tikėtini kredito nuostoliai yra apskaičiuojami kaip dalis tikėtinų kredito nuostolių per visą finansinio instrumento galiojimo laikotarpį ir atspindi tikėtinus nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo, kurie gali būti patirti per artimiausius 12 mėnesių po ataskaitinės datos. Bankas apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius remiantis įsipareigojimų nevykdymo per artimiausius 12 mėnesių tikimybe. Ši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė yra taikoma tikėtinos prarasti pozicijos sumai dėl galimo įsipareigojimo nevykdymo ir dauginama iš nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo bei diskontuojama naudojant efektyvią palūkanų normą arba, kur reikia efektyvios palūkanų normos įvertį. Šis skaičiavimas atliekamas visiems trimis scenarijams, kurie aptarti aukščiau.
- 2 etapas: kai po pirminio pripažinimo paskolos kredito rizika reikšmingai išauga, Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis kredito nuostoliais, kuriuos tikimasi patirti per visą sutarties galiojimo laikotarpį. Skaičiavimo būdas yra panašus kaip aptarta aukščiau, taikomi visi trys scenarijai, bet įsipareigojimų nevykdymo tikimybė ir dėl jos tikėtina prarasti pozicijos suma yra vertinama visam instrumento galiojimo laikotarpiui (kredito kortelėms - 5 metai). Nuostoliai dėl įsipareigojimų nevykdymo yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba, kur taikytina, efektyvios palūkanų normos įvertį.
- 3 etapas: paskoloms, kai nevykdomi kredito įsipareigojimai, Bankas pripažįsta kredito nuostolius remdamasis tikėtiniais kredito nuostoliais per sutarties galiojimo laikotarpį. Šis metodas yra

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

panašus į antrojo etapo paskolų vertinimą, tik įsipareigojimų nevykdymo tikimybė čia naudojama 100%.

- Nepanaudoti kredito limitai. 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 pagrįsti dabartine negautų pinigų srautų verte, jei paskola bus panaudota, vertinant visus tris scenarijus. Tikėtini prarasti pinigų srautai yra diskontuojami naudojant efektyvią palūkanų normą arba, kur reikia, efektyvios palūkanų normos įvertį. Kredito kortelėms, kurias sudaro paskolinta suma ir nepanaudotas kredito įsipareigojimas, tikėtini kredito nuostoliai apskaičiuojami ir parodomi apskaitoje kartu su paskola. Nepanaudotiems kredito įsipareigojimams tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami kaip atidėjiniai.

4.9. Nurašymai

Visas arba dalis finansinio turto yra nurašoma kai Bankas nesitiki susigrąžinti finansinio turto. Jei suma, kurią reikia nurašyti yra didesnė nei sukaupti atidėjiniai kredito rizikos nuostoliams, skirtumas visų pirma pripažįstamas kaip papildomi atidėjiniai. Bet koks vėlesnis nurašytos sumos susigrąžinimas apskaitomas kaip kredito rizikos išlaidų sumažėjimas.

4.10. 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. Dažniausiai, suteikiamas laikotarpis, kurio metu skolininkas gali mokėti tik palūkanas ir/arba prailginamas paskolos grąžinimo laikotarpis. Jei paskolos pakeitimas yra reikšmingas, paskolos pripažinimas yra nutraukiamas kaip aprašyta 4.7.1. pastaboje. Kai paskolos sąlygos yra peržiūrimos ir tai nesąlygoja pripažinimo nutraukimo, bet koks vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas naudojant pirminę efektyvią palūkanų normą, kuri apskaičiuojama prieš sąlygų pakeitimą. Bankas taip pat vertina ar reikšmingai padidėjo kredito rizika ir ar turtas turėtų būti perkeliamas į 3 etapą. Pripažinimo nutraukimo sprendimas bei perklasifikavimas iš 2 į 3 etapą yra nusprendžiamas sandorio lygyje. Jei šių procesų metu apskaičiuojamas papildomas paskolų vertės sumažėjimo nuostolis, jis yra klasifikuojamas kaip 3-iojo etapo restruktūrizuotas turtas tol, kol susigražinama arba nurašoma visa suma. Turtas, kuris buvo klasifikuojamas kaip restruktūrizuotas, pagerėjus skolininko finansinei būklei, mažiausiai 24 mėnesius laikomas restruktūrizuotu. Tam, kad tokia paskola būtų išimta iš restruktūrizuotų kategorijos, klientas turi atitikti visus šiuos kriterijus:

- Visos kliento skolos turi būti laikomos nenuostolingomis.
- Pasibaigęs dviejų metų bandomasis laikotarpis (skaičiuojant nuo tos dienos, kai paskola tapo nenuostolinga).
- Vykdomi reguliarūs paskolos grąžinimo ir palūkanų mokėjimai mažiausiai pusę bandomojo laikotarpio.
- Klientas neturi nei vienos sutarties, kuri būtų pradelsta ilgiau nei 30 dienų.

2020 gruodžio 31 d. Bankas neturėjo restruktūrizuotų paskolų.

4.11. Grynieji pinigai ir grynųjų pinigų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir jų ekvivalentus sudaro turimi grynieji pinigai, einamųjų sąskaitų likučiai Centriname banke ir gautinos sumos iš bankų pagal pareikalavimą arba kurių sutartinis terminas yra mažiau nei trys mėnesiai.

4.12. Ilgalaikis materialus turtas

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

- Kompiuterinė technika - 3 metai
- Baldai ir kitas turtas - 4 metai

Ilgalaikis turtas yra nurašomas, jei yra perleidžiamas (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) ir kai nesitikima gauti su šiuo turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks skirtumas tarp apskaitinės turto vertės ir gautos pinigų sumos už turto perleidimą yra apskaitomas pelno nuostolių ataskaitoje turto nurašymo metu.

Likutinės turto vertės, naudingo tarnavimo laikotarpiai ir nusidėvėjimo metodai yra peržiūrimi kiekvienais finansiniais metais ir, esant poreikiui, koreguojami.

4.13. Nematerialus turtas

Nematerialus turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas įsigijimo savikaina. Vėlesnio vertinimo metu nematerialus turtas yra apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptą vertės sumažėjimą.

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikas yra ribotas. Toks turtas yra amortizuojamas per turto naudingo tarnavimo laikotarpį ir tikrinamas dėl vertės sumažėjimo, jei tik yra požymių, kad nematerialaus turto vertė gali būti sumažėjusi. Amortizavimo laikotarpis ir amortizavimo metodas yra peržiūrimi bent kartą per metus. Tikėtino turto naudingo tarnavimo laikotarpio pokyčiai arba tikėtinos ekonominės naudos pokyčiai įtakoja amortizavimo laikotarpį arba metodą ir yra laikomi apskaitinių prielaidų pokyčiais. Riboto tarnavimo laiko nematerialaus turto išlaidos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nematerialaus turto pripažinimas yra nutraukiamas, kai turtas yra perleidžiamas (t. y. tą dieną, kai gavėjas įgyja kontrolę) ir kai nesitikima gauti su šiuo turtu susijusios ekonominės naudos ateityje iš šio turto naudojimo ar pardavimo. Bet koks skirtumas tarp apskaitinės turto vertės ir gautos pinigų sumos už turto perleidimą yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

4.14. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai Bankas turi dabartinius įsipareigojimus, atsirandančius dėl praeities įvykių ir, kai tikėtina, kad ekonominę naudą teikiančius išteklius teks panaudoti šiai prievolei įvykdyti ir prievolės suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai nustatomi diskontuojant numatomus būsimus pinigų srautus naudojant ikimokestinį tarifą, kuris rodo pinigų laiko vertės ir konkrečiam įsipareigojimui būdingos rizikos dabartinius rinkos vertinimus. Atidėjinių išlaidos yra apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje prie kitų operacinių išlaidų.

4.15. Mokesčiai

4.15.1. Einamasis pelno mokestis

Einamojo 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 mokestiniais įstatymais, kurie galioja balanso sudarymo dieną Lietuvoje, kur Bankas veikia ir uždirba apmokestinamas pajamas. Einamasis pelno mokestis, susijęs su likučiais pripažintais bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, o ne pelno nuostolių ataskaitoje.

4.15.2. Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis susidaro dėl laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų apskaitinės vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigai.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami apmokestinamiems 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 panaudotas. Nepripažintas atidėtas 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 buvo priimti ataskaitinei datai ir galios tuo laikotarpiu, kai turtas bus realizuotas arba įsipareigojimas įvykdytas.

Einamieji ir atidėtieji mokesčiai yra pripažįstami kaip pelno mokesčio pajamos arba išlaidos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Bankas sudengia atidėtojo mokesčio turtą ir įsipareigojimus tik tuo atveju, kai turi teisę ir ketina atsiskaityti sudengta suma.

4.16. Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

Išleisti tam tikri nauji standartai ir interpretacijos, kurie dar nėra įsigalioję iki Banko finansinių ataskaitų išleidimo datos, yra pateikti žemiau. Bankas, jei šie standartai bus taikytini, pritaikys juos, kai atitinkamos pataisos įsigalios.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

4.16.1. 17-asis TFAS Draudimo sutartys

2017 m. gegužės mėn. TASV išleido 17 TFAS Draudimo sutartys, tai yra naujas išsamus apskaitos standartas, reglamentuojantis draudimo sutarčių apskaitą, pripažinimą ir vėlesnį vertinimą, pateikimą finansinėse ataskaitose ir atskleidimą. 17 TFAS pakeis 4 TFAS. 17 TFAS bus taikomas visų rūšių draudimo sutartims (gyvybės, ne gyvybės, tiesioginio draudimo ir perdraudimo) nepriklausomai nuo ūkio subjekto, kuris draudžia, taip pat tam tikroms garantijoms ir finansiniams instrumentams su paslėpto dalyvavimo požymiais. 17 TFAS įsigalios ir bus taikomas metiniams periodams po 2021 m. sausio 1 d. Šis standartas neturės įtakos Banko finansinėms ataskaitoms.

4.16.2. TFAS9 Finansiniai instrumentai – '10 procentų' testas dėl finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo

Kartu su 2018-2020 metinių TFAS standartų patobulinimų TASV išleido TFAS 9 pataisą. Pataisa patikslina, kurie komisiniai mokesčiai turėtų būti vertinami kai nustatoma ar naujo arba reikšmingai pakeisto finansinio įsipareigojimo sąlygos reikšmingai skiriasi nuo pirminio finansinio įsipareigojimo sąlygų. Tokie mokesčiai apima tik tas sumas, kurias sumokėjo arba gavo skolininkas ir skolininkas vienas kitam, įskaitant mokesčius sumokėtus arba gautus skolininko arba skolininko vienas kito vardu. Įmonė taiko pataisas dėl reikšmingai pakeistų finansinių įsipareigojimų apskaitos pataisų nuo to metinio laikotarpio, kuriam taikomos pataisos, pradžios. Pataisos taikomos metiniams periodams, kurie prasideda 2022 sausio 1 d. Ankstesnis pritaikymas yra leidžiamas. Bankas taikys šias pataisas finansiniams įsipareigojimams, kurie bus reikšmingai pakeisti nuo pataisų pritaikymo laikotarpio pradžios ir nenumato, kad šios patisos turės įtaką Banko finansinėms ataskaitoms.

4.16.3. Palūkanų normų lyginamųjų indeksų reforma - 2 etapas TFAS9, TAS39, TFAS7, TFAS4 and TFAS16 pataisos

2020 m. rugpjūčio mėnesį TASV paskelbė Palūkanų normų lyginamųjų indeksų reformos 2 etapą - pataisas TFAS 9, TAS 39, TFAS 7, TFAS 4 ir TFAS16. Šiuo etapu siekiama išspręsti apskaitos problemas, kurios kyla dėl esamo palūkanų normų lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia pagrindine norma. Šios pataisos bus taikomos nuo 2021 m. sausio 1 d.

5. Reikšmingi apskaitiniai įvertinimai, sprendimai ir prielaidos

Ruošiant Banko finansines ataskaitas vadovybė priima tam tikrus sprendimus dėl apskaitinių prielaidų ir vertinimų naudojimo. Šios prielaidos ir įvertinimai įtakoja finansinėse ataskaitose pateikiamų pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumas ir kartu su finansinėmis ataskaitomis pateikiamus atskleidimus. Šių prielaidų neapibrėžtumas gali lemti poreikį reikšmingai koreguoti apskaitines turto arba įsipareigojimų vertes ateityje. Taikydama apskaitos politikas vadovybė priėmė sprendimą dėl toliau išvardintų apskaitinių įvertinimų ir prielaidų, susijusių su ateities laikotarpiais naudojimo.

