

**SPECIALIZUOTO BANKO VEIKLOS METMENYS
2025 - 2027 metai**

2023, Vilnius

1. SPECIALIZUOTO BANKO VEIKLOS METMENŲ RENGIMO TIKSLAI

2017-01-01 įsigaliojo Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymas (toliau – **KUĮ**). KUĮ numato, kad visos Lietuvoje veikiančios kredito unijos iki 2018-01-01 privalėjo pasirinkti vieną iš KUĮ numatytų veiklos formų:

1. Konsoliduoti savo veiklą susivienydamos į centrinės kredito unijas (toliau - **CKU**);
2. Pertvarkyti uniją į pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą išduotą banko licenciją turinčią akcinę bendrovę arba uždaryją akcinę bendrovę.

Atsižvelgiant į tai, 2017 m. liepos 22 d. RATO kredito unijos (toliau - **RATO unija** arba **Kredito unija**) visuotinis narių susirinkimas priėmė sprendimą pertvarkyti Kredito uniją į banko licenciją turinčią akcinę bendrovę. 2017 m. gruodžio 4 d. Lietuvos bankas sutiko, kad būtų vykdomas RATO unijos pertvarkymas. Atsižvelgiant į KUĮ nuostatas, RATO unija specializuoto banko licenciją turėjo gauti iki 2022 m. gruodžio 31 d. arba įstoti į CKU.

Atsižvelgiant į tai, kad RATO unijai iki 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo išduota specializuoto banko licencija, nuo 2023 m. sausio 1 d. RATO kredito unija tapo jungtinės centrinės kredito unijų grupės (JCKU) „Kreda“ nare.

Nepaisant įstojimo į JCKU, pagrindinis ir strateginis RATO unijos tikslas išlieka tapti specializuotu banku nuo 2025 metų sausio 1 d.

RATO kredito unijos valdyba išanalizavusi tapimo centrinės kredito unijos nare ir Kredito unijos pertvarkymo į banko licenciją turinčią akcinę bendrovę arba uždaryją akcinę bendrovę privalumus ir trūkumus nutarė, kad Kredito unijos pertvarkymas į akcinę bendrovę arba uždaryją akcinę bendrovę, turinčią pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą išduotą banko licenciją (toliau – Bankas arba Specializuotas bankas), geriausiai atitinka Kredito unijos narių interesus.

Remiantis Lietuvos banko paaiškinimu, 2017 m. gruodžio 4 d. Lietuvos banko sutikimas vykdyti RATO unijos pertvarkymą baigė galioti 2022 m. gruodžio 31 d., todėl siekiant tapti specializuotu banku, RATO unija privalo priimti naują sprendimą dėl RATO pertvarkymo ir kreiptis į Lietuvos banką dėl sutikimo vykdyti pertvarkymą.

Šie Specializuoto banko 3 metų veiklos metmenys (toliau – **Metmenys**) parengti atsižvelgiant į KUĮ 71 str. 2 d., ir bus teikiami Kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui, kuris priima sprendimus dėl Kredito unijos pertvarkymo į banką. Kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui priėmus sprendimą pertvarkyti Kredito uniją į banką, bus kreipiamasi į Lietuvos banką dėl sutikimo vykdyti Kredito unijos pertvarkymą ir dėl leidimo išstoti iš CKU.

Metmenyse pateikiama pagrindinė informacija apie Kredito uniją, jos šiandieninę finansinę situaciją, Kredito unijos veiklos pereinamuoju laikotarpiu (nuo sutikimo vykdyti Kredito unijos pertvarkymą iki tapimo Banku dienos) aprašymas, ir po pertvarkymo veiksiančio Specializuoto banko veiklos aprašymas, įskaitant, bet neapsiribojant:

- analizę dėl pertvarkymo ir Banko licencijos gavimo privalumų ir trūkumų Kredito unijai ir jos nariams;
- Banko licencijos gavimo tikslingumą ir galimumą;
- informaciją apie pertvarkomos Kredito unijos nario tapimo po pertvarkymo tęsiančio veiklą juridinio asmens (Banko) dalyviu tvarką ir sąlygas;
- siūlomus pakeitimus Kredito unijos valdymo ir organizacinėje struktūroje;
- planuojamą atitikimą bankams taikomiems kapitalo reikalavimams ir numatomus trūkstamų lėšų šaltinius (esant tokiam trūkumui).