5.1. Veiklos tęstinumas

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

Banko atitikimas riziką ribojantiems rodikliams 2020 m. gruodžio 31 d. (procentais) pateiktas 27 pastaboje.

Vertindama galimybes tęsti veiklą, vadovybė atsižvelgė į tai, kad Bankas yra priklausomas nuo grupės patronuojančios bendrovės Revolut Ltd teikiamo finansavimo, naudojamos grupės technologinės platformos ir programėlės bei teikiamų tam tikrų centralizuotų paslaugų palaikymo funkcijos.

Banko vadovybei buvo pateiktas vertinimas, kurį atliko Revolut Ltd vadovybė, norėdami pagrįsti savo veiklos tęstinumo vertinimą, kuriame atsižvelgiama į pagrindinius informacijos šaltinius, įskaitant Grupės verslo planą ir jos pelningumo, dabartinės prekybos veiklos prognozes, likvidumą ir kapitalo išteklius, taip pat Grupės veiklos atsparumą ir planus veiklos sutrikdymo atveju, atsižvelgiant į vykstančią COVID-19 pandemiją.

2020 m. liepos mėn. Grupė sėkmingai pabaigė papildomą lėšų rinkimą, surinkdama 80 mln. dolerių, kurio metu verslas buvo įvertintas tokia pačia verte kaip prieš pandemiją. Nepaisant papildomų pasaulinių apribojimų nuo rudens, Grupės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d. viršijo verslo planą ir prognozes dėl pajamų ir pakoreguotų veiklos nuostolių lygio, o tai turėjo atitinkamą teigiamą poveikį grupės kapitalui ir likvidumo ištekliams.

Per pastaruosius 12 mėnesių Grupė taip pat toliau demonstravo savo sugebėjimą sėkmingai veikti nepaisant reikalavimų didelei daliai darbuotojų dirbti namuose, įgyvendinant Grupės nenumatytų atvejų planus. Prioritetas teikiamas Grupės darbuotojų saugai, aptarnavimo Grupės klientams tęstinumui ir Grupės reguliavimo reikalavimų laikymuisi. Tai buvo pasiekta užtikrinant tinkamą Grupės IT infrastruktūrą, leidžiančią darbuotojams efektyviai dirbti namuose, įvertinant ir stebint Grupės trečiųjų šalių tiekėjų riziką, atsižvelgiant į klientų aptarnavimo nutrūkimo riziką, kylančią dėl paslaugų teikimo Grupei trikdžių, ir aktyviai stebint kelis pagrindinius KPI ir rizikos rodiklius, siekiant užtikrinti, kad problemos būtų tinkamai nustatytos ir laiku išspręstos.

Po metų pabaigos Grupė sėkmingai refinansavo skolų finansavimą nauju atnaujinamuoju kreditu, užtikrinančiu optimalią finansavimo struktūrą tęstiniam grupės augimui paremti mažesnėmis finansavimo sąnaudomis.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Revolut Ltd vadovybė patvirtino savo ketinimus ir finansines galimybes toliau teikti Bankui reikiamą finansinę, technologinę ir veiklos paramą, užtikrinant veiklos tęstinumą.

5.2. Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas tai perkeltinų mokesčių nuostolių daliai, kiek yra tikėtina, kad ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kuriam perkelti mokesčiai nuostoliai galės būti panaudoti. Nežiūrint į tai, kad perkeltini mokesčiai nuostoliai gali būti naudojami neribotą laiką, prielaidos yra reikalingos nustatyti atidėto mokesčio turtui, kuris gali būti pripažintas atsižvelgiant į tikėtiną perkeltinų mokesčių nuostolių panaudojimą ateityje.

5.3. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Pagal TFAS9 finansinio turto vertės sumažėjimo vertinimas visoms turto kategorijoms reikalauja tam tikrų prielaidų taikymo. Prielaidomis vadovaujamasi, kai vertinama suma ir laikas būsimų pinigų srautų ir užstatų verčių, kai apskaičiuojami kredito rizikos nuostoliai ir vertinamas kredito rizikos reikšmingas padidėjimas. Šios prielaidos yra paremtos įvairiais veiksniais, kurių pokyčiai lemia skirtingus nuostolių dydžius. Banko tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas yra rezultatas sudėtingų modelių taikymo su daugybe prielaidų dėl kintamųjų naudojimo ir jų tarpusavio priklausomybės.

6. Rizikos valdymas

6.1 Su makroekonominė aplinka susijusi rizika ir neapibrėžtumai

UAB „Revolut Bank“ verslas jautriai reaguoja į pasaulines makroekonominės sąlygas, nes pajamos yra susijusios su vartotojų operacijų skaičiumi ir verte, o tai savo ruožtu priklauso ir nuo vartotojo pajamų, ir nuo galimybių jas išleisti. Kaip tai galima buvo pastebėti per visus 2020 metus, atsižvelgiant į pasaulinį atsaką į COVID-19 pandemiją, klientų kelionių ir patirti kitas išlaidas galimybių apribojimai gali turėti neigiamos įtakos „Revolut“ gebėjimui generuoti pajamas. Ekonominiai neapibrėžtumai išlieka dėl besibaigiančių vyriausybių ir centrinių bankų paramos schemų, taip pat dėl tolesnių pandemijos bangų galimybės, kol bus įgyvendintos plataus masto vakcinacijos programos.

Be to, Jungtinei Karalystei oficialiai nustojus būti ES nare nuo 2020 m. sausio 31 d., pereinamasis laikotarpis baigėsi 2020 m. gruodžio 31 d. Nors UAB „Revolut Bank“ ėmėsi priemonių užtikrinti, kad jos paslaugų teikimas nebūtų sutrikdytas per visą jų spektrą, politinė ir reguliavimo rizika vis dar gali turėti įtakos „Revolut“ Grupės verslui ir visai makroekonominėi aplinkai, nes Jungtinė Karalystė ir ES viena su kita palaiko santykius, kaip su trečiąja šalimi.

6.1.1 Likvidumo rizika

Apžvalga

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų suėjus jų terminui. Finansavimo rizika - tai rizika, kad Bankas neturės pakankamai stabilų finansavimo šaltinių, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus suėjus jų terminui, arba galės tai padaryti patirdamas didelių nuostolių. Minėtos rizikos atsiranda, kai tam tikru laikotarpiu turimi finansiniai įsipareigojimai viršija finansinį turtą (neigiami pinigų srautai); netikėtas turto padidėjimas arba įsipareigojimų sumažėjimas taip pat gali sukelti likvidumo riziką.

Bankui šiuo metu kyla, arba ateityje gali kilti, šios likvidumo ir finansavimo rizikos: mažmeninio finansavimo nutekėjimas, didmeninio finansavimo netekimas, išankstinio finansavimo poreikis, antrinės rinkos ir antrinės rinkos neturinčio turto rizika, nebalansinių pozicijų įsipareigojimai ir nepanaudoti limitai įsipareigojimai, einamos dienos likvidumo rizika, užstato reikalavimai, finansavimo koncentracija ir užsienio valiutos kurso svyravimo rizika. Šias rizikas valdo lždo funkciją atliekantys pareigūnai, o kontrolę ir priežiūrą teikia Rizikos kontrolės funkciją atliekantys pareigūnai, Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas ir Valdyba.

Pagrindinis Banko likvidumo politikos tikslas yra sutelkti ir išlaikyti neapribotą grynųjų pinigų ir aukštos kokybės skolos vertybinių popierių portfelį, užtikrinant visų savo finansinių įsipareigojimų vykdymą įprastomis verslo sąlygomis ir esant nepalankiausiomis sąlygoms. Bankas įgyvendina šią politiką laikydamas grynųjų pinigų perteklių vienos nakties indėliais kituose bankuose.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Stebimos metrikos ir limitai

Bankas yra nustatęs žemą likvidumo rizikos apetitą ir siekia bet kuriuo metu turėti tinkamo dydžio ir kokybės likvidumo išteklius, kurie užtikrintų įsipareigojimų vykdymą suėjus jų terminui ir visų būtinausių reguliacinių reikalavimų atitikimą.

Banko likvidumas bet kuriuo momentu turi būti pakankamai stiprus, kad atitiktų padengimo likvidžiuoju turtu (ang. LCR) ir grynojo stabilaus finansavimo (ang. NSFR) rodiklių reikalavimus, nurodytus Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų reglamente. Atitinkamai, LCR ir NSFR yra pagrindinės metrikos, kurias Bankas naudoja likvidumo rizikai įvertinti ir apriboti.

LCR yra skirtas užtikrinti, kad Bankas turėtų pakankamą aukštos kokybės likvidaus turto (ang. HQLA) rezervą, kuris padėtų išgyventi reikšmingo likvidumo streso laikotarpį, trunkantį 30 kalendorinių dienų. Banko LCR visada turi viršyti vidinį 160% tikslą, kai minimalus reguliacinis reikalavimas yra 100%.

NSFR yra apskaičiuojamas kaip viso turimo stabilaus finansavimo suma, padalinta iš viso turto reikalaujančio stabilaus finansavimo. Šis rodiklis turi visada būti aukštesnis nei vidinis 130% tikslas, viršydamas būtinausią norminį reikalavimą 30 procentinių punktų.

Bankas abi minėtas metrikas oficialiai skaičiuoja kas mėnesį, o kasdien seka jų aproksimacijas. 2020 m. gruodžio 31 d. atitinkami rodikliai ženkliai viršija nustatytus vidinius tikslus ir reguliacinius reikalavimus.

Siekiant sustiprinti kasdienį likvidumo valdymą, vertinami įvairūs papildomi likvidumo rodikliai ir išankstinio perspėjimo indikatoriai. Turto ir įsipareigojimų valdymo komitetas pagal savo įgaliojimus gali nustatyti papildomus likvidumo rizikos valdymo limitus.

Stresavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Likvidumo stresai yra mažos tikimybės, tačiau didelio poveikio įvykiai, todėl testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra svarbi rizikos valdymo priemonė ir neatsiejama likvidumo rizikos valdymo sistemos ir vidinio likvidumo vertinimo proceso (ang. ILAAP) dalis. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodika parengta atsižvelgiant į verslo strategiją ir apimtį. Naudojamos prielaidos ir scenarijai yra reguliariai peržiūrimi, o pakeitimai svarstomi Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete ir/arba Valdyboje.

Likvidumo testavimas nepalankiausiomis sąlygomis apima numatomus banko pinigų srautus per vienerius metus. Likvidumo poreikis tam tikram scenarijui apskaičiuojamas stresuojant likvidumo rezervą ir tikėtinus pinigų srautus, įskaitant indėlius, kreditus ir nebalansinius straipsnius. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis projektuojamas pagal visos rinkos streso scenarijų, individualų Banko streso scenarijų ir bendrą prieš tai minėtų stresų scenarijų.

Pagrindinės scenarijų prielaidos yra stabilaus ir mažiau stabilaus finansavimo nutekėjimas, numatomų pinigų įplaukų iš Banko paskolų portfelio sumažėjimas, nepanaudotų kredito linijų padidėjimas. Visos rinkos streso scenarijus atsižvelgia į prielaidą, kad didmeninė finansavimo rinka tampa visiškai nepasiekiamą naujoms finansavimo operacijoms ir laikoma, kad visi sandoriai iki pareikalavimo bus nutraukti pagal anksčiausią galimą terminą.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Vykdydamas nuolatinį rizikos valdymą, Bankas kasmet, arba kartu su verslo plano atnaujinimu, atlieka stresavimus nepalankiausiomis sąlygomis, o pagrindinius rezultatus peržiūri vyriausiasis rizikos pareigūnas, Valdyba, o esant poreikiui ir Stebėtojų taryba.

6.1.2 Kredito rizika

Kredito rizika yra rizika, kad Bankas patirs nuostolius dėl klientų ar kitų sandorio šalių nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų.

Kredito rizika taip pat apima sandorio šalies kredito riziką, atsiskaitymo riziką ir kredito koncentracijos riziką, kuri apima geografinę, sektoriaus ir atskiros skolininko koncentracijos rizikas.

Kredito rizika Bankui kyla dėl mažmeninių paskolų privatiems asmenims ir pozicijų bankams bei finansų institucijoms.

UAB „Revolut Bank“ neteikia komercinių paskolų kitiems klientams, išskyrus gyventojus, o priimtose bankų ir finansinių institucijų pozicijos yra skirtos tik tam, kad palaikytų kitą jo veiklą.

Reguliarios ataskaitos yra rengiamos ir teikiamos Banko vadovybei, kuri seka priimtose kredito rizikos lygį ir pokyčius.

Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos klientams

UAB „Revolut Bank“ pradėjo mažmeninio skolinimo gyventojams veiklą Lietuvoje ir Lenkijoje 2020 metais. Neužtikrintos vartojimo paskolos teikiamos asmeninių paskolų ir kredito kortelių limitų forma. Šie produktai buvo įvedami palaipsniui, o 2020 m. gruodžio 31 d. būklei UAB „Revolut Bank“ vartojimo paskolų portfelis išliko mažas.

Pagrindinis banko mažmeninės skolinimo veiklos tikslas yra užtikrinti pagal riziką pakoreguotą grąžą, kurios reikalauja akcininkai, orientuojantis tik į žemos ir artimos žemai rizikos klientus bei išlaikant gerą paskolų portfelio kredito rizikos profilį.

Paskolos suteikiamos tik tuo atveju, jei jos atitinka Banko kredito standartus, kurie atitinka jo rizikos apetitą. Pagrindiniai elementai, vertinant kliento galimybes grąžinti paskolą bei tuo pačiu priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo, yra jo pajamų pakankumas ir tvarumas bei reitingas, priskirtas remiantis reitingavimo modeliu.

Po paskolų išdavimo vykdoma nuolatinė jų stebėsena, kad būtų galima nustatyti atskirų paskolų kredito kokybės pablogėjimą ankstyvajame etape, stebėti paskolų portfelio rizikos profilį ir aktyviai imtis atitinkamų priemonių atskirų paskolų ir paskolų portfelio lygmeniu, kad rizikos lygis atitiktų Banko rizikos apetitą.

Rizikos modeliai yra itin svarbūs kreditavimo proceso elementai. Kredito rizika kiekybiškai vertinama taikant reitingavimo modelius, įvertinančius įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD) parametrus ir pozicijos vertės įsipareigojimų neįvykdymo atveju (EAD) parametrus, kurie naudojami įvairiems tikslams Banke, įskaitant:

- Sprendimų priėmimą paskolų teikimo procese;

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

- Pagal riziką pakoreguota kainodara;
- Kredito rizikos pokyčių stebėseną ir jos valdymą;
- Rizikos ataskaitas, tame tarpe Banko aukščiausiąjai vadovybei;
- Paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą pagal TFAS 9.

Banko reitingavimo modeliai, skirti įvertinti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD), remiasi atitinkamoms jurisdikcijoms pritaikytais išorės paslaugų teikėjų vertinimo balais modeliais (angl. - scoring models), kurie yra adaptuoti ir kalibruoti paties Banko, kad atitiktų jo poreikius. Visi mažmeniniai klientai klasifikuojami pagal riziką šių reitingavimo modelių pagalba paskolų teikimo metu (taip pat kiekvieną kartą, kai paskola yra persvarstoma) ir bent kartą per metus vėliau.

(b) Gautinos sumos iš bankų ir kitų finansų institucijų

UAB „Revolut Bank“ susiduria su sandorio šalies kredito rizika, tai yra su rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimo Bankui padengti neapmokėtas sumas (ši rizika apima atsiskaitymo riziką, kuri atsiranda, kai šalys atlieka mokėjimus ne tuo pačiu metu, t.y. riziką, kad kita šalis gali tapti nevykdančia įsipareigojimų prieš atlikdama priešpriešinį mokėjimą).

Bankui sandorio šalies kredito rizika kyla, pavyzdžiui, dėl centriniame banke laikomų lėšų, dėl kitų bankų, kuriuose bankas laiko lėšas sąskaitose ar indėlius, dėl Grupės vidaus pozicijų kitiems „Revolut“ Grupės subjektams, įskaitant valiutų apskaitimo sandorius su „Revolut Ltd“.

UAB „Revolut Bank“ siekia išlaikyti žemą sandorio šalies kredito riziką pasirinkdamas aukštos kokybės bankus ir kitas finansų institucijas, kaip savo sandorio šalis, bei vengdamas pernelyg didelių pozicijų su aukštesnės rizikos sandorio šalimis.

Banko sandorio šalies rizikos valdymas apima:

- Išsamią sandorio šalių kreditingumo analizę, įskaitant jų reitingų įvertinimą, prieš nustatant limitus arba juos peržiūrint;
- Kredito limitų svarstymą ir tvirtinimą Banko Turto ir įsipareigojimų valdymo komitete arba, jei reikalinga, Valdyboje;
- Nuolatinį visų sandorio šalių stebėseną, įskaitant išankstinio perspėjimo rodiklių stebėjimą, reitingų atnaujinimą kas ketvirtį ir, jei reikia, limitų peržiūrą;
- Išsamią metinę atskirų sandorio šalių peržiūrą, apimančią kredito rizikos vertinimą, reitingų ir limitų peržiūrą.

Bankas remiasi išorinių reitingų agentūrų suteiktais reitingais, atlikdamas vidinį klasifikavimą pagal riziką ir nustatydamas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę (PD) kitoms sandorio šalims, t. y. bankams, kitoms finansų institucijoms, šalių centrinės valdžios institucijoms ar centriniams bankams. Šiuo tikslu Bankas pripažįsta išorinius reitingus, kuriuos suteikia Moody's, Standard & Poor's (S&P) ir Fitch, ir įsitikina ar jie yra suteikti konkrečiai kitai sandorio šaliai. Išimtiniais atvejais gali būti naudojami kitų išorinių reitingų agentūrų reitingai. Priežastys, dėl kurių pasirenkama remtis tam tikrais reitingais, ir jų prilyginimas vidiniams įvertinimams (reitingo kategorijoms) yra aprašyti Banko vidiniuose dokumentuose. Išorinių reitingų neturinčioms sandorio šalims vidiniai reitingai priskiriami remiantis ekspertiniu vertinimu, pagrįstu konkrečios sandorio šalies kredito rizikos analize.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Einamosios sąskaitos kituose bankuose

2020 m. gruodžio 31d. Bankas turėjo 4,092 tūkst. EUR (2019: 8,353 tūkst. EUR) grynujų pinigų ekvivalentą kituose bankuose. Visi minėti likučiai buvo laikomi užsienio (su minimaliu A+ ilgalaikio skolinimosi reitingu, kurį priskyrė tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor's“) ir Lietuvos (neturinčių išorinių reitingų agentūrų individualiai suteiktų reitingų, tačiau esančių reikšmingomis dukterinėmis įmonėmis užsienio bankų, turinčių minimalų A+ ilgalaikio skolinimosi reitingą, kurį suteikė „Standard & Poor's“) bankuose.

Sąskaitos centriniuose bankuose

2020 m. gruodžio 31d. Bankas turėjo 68,490 tūkst. EUR (2019: 99 tūkst. EUR) grynujų pinigų ekvivalentą Lietuvos banke.

Grupės vidaus likučiai

2020 m. gruodžio 31d. Bankas turėjo 11,487 tūkst. EUR (2019: 1,135 tūkst. EUR) gautinų sumų ir 16,926 tūkst. EUR (2019: 100 tūkst. EUR) mokėtinų sumų, susijusių su „Revolut“ Grupės įmonėmis. Be to, 2020 metais Bankas pradėjo vykdyti valiutų apskaitos sandorius su „Revolut Ltd“. Dėl to 2020 m. gruodžio 31d. Bankas turėjo 306 tūkst. EUR balansinę ir 16,922 tūkst. EUR nebalansinę pozicijas, susijusias su „Revolut Payments UAB“.

Atidėjinių politika

Revolut Bank UAB atidėjiniai kredito vertės sumažėjimui yra vertinami pagal 9-ąją TFAS (angl., IFRS 9).

Revolut Bank UAB kredito portfelis yra padalintas į tris etapus, kaip aprašyta aukščiau pateiktuose apskaitos principuose (4.8 pastaba).

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas

Bankas apibrėžia įsipareigojimų neįvykdymą vadovaudamasis Kapitalo reikalavimų reglamento 178 straipsniu ir EBI gairėmis dėl įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimo. Toks pats apibrėžimas yra Banko taikomas klasifikuojant finansines priemones, kaip turinčias kredito vertės sumažėjimą (3 pakopa) pagal 9 TFAS.

Bankas nustato įsipareigojimų neįvykdymo faktą kliento lygmeniu, jei įvyko kuris nors iš šių įvykių arba abu šie įvykiai:

- A. klientas daugiau kaip 90 dienų vėluoja įvykdyti bet kokį reikšmingą kreditinį įsipareigojimą Bankui;
- B. tikėtina, jog klientas iki galo neįvykdys savo kreditinių įsipareigojimų Bankui.

Pradelstų dienų skaičiavimas kriterijaus A) tikslais atliekamas kliento lygmeniu, vadovaujantis EBI RTS dėl pradelstų kreditinių įsipareigojimų reikšmingumo ribinės vertės.

Bankas taiko šiuos tikėtino kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo požymius kriterijaus B) tikslais:

- 1. Bankas kreditiniam įsipareigojimui suteikia nekaupiamo statusą;
- 2. Bankas pripažįsta specifinės kredito rizikos koregavimą dėl reikšmingo pastebėto kredito kokybės pablogėjimo;

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

3. Bankas parduoda kreditinį įsipareigojimą patirdama reikšmingą su kreditu susijusį ekonominį nuostolį;
4. Bankas pritaria būtinam kreditinio įsipareigojimo restruktūrizavimui, kai tikėtina, kad finansinis įsipareigojimas sumažės dėl reikšmingo pagrindinės sumos grąžinimo įmokų, palūkanų arba (kai tinka) susijusių mokesčių panaikinimo ar atidėjimo;
5. kliento bankrotas ar panaši apsauga, kad jis galėtų išvengti arba atidėti kreditinio įsipareigojimo grąžinimą Bankui;
6. kreditinis sukčiavimas;
7. Bankas nutraukia sutartį dėl kredito įsipareigojimų dėl reikšmingo kredito kokybės pablogėjimo (taikoma tik mažmeninėms pozicijoms);
8. atskiros kliento paskolos, kurios yra pradelstos daugiau kaip 90 dienų atskiros paskolos lygmeniu, sudaro reikšmingą dalį visų kliento kreditinių įsipareigojimų, nors klientas netenkina kriterijus A) dėl pradelstų dienų kliento lygmeniu;
9. finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimas dėl kliento patiriamų finansinių sunkumų (taikoma tik kitoms nei mažmeninės pozicijos);
10. įsipareigojimų neįvykdymą atitinkantis išorinis reitingas (taikoma tik kitoms nei mažmeninės pozicijos);
11. dideli kliento finansiniai sunkumai (taikoma tik kitoms nei mažmeninės pozicijos).

Finansinių instrumentų migracija tarp etapų

Žemiau yra išvardinti požymiai, kurių buvimas ataskaitinę dieną yra laikomas reikšmingu rizikos padidėjimu (angl. Significant increase in credit risk (SICR)) ir suteikia pagrindą perkelti finansinį instrumentą iš 1-ojo etapo į 2-ąjį etapą:

- finansinio instrumento savininkas yra priskirtas stebimų klientų sąrašui;
- bet kuriam skolininko finansiniam instrumentui taikomas restruktūrizavimas, tačiau ataskaitos metu instrumentas yra veiksnus (angl., performing);
- skolininkas netenkina instrumento restruktūrizavimui būtinų sąlygų, atsižvelgiant į kliento rizikingumo vertinimą;
- finansinio instrumento skola yra uždelsta daugiau nei 30 dienų;
- reikšmingas finansinio instrumento įsipareigojimų nevykdymo tikimybės per likusį galiojimo laikotarpį (lifetime PD) padidėjimas lyginant su pradinio pripažinimo momentu.

Aukščiau išvardinti 1 - 3 reikšmingo rizikos padidėjimo (SICR) indikatoriai yra taikomi skolininko lygmeniu, tuo tarpu 4 - 5 indikatoriai yra stebimi ir taikomi finansinio instrumento lygmeniu.

Revolut Bank UAB 5-ojo SICR indikatoriaus taikyme naudojamos žemiau išvardinti kiekybiniai skenksčiai, kurių viršijimas vienu metu yra laikomas reikšmingu įsipareigojimų nevykdymo per likusį galiojimo laikotarpį tikimybės (lifetime PD) padidėjimu:

Nemokumo tikimybės padidėjimas bent 2,5 karto ataskaitos dieną lyginant su atitinkamu dydžiu pradinio pripažinimo momentu (tai atitinka kliento kredito reitingo pablogėjimą apytiksliai dviem reitingo žingsniais banko vidinėje kredito reitingų skalėje);

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Nemokumo tikimybės padidėjimas bent 0,5 procentinio punkto ataskaitos dieną lyginant su atitinkamu dydžiu pradinio pripažinimo momentu. Šis, absoliutinio pokyčio, kriterijus leidžia išvengti finansinio instrumento perkėlimo į 2-ąjį etapą tais atvejais, kai nemokumo tikimybė padidėja daugiau, nei 2,5 karto, tačiau ir toliau išlieka žema.