KUĮ 71 str. 2 d. 3 p. numatyta, kad Specializuoto banko metmenys turi būti pateikiami 3 metų laikotarpiui, kuris prasideda nuo pirmos banko veiklos dienos ir yra grindžiamas paskutinių 3 metų kredito unijos finansinių ataskaitų analizės pagrindu.

Kredito unija planuoja pertvarkymą į Specializuotą banką užbaigti ir pradėti veikti kaip Specializuotas bankas 2025 metais, atitinkamai vadovaujantis KUĮ 71 str. 2 d. 3 p., 3 metų Specializuoto banko veiklos plano metmenys turi būti parengti 2025 - 2027 metams. Atsižvelgiant į tai, kad iki 2025 m. yra likę 2

metai, šiuose Metmenyse taip pat pateikiama informacija ir apie Kredito unijos veiklos pereinamąjį laikotarpį - nuo sutikimo vykdyti Kredito unijos pertvarkymą gavimo iki tapimo Banku dienos (toliau – Pereinamasis laikotarpis). Apibendrinant, Metmenyse yra remiamasi paskutinių 3 metų Kredito unijos finansinių ataskaitų analize, praėjusių metų Kredito unijos finansinių ataskaitų analize, bei istoriniais ir faktiniais Kredito unijos ūkinės-komercinės veiklos duomenimis, konkurencinės aplinkos veiksniais.

2. INFORMACIJA APIE PLANUOJAMĄ PERTVARKYTI KREDITO UNIJA

2.1. Pagrindinė informacija apie kredito uniją:

Pavadinimas: RATO kredito unija

Juridinio asmens kodas: 112043124

Registruotos buveinės adresas: Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., LT-14262 Vilniaus r.

Veiklos adresas: J. Jasinskio 14A, Vilnius

Unijos skyriai: Nėra

PVM mokėtojo kodas: Nėra PVM mokėtoja

Juridinio asmens forma: Kooperatinė bendrovė

Registavimo data: 1996-05-30

Kredito unija yra tiesioginė SEPA sistemos narė, **Banko kodas:** 50160.

Kredito unijos veiklos tikslai – tenkinti savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, teikti savo nariams ir kitiems įstatuose nurodytiems asmenims (klientams) kokybiškas ir savalaikes finansines paslaugas, užtikrinant Kredito unijos finansinį stabilumą ir patikimumą.

Kredito unija savo nariams teikia šias licencines finansines paslaugas:

- 1) Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių;
- 2) Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnyje nustatytos mokėjimo paslaugos.

Kredito unija savo nariams teikia šias nelicencines finansines paslaugas:

- 1) Skolinimas (įskaitant įkeitimu užtikrintus kreditus);
- 2) Kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių administravimas;
- 3) Finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- 4) Finansinis tarpininkavimas (agento veikla), kaip tą numato Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas;
- 5) Pinigų tvarkymas;
- 6) Informacijos bei konsultacijų kredito teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas.

2.2. Pagrindinė informacija apie Kredito unijos nuosavą kapitalą

Kredito unijos pajinis kapitalas 2023-01-01 sudaro 3321 tūkst. EUR. Visi pajai yra pilnai apmokėti pinigais.

Informacija apie Kredito unijos pajininkus 2023-01-01

Nariai	Narių skaičius	Pajinių įnašų suma, tūkst. EUR
1. Nariai, iš jų:	3 143	3 321
1.1. Tikrieji nariai (fiziniai asmenys)	2 779	1 430
1.2. Asocijuoti nariai (juridiniai asmenys)	314	1 891

Žemiau pateikiama Kredito unijos pagrindinių veiklos straipsnių ir pajinio kapitalo dinamika 2020 - 2022 m. laikotarpyje.