Kaip išimtį iš aukščiau aprašytų bendrųjų reikšmingo kredito rizikos padidėjimo principų, Revolut Bank UAB naudoja lyginamosios analizės metodus instrumento etapo nustatymui tais atvejais, kai instrumentas priskiriamas centrinei valdžiai, savivaldybėms, centriniais bankams, ir bankams, turintiems išorinių agentūrų reitingus (išimtis nėra taikoma kito pobūdžio juridiniams asmenims skolininkams). Revolut Bank UAB šiuo atveju remiasi tik duomenimis iš kredito reitingo agentūrų Moody's, S&P ir Fitch. Tais atvejais, kai skolininkai nėra investicinio reitingo, SICR yra identifikuojamas jei tenkinama bent viena sąlyga:

- išorinio reitingo pokytis lemia skolininko vidinio reitingo pablogėjimą dviem ar daugiau žingsnių, kai lyginamas ataskaitinės dienos reitingas su pradinio pripažinimo momento reitingu;
- finansinio instrumento savininkas yra priskirtas stebimų klientų sąrašui.

Revolut Bank UAB taiko mažos kredito rizikos išimtį finansiniams instrumentams išduotiems šiems juridiniams asmenims - centriniai valdžiai, savivaldybėms, centriniais bankams ir išorinį Moody's, S&P ar Fitch reitingą turintiems bankams tais atvejais, kai skolininkai ataskaitinę dieną turi suteiktą investavimo reitingą. Šią sąlygą tenkinantys finansiniai instrumentai yra priskiriami 1-ajam etapui, nebent atsiranda pagrįstų įrodymų dėl skolininko nemokumo. Tuomet instrumentai yra perkeliami į 3-ąjį etapą.

Skolininkams vėl atnaujinus įsipareigojimų vykdymą, finansiniai instrumentai iš 3-ojo etapo yra pirmiausiai perkeliami į 2-ąjį etapą. Po trijų mėnesių bandomojo laikotarpio, nesant jokių SICR indikacijų, jie gali būti perkeliami į 1-ąjį etapą.

Tikėtinas kredito nuostolis

Revolut Bank UAB paskolų portfelio tikėtinas kredito nuostolis yra ECL įverčių įvairiais makroekonominiais scenarijais svertinis vidurkis. Atskiro makroekonominio scenarijaus atveju tikėtinas kredito nuostolis yra skaičiuojamas kiekvienam finansiniam instrumentui atsižvelgiant į šiuos rizikos parametrus - įsipareigojimų nevykdymo tikimybę (angl., probability of default (PD)), nuostolius dėl įsipareigojimų nevykdymo (angl., loss given default (LGD)) ir tikėtiną pozicijos dydį, esant įsipareigojimų nevykdymui (angl., exposure at default (EAD)). ECL vertinime naudojamiems pinigų srautams yra taikomas diskontavimas naudojant kontrakto nominalią palūkanų normą kaip geriausią efektyviųjų palūkanų normos aproksimaciją.

Kaip įprasta praktikoje, rizikos parametras PD, išreiškia tikimybę, kad finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi tam tikru ateities momentu, su sąlyga, kad jie buvo vykdomi iki tol. Revolut Bank UAB naudoja tris makroekonominis scenarijus įvertinti skirtingas įsipareigojimų nevykdymo tikimybes, kad tam tikru ateities momentu finansiniai įsipareigojimai nebus vykdomi.

Rizikos parametras LGD atspindi finansinio instrumento pozicijos dalį, kuri bus negrįžtamai prarasta įsipareigojimų nevykdymo atveju. Revolut Bank UAB remiasi išorės šaltinių duomenimis vertindamas šį ECL modelio elementą.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Rizikos parametras EAD nusako tikėtiną pozicijos vertę esant įsipareigojimų nevykdymui. Šis dydis yra vertinamas atsižvelgiant kredito produkto tipą, t.y., pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo grafikus kreditams su fiksuotu mokėjimo grafiku ar galimą kredito limitą panaudojimą kredito kortelių atveju.

ECL modelio parametrai - PD, LGD, EAD kreivės bei diskonto daugiklis - vertinami tikėtinais likusiais finansinio produkto trukmei mėnesiniu dažniu. Mėnesiniai parametrai įvertinami naudojami apskaičiuoti tikėtiną kredito nuostolį per ateinančius 12 mėnesių (1-ojo etapo atveju) arba per tikėtiną produkto gyvavimo laikotarpį (2-asis ir 3-asis etapai). Tais atvejais, kai tikėtina instrumento gyvavimo trukmė yra trumpa (pvz., viena naktis), rizikos parametrai yra atitinkamai perskaičiuojami.

Makroekonominių parametrai vystymosi scenarijai

ECL įvertio skaičiavimui Revolut Bank UAB naudoja tris makroekonominių parametrai vystymosi scenarijus - pagrindinį (tikėtiniausia) scenarijų, optimistinį scenarijų ir pesimistinį scenarijų. Makroekonominiai scenarijai yra specifiniai kiekvienai šaliai, kurioje Revolut Bank UAB vykdo skolinimo veiklą. Jie grindžiami atitinkamais ekonominiais scenarijais, publikuojamais respublikos išorinių šaltinių, tokių kaip Europos Centrinis Bankas, Tarptautinis Valiutos Fondas, Europos Komisija, Ekonominio Bendradarbiavimo ir Plėtros Organizacija, bei valstybiniai bankai. Makroekonominės prognozės yra atnaujinamos bent du kartus per metus. Tuo tarpu scenarijų realizavimosi tikimybės, naudojamos skaičiuojant svertinį ECL, gali būti peržiūrimos ir dažniau, esant pagrįstam poreikiui. Makroekonominiai scenarijai ir jų realizacijos tikimybės yra patvirtinamos atitinkamų Revolut Bank UAB komitetų. Paprastai, didžiausias svoris ECL skaičiavime, yra skiriamas pagrindiniam scenarijui.

Žemiau esančiose lentelėse pateikti pagrindinių makroekonominių rodiklių vystymosi scenarijai, naudoti ECL skaičiavimui 2020 metų pabaigoje.

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Lietuvai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus			Optimistinis scenarijus			Pesimistinis scenarijus		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Metinis BVP pokytis, %	-2.0	2.9	3.1	-1.6	4.3	3.7	-4.6	-1.0	0.3
Nedarbo lygis, %	8.7	8.2	7.0	8.3	7.4	6.9	9.1	10.0	10.0
Scenarijaus svoris	60%			10%			30%		

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Lenkijai

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus	Optimistinis scenarijus	Pesimistinis scenarijus
----------------------------	------------------------	-------------------------	-------------------------

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Metinis BVP pokytis, %	-3.6	3.5	4.4	-3.6	4.6	4.5	-6.2	0.0	2.4
Nedarbo lygis, %	3.8	5.3	4.4	4.0	5.3	4.1	4.5	8.0	8.6
Scenarijaus svoris	60%			20%			20%		

Lentelė. Makroekonominių rodiklių prognozės Euro zonoje

Makroekonominis kintamasis	Pagrindinis scenarijus			Optimistinis scenarijus			Pesimistinis scenarijus		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Metinis BVP pokytis, %	-7.7	4.2	3.4	-7.2	6.0	4.3	-9.3	1.7	1.8
Nedarbo lygis, %	-0.4	-0.5	-0.5	-0.4	-0.5	-0.5	-0.4	-0.5	-0.5
Scenarijaus svoris	70%			10%			20%		

Tikėtino kredito nuostolio jautrumo analizė

Skolinimą fiziniams klientams Revolut Bank UAB pradėjo 2020 metų 2-ąjį ketvirtį. Skolinimo apimtys buvo didinamos palaipsniui, orientuojantis į žemos/vidutinės kredito rizikos segmentų klientus. Didžioji paskolų portfelio dalis išduota aukšto kredito reitingo klientams su žema nemokumo tikimybe. Dėl šios priežasties banko paskolų portfelis išliko 1-ajame etape iki pat 2020 metų pabaigos. Siekiant įvertinti ECL jautrumą įvairių rizikos parametrų atžvilgiu, buvo atliktas keletas jautrumo testų. Jų rezultatai pateikiami žemiau.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Jautrumas PD padidėjimui ar sumažėjimui

Tikėtino kredito nuostolio skaičiavimui naudotos 12-mėnesių ir gyvavimo trukmės nemokumo tikimybės buvo padidintos bei sumažintos 25%. Šio pokyčio rezultatas buvo tokio paties didumo ECL padidėjimas/sumažėjimas.

Produktas	Atskaitos ECL, tEUR ¹	ECL pokytis dėl PD sumažėjimo 25%, tEUR	ECL pokytis dėl PD padidėjimo 25%, tEUR
Kredito kortelės	9.4	-2.3 (-25%)	2.3 (25%)
Vartojimo paskolos	4.9	-1.2 (-25%)	1.2 (25%)
Iš viso	14.3	-3.6 (-25%)	3.6 (25%)

Gyvavimo trukmės nemokumo tikimybės (lifetime PD) padidėjimas 25% nesukėlė kreditų migracijos iš 1-ojo etapo į 2-ąjį. Taigi, aukščiau pateiktas ECL išaugimas yra nulemtas tik paties 12-os mėnesių ECL įverčio išaugimo, o ne dėl 12-os mėnesių ECL pakeitimo gyvavimo trukmės ECL (lifetime ECL).

Jautrumas gyvavimo trukmės nemokumo tikimybės SICR kriterijaus slenksčių pokyčiams SCIR nr. 5 identifikavimui yra naudojami du slenksčiai gyvavimo trukmės nemokumo tikimybės (lifetime PD) padidėjimui - 2,5 karto santykinis padidėjimas bei 0,5 procentinio punkto absoliutus padidėjimas. Testuota, kokią įtaką šių slenksčių pakeitimas turėtų finansinių instrumentų migracijai tarp etapų ir ECL lygiui.

Kadangi banko kreditų portfelis yra naujas ir didžiąja dalimi sudarytas iš gero kredito reitingo instrumentų, realistiški slenksčių pokyčiai klientų nesukėlė papildomos migracijos iš 1-ojo etapo į 2-ąjį. Tuo pačiu, ECL lygis liko nepakitęs.

Jautrumas makroekonominių scenarijų atžvilgiu

Dėl blogesnių makroekonominių prognozių paprastai išauga klientų nemokumo tikimybės. Tai, bendru atveju, lemia tiek aukštesnį paties ECL lygį (12-os mėnesių ir gyvavimo trukmės), tiek didesnę instrumentų migraciją iš 1-ojo etapo į 2-ąjį. Priešingo efekto galima tikėtis makroekonominių prognozių gerėjimo atveju. Žemiau esančioje lentelėje pateikiami tikėtinų nuostolių pokyčiai trimis atvejais, kai perskirstoma skirtingų makroekonominių scenarijų svorių įtaka galutiniam ECL įverčiui:

- 1 atvejis - 100% svoris priskiriamas pagrindiniam scenarijui;
- 2 atvejis - 100% svoris priskiriamas pesimistiniam scenarijui;
- 3 atvejis - 100% svoris priskiriamas optimistiniam scenarijui.

¹ Stulpelis Atskaitos ECL nurodo ECL įvertį (tūkstančiais EUR) banko paskolų portfeliui 2020 m. gruodžio 31 dienai (įskaitant ECL nepanaudotoms įsipareigojimų suteikti kreditų pozicijoms). Greta esantys stulpeliai rodo absoliutų ir santykinį (skliausteliuose) ECL pokytį pasikeitus atitinkamiems rizikos parametrams.

Revolut Bank

Aiškinaamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Matome, kad naudojant vien tik pesimistinį arba vien tik optimistinį scenarijus, tikėtinas kredito nuostolis atitinkamai išaugtų 19% arba sumažėtų 8%. Šie pokyčiai nedaro papildomos įtakos portfelio instrumentų migracijai tarp etapų.

Produktas	Atskaitos ECL, tEUR ²	ECL pokytis 1 atveju, tEUR	ECL pokytis 1 atveju, tEUR	ECL pokytis 1 atveju, tEUR
Kredito kortelės	9.4	-0.5 (-5%)	1.8 (19%)	-0.7 (-8%)
Vartojimo paskolos	4.9	-0.3 (-5%)	0.9 (18%)	-0.5 (-10%)
Iš viso	14.3	-0.8 (-5%)	2.7 (19%)	-1.2 (-8%)

6.1.3 Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (ang. IRRBB) yra rizika, kad Banko balansas ir pelningumas būtų struktūriškai paveikti dėl netikėtų palūkanų normų pokyčių. Ši rizika kyla dėl turto ir įsipareigojimų atpirkimo ir perkainavimo terminų neatitikimo pasikeitus pelningumo kreivės formai („spragos rizika“), arba dėl palūkanų normos opcijų sandorių, kurie gali turėti įtakos būsimiems pinigų srautams („pasirinkimo sandorių rizika“), arba dėl nevienodos skirtingų pelningumo kreivių reakcijos į palūkanų normos pokyčius („bazės rizika“).

IRRBB skaičiavimui bankas naudoja dvi metrikas: gryųjų palūkanų pajamų (ang. NII) jautrumą ir nuosavo turto ekonominės vertės (ang. EVE) jautrumą. NII apskaičiuojamos kaip lygiagrečios palūkanų normos šoko poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, kurias sukuria bankinės knygos straipsniai atsižvelgiant į atpirkimo ir perkainavimo terminus. EVE matuoja diskontuojamų, palūkanų normai jautrių, pinigų srautų (išskyrus bendrąjį 1 lygio kapitalo rodiklį ir kitas nuolatines nuosavas lėšas) pokytį keičiantis palūkanų normoms pagal šešis skirtingus scenarijus.

Vadovaujantis reguliacinėmis gairėmis ir vidiniu situacijos vertinimu, Bankas nustato palūkanų normų grindis neigiamų palūkanos normų scenarijams.

Abiejų metrių pastoviam valdymui pasitelkiami limitai. Išdo funkciją atliekantys pareigūnai yra atsakingi už nuolatinį IRRBB valdymą, taikant riziką mažinančius veiksmus, tokius kaip rizikos apsidraudimo sandorių sudarymas (ang. hedging) ir dinamiškas klientams siūlomų palūkanų koregavimas, siekiant paveikti jų elgesį, kuris turi įtakos palūkanos normos rizikai. IRRBB valdymui svarbu suderinti paskolų ir investicinio portfelio (t.y. turto) bei finansavimo (t.y. įsipareigojimų) palūkanų normos charakteristikas. Rizikos valdymo funkciją atliekantys pareigūnai atidžiai stebi IRRBB pozicijas, siūlo matavimo prielaidas ir limitus bei atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Limitų pažeidimai yra eskaluojami Banko vadovybei, užtikrinant riziką mažinančių veiksmų taikymą.

² Stulpelis Atskaitos ECL nurodo ECL įvertį (tūkstančiais EUR) banko paskolų portfeliui 2020 m. gruodžio 31 dienai (įskaitant ECL nepanaudotoms įsipareigojimų suteikti kreditų pozicijoms). Greta esantys stulpeliai rodo absoliutų ir santykinį (skliausteliuose) ECL pokytį pasikeitus atitinkamiems rizikos parametrams.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

6.1.4 Užsienio valiutos kurso rizika

Pagal dabartinį verslo modelį Bankas prisiima mažą valiutų riziką, kylančią iš klientų operacijų, kuri yra apibrėžta rizikos apetito dokumente. Užsienio valiutų pozicijos yra sekamos kiekvieną dieną.

Valiutų rizika taip pat kyla iš lždo operacijų ir pelno/nuostolio eilučių, įskaitant bankinių produktų pelną, palūkanas iš nostro sąskaitų, įvairias išlaidas ir mokesčius ne eurai.

2020 m. gruodžio 31d. Bankas turėjo nedidelę užsienio valiutos kurso riziką dėl klientų operacijų ir įmonės veiksmų, pagrįstų susijusių su bankiniais mokesčiais Švedijos kronomis (SEK). Pirkimai ir pardavimai daugiausiai atliekami eurai, todėl užsienio valiutos pozicija, atsirandanti dėl komercinių sandorių, yra nereikšminga.

6.2 Pagrindinės rizikos ir neapibrėžtumai

6.2.1 Elgsenos ir atitikties rizika

Bankas veikia itin reguliuojamame sektoriuje. Todėl Bankas susiduria su įvairiomis rizikos formomis, susijusiomis su įvairių įstatymų ir reglamentų laikymusi daugelyje skirtingų jurisdikcijų, apimančių tokias sritis, kaip bendrus organizacinius ir valdymo reikalavimus, kapitalo ir likvidumo reikalavimus, produktų, vartotojų apsaugos ir finansinių nusikaltimų prevencijos reikalavimus.

Banko vadovybė siekia veiksmingai ir laiku reaguoti į bet kokius reguliavimo pokyčius, siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi reguliavimo reikalavimų.

Atitikties ir elgsenos rizikos valdomos vadovaujantis Banko Rizikos valdymo sistema (parengta pagal Grupės įmonių Rizikos valdymo sistemą), kuri apibrėžia funkcijas ir valdymo organus, atsakingus už atitikties ir elgsenos rizikų kontrolės priemonių įgyvendinimą ir priežiūrą.

6.2.2 Operacinė rizika

Bankas remiasi „Revolut“ Grupės vystoma ir prižiūrima infrastruktūra, technologijomis, procesais ir darbuotojais, o daugumos funkcijų vykdymas yra perleistas jo patronuojančiai įmonei „Revolut Ltd“. „Revolut“ Grupė ir toliau investuoja į savo operacinės rizikos mažinimą, įskaitant veiklos atsparumo didinimą, kad būtų galima greitai ir veiksmingai nustatyti, įvertinti ir reaguoti į operacinės rizikos įvykius.

UAB „Revolut Bank“ yra įdiegęs verslo atskaitomybę apie jo rizikos profilį ir vadovaujančių funkcijų rizikos ataskaitų teikimą Valdybai bei Stebėtojų tarybai.

Be to, toliau buvo taikomi aktyvaus rizikos valdymo metodai, skatinantys pagrindines rizikos ir kontrolės iniciatyvas nuo inicijavimo iki projektavimo ir įgyvendinimo, įskaitant susijusias su vidinio sukčiavimo valdymu, veiklos atsparumu ir su svarbiausiomis rizikomis susijusių procesų rodiklių gerinimu.

Sėkmingas strategijos įgyvendinimas priklauso tiek nuo tinkamų naujų žmonių įdarbinimo bei esamų išlaikymo eigos, kurie prisideda prie Banko augimo, tiek ir nuo patronuojančios įmonės „Revolut Ltd“ teikiamų veiklą papildančių paslaugų kokybės. Bankas ir toliau investuoja į savo pagrindinių funkcijų

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

stiprinimą, įskaitant ir vykdomosios vadovybės lygmenį, taip pat ir į su žmonių įsitraukimu susijusias iniciatyvas.

6.2.3 Trečiųjų šalių rizika

Bankas savo veikloje remiasi tam tikromis trečiosiomis šalimis, įskaitant pagrindinį jo veiklą papildančių paslaugų teikėją patrunuojančią įmonę Revolut Ltd.

Bankas šią riziką valdo remdamasis išsamia trečiųjų šalių ir nepriklausomų tiekėjų rizikos valdymo sistema, vidaus tvarkomis ir valdymo struktūra bei atlikdamas nuolatinę veiklą papildančių paslaugų stebėseną. Naudojami metodai parodė, kad esame gerai pasirengę valdyti rizikas, kylančias dėl COVID-19. Trečiosios šalys pasikliauna aukštą kvalifikaciją turinčiais darbuotojais, užtikrinančiais Banko paslaugų teikimą. Glaudus bendradarbiavimas su šiomis trečiosiomis šalimis užtikrina Banko atsparumą ir Banko paslaugų teikimo tęstinumą, nepatiriant jokių ar patiriant tik minimalius sutrikimus.

6.2.4 Finansinių nusikaltimų rizika

Banko veikla yra susijusi su klientų lėšų operacijomis, ir jai yra būdinga padidinta nusikalstamos veikos rizika bei galimi nuostoliai dėl to, kad klientai nesilaiko Banko paslaugų teikimo reikalavimų (pvz., melagingos tapatybės naudojimas sąskaitai atidaryti arba naudojimas neteisėtomis lėšomis). Siekdamas spręsti tokios rūšies rizikos problemas, Bankas naudoja patikimomis „Pažink savo klientą“ (angl. trumpinys – KYC), kovos su pinigų plovimu (angl. trumpinys – AML) ir sankcijų politikomis bei procedūromis, vykdo nuolatinę visų savo klientų finansinių operacijų stebėseną realiuoju laiku ir kasdienį visų klientų filtravimą. Bankas, kaip ir visa „Revolut“ Grupė, yra įsipareigojęs palaikyti tokią kontrolės aplinką, kuri leidžia greitai ir veiksmingai reaguoti į kylančias grėsmes, susijusias su finansiniais nusikaltimais.

6.2.5 Kibernetinė rizika

Bankas, kaip finansinių paslaugų naudojantis tik skaitmenine programėle teikėjas, susiduria su kibernetinio saugumo grėsmėmis, kurios gali pasireikšti bandymais prisijungti prie Banko sistemų ar klientų ir mokėjimų informacijos. Šalia pažangių saugumo priemonių, prieinamų klientams naudojantis skaitmenine programėle, „Revolut“ Grupė šios rizikos sumažinimui yra įdiegusi ir kitas technines ir organizacines kontrolės priemones. Šios kontrolės priemonės apima dedikuotus vidinių komandų vykdomus programų saugos testavimus, pažeidžiamumo valdymą, Grupės mastu organizuojamus mokymus bei duomenų vagystę (angl. phishing) imituojančias programas, pažangią galutinių taškų (angl. endpoint) apsaugą nuo grėsmių, su išorinėmis grėsmėmis susijusios informacijos analizę, stebėseną ir perspėjimus apimančius visą kritinę infrastruktūrą ir sistemas, 24/7 reagavimo į incidentus aprėptį, trečiųjų šalių saugumo užtikrinimą ir reguliarius išorinius testavimus ir auditavimą.

Bankas, būdamas debesų pagrindu veikiančia, visiškai skaitmenine įstaiga, galėjo tęsti savo veiklą su minimaliais trikdžiais atsižvelgiant į bendrą su COVID-19 susijusią situaciją, darbuotojams visiškai dirbant nuotoliniu būdu. Kibernetinės rizikos, susijusios su nuotolinio darbo modeliu ir nusikaltėlių prisitaikymu pandemijos metu, buvo atidžiai stebimos taikant papildomas kontrolės priemones, skirtas tiek klientų apsaugai, tiek darbuotojų ir duomenų apsaugai, siekiant dar labiau sustiprinti savo pasirengimą ilgalaikės darbo nuotoliniu būdu strategijos įgyvendinimui.

Revolut Bank

Aišklinamas is rařtas uř melus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

6.2.6 Duomenų saugumo pažeidimai

Bankas tvarko didelius kiekius savo klientų asmeninių duomenų, taip pat darbuotojų duomenis ir konfidencialią įmonės informaciją, todėl privalo griežtai laikytis su duomenų apsauga ir privatumu susijusių įstatymų bei taisyklių, kartu saugodamas reputaciją ir įmonės padėtį. Bankas, kaip ir „Revolut“ Grupė, toliau investuoja į savo skaitmenines platformas ir siekia sukurti tvarias ir saugias technologijas, kad būtų išvengta duomenų saugos pažeidimų. Be to, siekiant užtikrinti sistemų atsparumą, atliekami reguliarūs prasisverbimo testai (angl. penetration testing). Banko verslo procesai ir strategijos įgalina darbuotojus naudoti efektyviausias struktūruotų ir nestrukūruotų svarbių duomenų klasifikavimo ir tvarkymo praktikas.

6.2.7 Pokyčių rizika

Banko strategijai yra būdingas spartūs ir kompleksiniai verslo pokyčiai, susiję su inovatyviomis paslaugomis, geografine ir rinkų plėtra ir su tuo susijusių technologijų vystymu. Ši rizika kyla dėl organizacijos vykdomų pakeitimų, naujų paslaugų įvedimo ir esamų tobulinimo bei technologijų platformos bei ją palaikančios infrastruktūros pakeitimų. Nors visos verslo funkcijos nuolat vykdo pokyčius bei atlieka įvairius patobulinimus, kas yra traktuojama kaip įprasta veikla, didelės reikšmės bei susiję su įvairiomis funkcijomis ar turintys įtakos skirtingiems padaliniais projektai yra valdomi centralizuoto naujų iniciatyvų tvirtinimo proceso pagalba, kurio paskirtis yra užtikrinti efektyvų pokyčių valdymą ir įgyvendinimą su Banko Valdybos ir, jei reikia, Stebėtojų tarybos vykdoma priežiūra.

6.2.8 Modelių rizika

Bankas ir Grupė naudoja modelius dėl įvairių priežasčių, įskaitant (bet neapsiribojant) numatomo darbuotojų teikiančių pagalbą klientams skaičiaus prognozavimą, reguliacinių reikalavimų vykdymo užtikrinimą (pvz., vertės sumažėjimo įvertinimas pagal TFAS 9), klientų sukčiavimo atvejų nustatymą, pozicijų testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, siekiant imituoti nepalankias rinkos sąlygas, elgsenos rizikos vertinimo kontrolės rodiklių nustatymą ir pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo identifikavimą. Platus modelių taikymas gali sukelti neigiamas pasekmes dėl netinkamų sprendimų, pagrįstų klaidingais modelių įverčiais arba netinkamu jų naudojimu.

„Revolut“ Grupės Modelių rizikos komanda, kuri yra nepriklausoma nuo pajamas generuojančių padalinių, modelių kūrėjų, modelių savininkų ir modelių naudotojų, atsiskaito „Revolut“ Grupės vyriausiajam rizikos pareigūnui. Pagrindinė jos atsakomybė yra vertinti, stebėti ir valdyti modelių riziką, įskaitant visų Grupei priklausančių įmonių priežiūrą, ir periodiškai teikti situacijos vertinimą vadovybei bei atitinkamiems valdymo organams. Grupės Modelių rizikos komanda vykdo modelių metodikos peržiūrą, modelių prielaidų pagrįstumo vertinimą, turi teisę atlikti arba reikalauti papildomų su modeliais susijusių testavimų. Modelių peržiūras tvirtina Grupės Modelių rizikos valdymo komitetas, kuriam pirmininkauja Grupės Modelių rizikos komandos vadovas.

7. Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą

tūkst. EUR	2020	2019
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	26	-

Palūkanų pajamos yra apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą pagal TFAS 9.

8. Palūkanų sąnaudos

tūkst. EUR	2020	2019
Neigiamos palūkanos už indėlius	111	-
Kitos pasiskolintos lėšos	-	1
Iš viso	111	1

Bankas traukia palūkanas, apskaičiuotas nuo finansinio turto sumų taikant neigiamas palūkanų normas, į palūkanų sąnaudas, o palūkanas, apskaičiuotas nuo finansinių įsipareigojimų taikant neigiamas palūkanų normas - į palūkanų pajamas.

9. Kitos veiklos pajamos

tūkst. EUR	2020	2019
Paslaugos Revolut Ltd	378	1,548
Pelnas už užsienio valiutos keitimą	372	-
Iš viso	750	1,548

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

10. Personalo sąnaudos

tūkst. EUR	2020	2019
Darbo užmokestis	1,391	1,590
Socialinio draudimo išlaidos	25	28
Mokėjimas akcijomis (25 pastaba)	273	-
Kitos išmokos darbuotojams	18	-
Iš viso	1,707	1,618

11. Kitos veiklos sąnaudos

tūkst. EUR	2020	2019
Profesiniai mokesčiai	235	149
Nuomos mokesčiai, mokėtini pagal veiklos nuomos sutartis	167	184
Administracinės sąnaudos	134	256
Kelionių išlaidos	9	78
IT programos ir įranga	-	275
Įdarbinimo sąnaudos	-	77
Kitos	28	67
Iš viso	573	1,086

12. Pelno mokestis

tūkst. EUR	2020	2019
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-	-
Atidėtas pelno mokestis		
Susijęs su laikinųjų skirtumų atsiradimu ir panaikinimu	296	166
Pelno mokesčio nauda	296	166

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

12.1 Skirtumas tarp standartinio 15 % pelno mokesčio ir pritaikyto mokesčio ataskaitose

tūkst. EUR	2020	2019
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(2,010)	(1,171)
15% pelno mokestis (2019: 15%)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turto pasikeitimas	296	166
Iš viso pripažintos pelno mokesčio pajamos	296	166

12.2 Atidėtas pelno mokestis

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2020 m. gruodžio 31 d.		
Atidėjimai perkeltiniams mokestiniams nuostoliams	462	296

tūkst. EUR	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Pelno (nuostolių) ataskaita
2019 m. gruodžio 31 d.		
Atidėjimai perkeltiniams mokestiniams nuostoliams	166	166

13. Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose

tūkst. EUR	2020	2019
Einamoji sąskaita Lietuvos centriniame banke	68,490	99

14. Indėliai iki pareikalavimo bankuose ir kitose finansinėse institucijose

tūkst. EUR	2020	2019
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose	4,092	8,353
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose Revolut Payments UAB	10,556	-
Iš viso	14,648	8,353

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

15. Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams

tūkst. EUR	2020	2019
Paskolos vartojimui	1,545	-
Atimti: Atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams	(10)	-
Iš viso	1,535	-

15.1 Tikėtinas kredito nuostolis paskoloms ir kitiems išankstiniams mokėjimams

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama kredito kokybė ir didžiausia kredito rizika, remiantis banko vidine kredito reitingų sistema, 12 mėnesių Bazelio PD intervalu ir metų pabaigos etapo klasifikacija. Pateiktos sumos netraukia atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams (ECL). Išsami informacija apie banko vidinę klasifikavimo sistemą ir banko vertės sumažėjimo įvertinimo ir vertinimo metodą yra pateikta 6.1.2 pastaboje.

2020 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėn Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	POCI	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Labai žemas	-	-	-	-	-
2	0.10% - 0.20%		755	-	-	-	755
3	0.20% - 0.30%	Žemas	307	-	-	-	307
4	0.30% - 0.50%		177	-	-	-	177
5	0.50% - 0.80%		4	-	-	-	4
6	0.80% - 1.30%	Vidutinis	107	-	-	-	107
7	1.30% - 2.00%		140	-	-	-	140
8	2.00% - 3.00%		10	-	-	-	10
9	3.00% - 5.00%	Aukštas	45	-	-	-	45
10	5.00% - 8.00%		-	-	-	-	-
11	8.00% - 13.00%		-	-	-	-	-
12	13.00% - 20.00%	Labai aukštas	-	-	-	-	-
13	> 20.00%		-	-	-	-	-
Iš viso			1,545	-	-	-	1,545

Revolut Bank

AIŠKINAMASIS RAŠTAS už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Bendrosios balansinės vertės pokyčiai ir atitinkam i atidėjiniai tikėtiniems kredito nuostoliams (ECL) pagal vartojimo skolinimo etapus pateikti žemiau:

		1 etapas	
		Bendroji apskaitinė	
tūkst. EUR		vertė	ECL
2020 m. sausio 1 d.		-	-
Padidėjimas dėl turto įsigijimo ar sukūrimo		1,540	10
Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo		-	-
Sukauptos palūkanos		5	-
2020 m. gruodžio 31 d.		1,545	10

Bankas pradėjo skolinti lėšas klientams 2020 m., todėl lyginamieji skaičiai už 2019 m. neteikiami.

15.2 Kredito rizikos analizė pagal produktus ir šalis

Toliau pateikiama bendrosios apskaitinės vertės ir atitinkamos ECL paskolų portfelio rizikos koncentracijos analizė pagal skolinimo tipą ir geografinę vietą.

2020 m. gruodžio 31 d.		1 etapas	
Bendroji apskaitinė			
tūkst. EUR	vertė	Atidėjiniai ECL	ECL %
Pagal produktą			
Vartojimo paskolos	1,325	5	0.4%
Kredito kortelės	220	5	2.1%
Iš viso	1,545	10	0.6%

Pagal šalį

Lietuva		1,451	5	0.3%
Lenkija		94	5	5.7%
Iš viso		1,545	10	0.6%

Bankas pradėjo skolinti lėšas klientams 2020 m., todėl lyginamieji skaičiai už 2019 m. neteikiami.

Revolut Bank

Aiŝkinamasis raŝtas uŝ metus, pasibaigusius 2020 m. gruodŝio 31 d.

16. Materialusis turtas

tŭkst. EUR	Kompiuterinė įranga	Kiti baldai ir įranga
Įsigijimo savikaina		
2019 m. sausio 1 d.	2	-
Įsigijimai	72	-
2019 m. gruodŝio 31 d.	74	-
Įsigijimai	8	2
2020 m. gruodŝio 31 d.	82	2
Nusidėvėjimas		
2019 m. sausio 1 d.	-	-
Nusidėvėjimas	13	-
2019 m. gruodŝio 31 d.	13	-
Nusidėvėjimas	26	1
2020 m. gruodŝio 31 d.	39	1
Grynoji apskaitinė vertė		
2019 m. gruodŝio 31 d.	61	-
2020 m. gruodŝio 31 d.	43	1

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

17. Nematerialusis turtas

tūkst. EUR	Programinė įranga
Įsigijimo savikaina	
2019 m. sausio 1 d.	-
Įsigijimai	94
2019 m. gruodžio 31 d.	94
Įsigijimai	7
2020 m. gruodžio 31 d.	101
Amortizacija	
2019 m. sausio 1 d.	-
Amortizacija	1
2019 m. gruodžio 31 d.	1
Amortizacija	34
2020 m. gruodžio 31 d.	35
Grynoji apskaitinė vertė	
2019 m. gruodžio 31 d.	93
2020 m. gruodžio 31 d.	66

Nematerialusis turtas nuamortizuojamas per 3 metus. Likęs nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laikas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 24 mėnesiai.

Revolut Bank

Aiškinaamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

18. Kitas turtas

tūkst. EUR	2020	2019
Gautinos sumos	561	1,135
Išvestinių finansinių priemonių užstatas	370	-
Gautinas PVM	62	179
Išankstiniai apmokėjimai	19	109
Iš viso	1,012	1,423

19. Išvestinės finansinės priemonės

2020 m. gruodžio 31 d.	Turto balansinė	Įsipareigojimų	Sutarties
tūkst. EUR	vertė	balansinė vertė	suma
Išvestinės finansinės priemonės, klasifikuojamos pagal tikrąją vertę kaip pelnas arba nuostolis			
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	-	306	16,922

2019 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo išvestinių finansinių priemonių.

Finansinio įsipareigojimo tikrosios vertės pokyčių, susijusių su to įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiais, nebuvo.

Apsikeitimo sandoriai

Užsienio valiutos apsisikeitimo sandoriai yra dviejų šalių sutartiniai susitarimai pakeisti nustatytą valiutos sumą sutarties dieną ir pakeisti tą pačią sumą sutarta ateities diena sutartu ateities kursu. Valiutų apsisikeitimo sandoriai yra apskaitomi tiesiogiai su sandorio šalimi. Apsikeitimo sandoriai yra visiškai užtikrinami užstatu. Marža vertinama ir apmokama kasdien.

Susitarimai dėl tarpusavio įskaitymų

Bankas yra sudaręs užskaitos susitarimus su kitomis šalimis, kad valdytų kredito rizikas, susijusias su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ir paskolomis, indėliais. Šios užskaitos sutartys paprastai leidžia kitoms sandorio šalims įskaityti įsipareigojimus turimam turtui, gautam įprastomis verslo sąlygomis ir (arba) neįvykdžius kitos sandorio šalies įsipareigojimų. Įskaitymo teisė yra teisė atsiskaityti ar kitaip panaikinti visą mokėtiną sumą ar jos dalį, taikant jai tos pačios sandorio šalies gautiną sumą, taip sumažinant kredito riziką. Įskaitymas pagal 32 TAS nėra netaikomas.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

20. Klientų indėliai

tūkst. EUR	2020	2019
Mažmeniniai klientai		
Einamosios indėlių sąskaitos	55,534	1

21. Įsipareigojimai kitoms finansų institucijoms

Bankas dalį lėšų įvairiomis valiutomis laiko Revolut Payments UAB. 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo neigiamą likutį eurai - 13 685 tūkst. (2019 m. - 0 EUR), pripažintą įsipareigojimuose, ir teigiamą likutį - 10 556 EUR (2019 m. - 0 EUR) pripažintą ture daugiausia kitomis valiutomis nei euras.

22. Kiti įsipareigojimai

tūkst. EUR	2020	2019
Mokėtinos sumos	3,377	153
Sukauptos sąnaudos	172	236
Mokėtinas darbo užmokestis	112	298
Iš viso	3,661	687

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

23. Atidėjiniai

Atidėjinių judėjimas 2020 m. Ir 2019 m. atitinkamai pateiktas toliau:

tūkst. EUR	Nebalansiniai įsipareigojimai
2019 m. sausio 1 d.	-
2019 m. gruodžio 31 d.	-
ECL pokyčiai	5
2020 m. gruodžio 31 d.	5

23.1 Nepanaudotų įsipareigojimų suteikti kreditą pozicijos

Siekdamas patenkinti klientų finansinius poreikius, Bankas gali priimti įvairius neatšaukiamus įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus. Tai susideda iš finansinių garantijų, akreditavimų 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 klientams siūlo kredito kortelės paslaugą. Nepanaudotų įsipareigojimų, susijusių su kreditinėmis kortelėmis, nominali vertė 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 1,351 tūkst. EUR (2019 m. - 0 EUR). 2020 m. gruodžio 31 d. bankas suformavo 5 tūkst. eurų atidėjinius atsižvelgiant į galimus tikėtinus kredito nuostolius (2019 m. - 0 EUR).

Žemiau esančioje lentelėje pateikiama banko nepanaudotų skolinių įsipareigojimų kredito kokybė 2020 m. gruodžio 31 d.

Vidinis reitingas	12 mėn Bazelio PD intervalas	Rizikos lygis	1 etapas	2 etapas	3 etapas	POCI	Iš viso
1	0.03% - 0.10%	Labai žemas	-	-	-	-	-
2	0.10% - 0.20%		756	-	-	-	756
3	0.20% - 0.30%		158	-	-	-	158
4	0.30% - 0.50%	Žemas	104	-	-	-	104
5	0.50% - 0.80%		32	-	-	-	32
6	0.80% - 1.30%		130	-	-	-	130
7	1.30% - 2.00%	Vidutinis	77	-	-	-	77
8	2.00% - 3.00%		19	-	-	-	19
9	3.00% - 5.00%		73	-	-	-	73
10	5.00% - 8.00%	Aukštas	2	-	-	-	2
11	8.00% - 13.00%		-	-	-	-	-
12	13.00% - 20.00%		-	-	-	-	-
13	> 20.00%	Labai aukštas	-	-	-	-	-
Iš viso			1,351	-	-	-	1,351

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

24. Akcinis kapitalas ir kiti rezervai

<i>Istatinis kapitalas</i>	2020	2019	2019 m. sausio 1 d.
	Tūkst.	Tūkst.	Tūkst.
Paprastosios akcijos (kiekvienos nominali vertė 1 euras)	5,503	5,503	5,503

<i>Išleistos ir visiškai apmokėtos paprastosios akcijos</i>	Tūkst. vnt.	Tūkst. EUR
2019 m. sausio 1 d.	5,503	5,503
Išleistos paprastosios akcijos	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d.	5,503	5,503

Rezervai

tūkst. EUR	Atsargos kapitalas	Kiti rezervai
2019 m. sausio 1 d.	-	-
Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais	5,000	-
2019 m. gruodžio 31 d.	5,000	-
Rezervinio kapitalo formavimas akcininkų įnašais	5,000	273
2020 m. gruodžio 31 d.	10,000	273

Pagal bankų veiklą Lietuvoje reglamentuojančių teisės aktų nuostatas banko rezervinis kapitalas, kuris 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 10 mln. EUR. (2019: 5 mln. EUR), gali būti naudojamas tik nuostoliams dengti arba konvertuoti į akcinį kapitalą.

2020 m. gruodžio 31 d. kitus rezervus sudarė mokėjimo akcijomis rezervas, kuris bus mokamas darbuotojams, dalyvaujantiems akcijų mokėjimo programoje (25 pastaba). Nepaisant vietos darbuotojams suteiktų pasirinkimo galimybių, 2019 m. mokėjimas akcijomis nebuvo pripažintas, nes buvo nereikšmingas.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

25. Mokėjimas akcijomis

Revolut grupė skiria kompensacijas akcijomis tam tikriems grupės darbuotojams, įskaitant ir dukterinių įmonių darbuotojus. Šios atlygio priemonės yra akcijų pasirinkimo sandoriai, kurie bus apmokami pagrindinės bendrovės Revolut Ltd akcijomis. Kadangi Bankas neprivalo mokėti šių kompensacijų, jos pripažįstamos kaip mokėjimo akcijomis sandoriai, kurie yra padengiami nuosavybės priemonėmis.

Mokėjimo akcijomis sandoriai, kurie yra padengiami nuosavybės priemonėmis, suteikimo dieną vertinami tikrąja verte (išskyrus ne rinkos veiklos rezultatų poveikį). Tikroji vertė, nustatyta išmokų suteikimo dieną, yra pripažįstama sąnaudomis proporcingai per teisių įgijimo laikotarpį (ang. - vesting), remiantis Grupės įvertinimu, koks kompensacijų skaičius galiausiai bus suteiktas ir pakoreguotas atsižvelgiant į ne rinkos dėsniais grindžiamas teisių įgijimo sąlygas (ang.- non-market-based vesting conditions)

Nepatvirtinta akcijų pirkimo pasirinkimo sandorių schema

Grupė taiko nepatvirtintus akcijų pirkimo pasirinkimo planus („UOP“) ne JK darbuotojams, įskaitant Banko darbuotojus.

Pasirinkimo sandoriai suteikiami su fiksuota realizavimo kaina (ang. - exercise price), jais galima pasinaudoti suėjus teisių įgijimo laikotarpiui, o jų galiojimo laikas baigiasi po 10 metų.

Pagal planą pasirinkimo sandoriai gali turėti šiuos teisių suteikimo laikotarpius: i) 4 metų teisių suteikimo laikotarpis, kai pirmieji 25% suteikiami pirmųjų teisių suteikimo pradžios datos metams, o likę 75% teisių suteikimo kas mėnesį per vėlesnius 36 mėnesius; arba (ii) dvejų metų teisių suteikimo laikotarpis su opcionais, suteikiama kas mėnesį per dvejus metus. Reikalaujama, kad darbuotojai liktų dirbti Grupėje tol, kol pasibaigs teisių suteikimo laikotarpis, kitaip kompensacijos netenka galios.

Be pirmiau aprašytų kompensacijų daugelis darbuotojų pasirinko dalį savo atlyginimo gauti akcijų pasirinkimo sandoriais mainais už laikiną atlyginimo sumažinimą dvylikos mėnesių laikotarpiui pagal UOP. Šie pasirinkimo sandoriai suteikiami kas mėnesį per 12 mėnesių teisių suteikimo laikotarpį, per tą laiką darbuotojai turi likti dirbti Grupėje. Opcionų kaina yra fiksuota ir maksimalus 10 metų terminas, po kurio jie netenka galios.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Toliau pateikiamos pagal planą suteiktų kompensacijų santraukos:

	Vidutinė svertinė realizavimo kaina (EUR) 2020	Skaičiai 2020	Vidutinė svertinė realizavimo kaina (EUR) 2019	Skaičius 2019
Likutis metų pradžioje	0.58	2,503	-	-
Suteikta per metus	0.0000001	10,002	0.63	2,797
Realizuota per metus	0.59	(359)	-	-
Panaikintos teisės per metus	-	-	0.56	(294)
Likutis metų pabaigoje	0.11	12,146	0.65	2,503
Galima pasinaudoti metų pabaigoje	0.22	4,952	-	-

Lentelėje nurodytų pasirinkimo sandorių galiojimo laikas per ataskaitinį laikotarpį nepasibaigė.

Metų pabaigoje neapmokėtų akcijų pasirinkimo sandorių galiojimo laikas ir kainos yra tokios:

Suteikimo data	Galiojimo data	Realizavimo kaina (EUR)	Akcijų pasirinkimo sandoriai 2020 m. gruodžio 31 d.	Akcijų pasirinkimo sandoriai 2019 m. gruodžio 31 d.
2019 m. liepos mėn. 5 d.	2029 m. liepos mėn. 5 d.	0.56	1,502	1,691
2019 m. lapkričio 19 d.	2029 m. lapkričio 19 d.	0.83	656	812
2020 m. spalio 2 d.	2030 m. spalio 1 d.	0.0000001	9,988	-
Vidutinis svertinis likęs neapmokėtų pasirinkimo sandorių galiojimo laikas laikotarpio pabaigoje			12,146	2,503

Suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė

Per metus suteiktų pasirinkimo sandorių tikroji vertė buvo nustatyta pirmiausia įvertinus visą Grupės nuosavą kapitalą suteikimo dieną. Grupės vertinimas buvo atliktas naudojant kainą vienam vartotojui ir pajamų daugiklį, naudojant daugiklį diapazonus, remiantis palyginamų įmonių grupe, siekiant nustatyti galimų Grupės nuosavybės vertę.

Šio diapazono vidurio taškas buvo naudojamas kaip įvestis į Monte-Carlo modeliavimą, siekiant nustatyti paprastosios akcijos tikrąją vertę vertinant daugybę scenarijų ir gautas vertes priskiriant akcijų klasėms pagal jų ekonomines teises.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Tuomet „Black-Scholes“ pasirinkimo sandorių kainodaros modelis buvo naudojamas vertinant kompensacijas akcijomis, kurios yra padengiami nuosavybės priemonėmis, nes šis modelis yra tarptautiniu mastu pripažintas tinkamu vertinti darbuotojų akcijų sistemas, panašias į UOP.

Toliau pateikiami modelių įvesties duomenys, naudojami pasirinktims, suteiktoms per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. (išskyrus tuos atvejus, kai darbuotojai pasirinko dalį savo atlyginimo gauti ne grynaisiais, o akcijomis - žr. toliau). Kadangi pasirinkimo sandorių teisių suteikimo laikotarpiai yra nuo 0 iki 4 metų, kiekvienai daliai buvo naudojamos atskiros prielaidos, todėl toliau pateikiamas įvesties diapazonas.

	2020	2019
Numatomas laikotarpis (metais)	0 - 4	2 - 3
Paprastosios akcijos tikroji vertė	£50.92	£69.19 - £71.22
Jautrumas	0% - 37%	24.3% - 26.28%
Dividendų pajamingumas	0%	0%
Nerizikinga palūkanų norma	(0.076)% - 0.02%	0.51% - 0.57%

Pagal 2 TFAS nuosavo kapitalo išmokos turėtų būti vertinamos, kai įmanoma, nustatant tiesiogiai gautų paslaugų tikrąją vertę. Kai darbuotojai pasirinko dalį savo atlyginimo pasirinkdami akcijų pasirinkimo sandorius, tikroji darbuotojų paslaugų vertė buvo tiesiogiai įvertinta atsižvelgiant į negauto atlyginimo vertę.

Bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažįstamos visos akcijomis pagrįstos mokėjimo išlaidos yra šios:

tūkst. EUR	2020	2019
Nepatvirtinta akcijų pasirinkimo schema	273	-

Nepaisant vietiniams darbuotojams suteiktų pasirinkimo galimybių, 2019 m. akcijomis pagrįstų mokėjimų sąnaudos nebuvo pripažintos, nes buvo nereikšmingos.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

26. Turto ir įsipareigojimų terminų analizė

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

2020 m. gruodžio 31 d. tūkst. EUR	Iki 12 mėn.	Po 12 mėn.	Iš viso
Turtas			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	68,490	-	68,490
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	4,092	-	4,092
Indėliai iki pareikalavimo kitose finansų įstaigose	10,556	-	10,556
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai klientams	466	1,069	1,535
Materialusis turtas	-	44	44
Nematerialusis turtas	-	66	66
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	462	462
Kitas turtas	1,012	-	1,012
Iš viso turto	84,616	1,641	86,257
Įsipareigojimai			
Išvestinės finansinės priemonės	306	-	306
Klientų indėliai	55,534	-	55,534
Įsipareigojimai kitoms finansų įstaigoms	13,685	-	13,685
Kiti įsiskolinimai	3,661	-	3,661
Atidėjiniai	5	-	5
Iš viso įsipareigojimų	73,191	-	73,191

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

2019 m. gruodžio 31 d.
tūkst. EUR

Iki 12 mėn.

Po 12 mėn.

Iš viso.

Turtas

Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	99	-	99
Indėliai iki pareikalavimo bankuose	8,353	-	8,353
Materialusis turtas	-	61	61
Nematerialusis turtas	-	93	93
Atidėtųjų mokesčių turtas	-	166	169
Kitas turtas	1,423	-	1,423
Iš viso turto	9,875	320	10,195

Įsipareigojimai

Klientų indėliai	1	-	1
Kiti įsipareigojimai	687	-	687
Iš viso įsipareigojimų	688	-	688

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

27. Nuosavybė (kapitalas)

Pagrindiniai UAB „Revolut Bank“ kapitalo valdymo tikslai yra šie:

- Kapitalo planavimas ir Banko turimas kapitalas nuolatos atitinka Banko strategiją ir prisideda prie jos įgyvendinimo;
- Užtikrinti, kad Banko kapitalo lygis tinkamai padengtų visas reikšmingas rizikas, su kuriomis susiduria Bankas, ir leistų jam pasiekti savo verslo tikslus;
- Bankas vykdytų reguliuojamojo kapitalo reikalavimus;
- Bankas laikosi 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);
- Banko vadovybė turi visą eilę galimų ir įgyvendinamų veiksmų, kurių galėtų imtis, kad atkurtų Banko kapitalizaciją tuo atveju, jei jos situacija pablogėtų;
- Kapitalo optimizavimas siekiant maksimaliai padidinti vertę akcininkams, įskaitant vidaus kapitalo paskirstymą verslui ir jo įtraukimą į pagal riziką pakoreguotą kainodarą, kad Bankas galėtų pasiekti akcininkų reikalaujamą grąžos lygį pagal riziką pakoreguotam kapitalui.

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, grąžinti kapitalą akcininkams, 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.

27.1 Reguluojamojo 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 (CRR) ir Kapitalo reikalavimų direktyvą (CRD).

Pagal norminius kapitalo reikalavimus tikimasi, kad bankai vykdys savo veiklą turėdami kapitalą, kuris atitiktų bent jau minimalių Ramstis 1 reikalavimų, privalomo Ramstis 2 reikalavimo (P2R), jungtinio kapitalo rezervo (CBR) ir rekomenduojamo Ramstis 2 reikalavimo (P2G) sumą.³

2020 m. gruodžio 31 d. būklei UAB „Revolut Bank“ bendras kapitalo poreikis (pagal norminius reikalavimus) yra lygus 7,0% bendro 1 lygio kapitalo rodikliui ir 10,5% bendro kapitalo rodikliui. Iki 2020 m. pabaigoje Lietuvos bankas nebuvo Bankui nustatęs P2R ir P2G.

³ Pasireiškus itin nepalankiam scenarijui kaip, pavyzdžiui, dabartinė Covid-19 pandemija, banko kapitalui leidžiama nukristi žemiau šio lygio (panaudojant PG2 ir CBR).

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Kapitalo reikalavimai 2020 m. gruodžio 31d. būklei

	Bendras 1 lygio kapitalas	Bendras kapitalas
Minimalus Ramstis 1 reikalavimas	4.5 %	8.0 %
Privalomas Ramstis 2 reikalavimas (P2R)*	-	-
Jungtinio rezervo poreikis (CBR)	2.5 %	2.5 %
Iš kurio: Kapitalo apsaugos rezervas(CCB)	2.5 %	2.5 %
Iš kurio: Anticiklinis rezervas (CCyB)	0.0 %	0.0 %
Iš kurio: Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0.0 %	0.0 %
Rekomenduojamas Ramstis 2 reikalavimas (P2G)*	-	-
Bendras kapitalo poreikis	7.0 %	10.5 %

* 2020 m. gruodžio 31d. P2R ir P2G UAB „Revolut Bank“ dar nebuvo nustatyti. Banko vertinimas pagal SREP (priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesas) pirmą kartą bus atliktas ir sprendimą dėl reikalaujamo kapitalo pagal Ramstis 2 priežiūros institucija priims 2021 metais.

Bankas per ataskaitinį laikotarpį vykdė visus nustatytus norminius kapitalo reikalavimus.

2020 m. pabaigos būklei Banko tiek bendras 1 lygio kapitalo rodiklis, tiek bendro kapitalo rodiklis buvo lygūs 47.70% (2019: 33.63%), užtikrindami tvirtą kapitalizaciją.

UAB „Revolut Bank“ savo minimalų Ramstis 1 kapitalo poreikį pagal CRR apskaičiuoja taip:

- Kredito rizikai - taikant standartizuotą metodą;
- Operacinei rizikai - taikant bazinio indikatorius metodą;
- Rinkos rizikai - taikant standartizuotus metodus;
- Kredito vertinimo koregavimui (CVA) - taikant standartizuotą metodą.

tūkst. EUR	Faktinis 2020	Reikalaujamas 2020	Faktinis 2019	Reikalaujamas 2019
Bendras 1 lygio kapitalas (CET1)	12,264	2,057	9,248	2,200
Kitos 2 lygio kapitalo priemonės	-	-	-	-
Iš viso kapitalo	12,264	2,057	9,248	2,200
Bendra rizikos pozicijos suma	25,713		27,497	
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	47.70%		33.63%	
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	47.70%		33.63%	

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Banko sverto koeficientas 2020 m. pabaigos būklei buvo 14.27% (2019 m. - 93,08%), o tai rodo stiprią kapitalizaciją ir iš šios perspektyvos.

Banko norminius reikalavimus atitinkantį kapitalą sudaro išimtinai bendras 1 lygio kapitalas, kuris susideda iš akcinio kapitalo, rezervų ir nepaskirstytojo pelno, įskaitant einamųjų metų nuostolius, atėmus nematerialųjį turtą ir atidėtųjų mokesčių turtą.

27.2 Vidaus kapitalo vertinimas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesu (ICAAP), kaip viena iš pagrindinių kapitalo valdymo priemonių, siekiama:

Identifikuoti Bankui reikšmingas rizikas ir kiekybiškai įvertinti rizikas, kurių nepadengia ar ne visiškai padengia kapitalas pagal minimalius Ramstis 1 reikalavimus;

Užtikrinti, kad UAB „Revolut Bank“ kapitalo lygis būtų pakankamas padengti Banko rizikas, padėti įgyvendinti jo strategiją ir siekti verslo tikslų;

Išsamiai įvertinti, ar kapitalo lygis - dabartinis, numatomas ir nepalankiomis sąlygomis - yra pakankamas, atsižvelgiant į norminius reikalavimus ir Stebėtojų tarybos nustatytus vidinius tikslinius kapitalo lygius.

ICAAP yra integruotas į finansinio ir strateginio planavimo procesus ir vaidina svarbų vaidmenį planuojant kapitalą, taip pat nustatant vidinius tikslinius kapitalo lygius, kuriuos tvirtina Stebėtojų taryba. UAB „Revolut Bank“ ICAAP atnaujinamas reguliariai kartą per metus.

Tačiau ad hoc atnaujinimą ar naujo specifinę paskirtį atitinkančio ICAAP rengimą gali paskatinti tokie įvykiai, kaip reikšmingi pokyčiai veiklos ar veiklos planuose, ekonominėje aplinkoje ar kreipimasis į priežiūros institucijas dėl leidimų suteikimo.

UAB „Revolut Bank“ 2020 metų ICAAP apima projekcijas laikotarpiui iki 2023m. pabaigos. Bankas nustatė šias reikšmingas rizikas, kurios nėra tinkamai padengtos pagal Ramstis 1 kapitalo reikalavimus, ir ICAAP metu įvertino papildomus vidinius Ramstis 2 kapitalo priedus:

Operacinė rizika;

Rinkos rizika (papildomas vidinis Ramstis 2 kapitalas įvertintas valiutų kurso rizikai);

Kredito rizika (papildomas vidinis Ramstis 2 kapitalas įvertintas mažmeninėms paskoloms);

Kredito koncentracijos rizika, apimanti koncentracijos rizikas geografiniu, sektoriaus ir atskiros skolininko aspektais;

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje (IRRBB).

UAB „Revolut Bank“ atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra ICAAP dalis, siekdamas įvertinti kapitalo pakankamumą išskirtinai nepalankiomis aplinkybėmis.

2020 metų ICAAP testavimas nepalankiausiomis sąlygomis buvo atliekamas pagal šiuos scenarijus:

Konkreto banko scenarijus, darant prielaidą dėl nepalankių aplinkybių pasireiškimo, kurios yra aktualios būtent UAB „Revolut Bank“;

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

Sisteminis scenarijus, kuris grindžiamas nepalankiomis makroekonominėmis sąlygomis;

Jungtinis scenarijus, apimantis tiek sisteminius, tiek specifinius konkrečiam bankui aktualius neigiamus pokyčius.

Įtaka Banko bendram 1 lygio kapitalo rodikliui, bendram kapitalo rodikliui ir sverto koeficientui buvo įvertinti pagal šiuos nepalankius scenarijus laikotarpiui, besitęsiančiam iki 2023m. pabaigos. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai buvo įvertinti atsižvelgiant į vadovybės veiksmų prieinamumą ir įgyvendinamumą, siekiant atkurti Banko kapitalo ir sverto rodiklius iki tikslinių lygių, jei jie reikšmingai sumažėtų neigiamą poveikį turinčiomis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis aplinkybėmis.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, atlikto pagal skirtingus nepalankių sąlygų scenarijus, rezultatai rodo, kad UAB „Revolut Bank“ dabartinė ir būsima (pagal finansinį planą) kapitalizacija yra tvirta ir pakankama, kad padengtų rizikas, kurias Bankas prisiėmęs ar kurios gali pasireikšti.

28. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

tūkst. EUR

		Pardavimai susijusioms šalims	Pirkimai iš susijusių šalių	Gautinos sumos iš susijusių šalių *	Mokėtinos sumos susijusioms šalims *
Patronuojanti įmonė:					
Revolut Ltd	2020	378	-	348	3
	2019	1,548	324	1,134	-
Susijusi įmonė:					
Revolut Payments UAB	2020	-	-	11,139	16,923
	2019	-	-	1	100

* Sumos klasifikuojamos kaip gautinos iš kitų finansinių institucijų (15 pastaba), gautinos sumos (18 pastaba) ir išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonės (19 pastaba).

** Sumos klasifikuojamos kaip mokėtinos kitoms finansinėms institucijoms (21 pastaba) ir mokėtinos sumos (22 pastaba).

Informacija apie atlyginimus, išmokėtus valdybos nariams, atskleista metinio pranešimo atlygio politikos skylyje.

Revolut Bank UAB yra Revolut Ltd dukterinė įmonė. Bankas yra traukiamas į Revolut Ltd. rengiamą konsoliduotą finansinę atskaitomybę.

Revolut Bank

Aiškinamasis raštas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

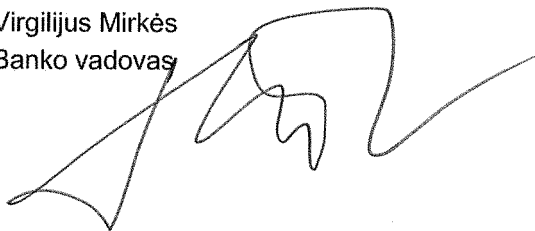
29. Svarbūs įvykiai po ataskaitinio laikotarpio pabaigos

Pirmąjį 2021 m. ketvirtį Revolut Bank UAB pradėjo aktyvią plėtrą Centrinės ir Rytų Europos regione pasiūlydamas indėlių draudimu apdraustas sąskaitas klientams Bulgarijoje, Estijoje, Graikijoje, Kipre, Kroatijoje, Latvijoje, Maltoje, Rumunijoje, Slovakijoje ir Slovėnijoje.

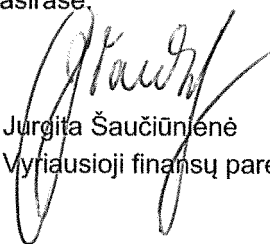
2020 m. gruodžio 11 d. vienintelio akcininko sprendimu nuspręsta padidinti Banko atsargos kapitalą 20 milijonų eurų dydžio suma. Atitinkamas piniginis įnašas atliktas 2021 m. sausio mėnesį.

2021 m. kovo 12 d. valdyba patvirtino šias finansines ataskaitas, kurias pasirašė:

Virgilijus Mirkėš
Banko vadovas



Jurgita Šaučiūnienė
Vyriausioji finansų pareigūnė



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA*Revolut Bank, UAB akcininkams***Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Nuomonė**

Mes atlikome Revolut Bank, UAB (toliau - „Bankas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tuomet pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jos 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Su veiklos tęstinumu susijęs reikšmingas neapibrėžtumas

Pridedamos finansinės ataskaitos buvo parengtos remiantis veiklos tęstinumo prielaida. Kaip atskleista finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5.1 pastaboje, 2020 m. Bankas yra priklausomas nuo Revolut grupės patronuojančios bendrovės Revolut Ltd teikiamo finansavimo, naudojamos Revolut grupės technologinės platformos ir programėlės bei teikiamų tam tikrų centralizuotų paslaugų palaikymo funkcijos. Šios aplinkybės, kartu su kitais 5.1 pastaboje aprašytais dalykais rodo, kad egzistuoja svarbus neapibrėžtumas, kuris kelia reikšmingų abejonių dėl Banko veiklos tęstinumo. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra sąlygojama.

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.

Išskyrus pastraipoje „Su veiklos tęstinumu susijęs reikšmingas neapibrėžtumas“ aprašytus dalykus, mes nenustatėme pagrindinių audito dalykų, kurie turėtų būti pateikiami šioje auditoriaus išvadoje.

Kita informacija

Kita informaciją sudaro informacija, pateikta Banko metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)

Kita informacija (tęsinys)

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 remdamiesi 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 metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės 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 atskaitomybės 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:

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)**Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą (tęsinys)**

- 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, klastojimas, 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 testinimo 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 laikomės 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

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. BDO auditas ir apskaita, UAB pirmą kartą buvome paskirti atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jos Audito komitetui.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA (tęsinys)**Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų (tęsinys)**

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 nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Virginija Sirevičienė.

BDO auditas ir apskaita, UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001496

Virginija Sirevičienė
Atestuota auditorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000250

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. kovo 12 d.