Kredito unijos pagrindinių veiklos straipsnių analizė, tūkst. EUR

	Rodiklis	2020	2021	2022
1	Narių skaičius, vnt.	3 174	2 860	3 143
2	Aktyvai	54 442	67 409	73 857
3	Paskolos, gr. verte	40 792	52 013	57 061
4	Indėliai	49 867	59 877	63 036
5	Nuosavas kapitalas	4 320	4 975	5 932
6	Pajinis kapitalas	3 345	3 335	3 321

Kredito unijos narių skaičius 2021 m. buvo reikšmingai sumažėjęs visuotinio narių susirinkimo sprendimu pašalinus neaktyvius Kredito unijos narius.

2.3. Informacija apie Kredito unijos nepriklausomą auditą

Nuo 2015 m. Kredito unijos nepriklausomą auditą atlieka audito kompanija Grant Thornton Baltic UAB. 2023 metais planuojama pasirašyti sutartį su Grant Thornton Baltic UAB atlikti dviejų metų finansinį auditą už 2023 ir 2024 metus.

2.4. Atitiktis veiklos riziką ribojantiems normatyvams

Kredito unija 2020 – 2022 m. laikotarpiu vykdė ir vykdo visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus ir reikalavimus, poveikio priemonės Kredito unijai nebuvo taikomos.

2020 – 2022 m. riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Normatyvas	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31
Kapitalo pakankamumo rodiklis, %	14,32	13,71	16,39
Likvidumo rodiklis, %	541,24	265,45	214,33
Didžiausia paskolos suma vienam skolininkui, %	22,30	20,27	14,95

2020 – 2022 m. laikotarpiu Kredito unija neturėjo atvirų pozicijų užsienio valiuta.

2.5. Kredito unijos rizikos valdymas

Kredito unijoje įdiegta veiksminga rizikos valdymo sistema, apimanti rizikos valdymo strategiją, politiką, rizikos limitų sistemą, kitas rizikos valdymo priemones ir procedūras, taip pat rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą bei etikos kodeksą.

Rizikos valdymo ir kontrolės sistemos organizavimas yra pagrįstas integruotu rizikos valdymo modeliu, pagal kurį rizikos valdymo procesas yra visaapimantis, pasireiškiantis visuose valdymo lygmenyse, taikomas visoms vykdomoms veikloms, orientuotas į nuolatinę grėsmių, galimybių, jų sąveikų, veiklos rezultatų ir juos sąlygojančių veiksnių analizę, efektyvią vidinę komunikaciją bei nuolatinį grįžtamąjį ryšį.

Rizikos valdymas RATO kredito unijoje – tai tarpusavyje susijusių procesų ir sistemų visuma, kuri padeda identifikuoti veiklos sritis, sąlygas ar įvykius, galinčius turėti neigiamos įtakos veiklai, įvertinti jų pasireiškimo galimybę ir galimą poveikio mastą, operatyviai priimti ir įgyvendinti sprendimus dėl neigiamo poveikio sumažinimo iki priimtino lygio, vykdyti rizikos pasireiškimo stebėseną bei kiekybinį bei ekspertinį vertinimą.

RATO kredito unija prisiima riziką tik tose veiklos srityse, kuriose turi rizikos valdymo kompetenciją ir techninį gebėjimą tokią riziką tinkamai valdyti. Jei koks nors rizikos valdymo aspektas yra neaiškus arba kyla abejonių dėl rizikos valdymo galimybių ar tinkamumo, visada turi būti vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Rizikos valdymo sistema yra pagrįsta aktyviu visuotinio narių susirinkimo, stebėtojų tarybos, valdybos, administracijos vadovo bei struktūrinių padalinių vadovų bei kiekvieno darbuotojo įsitraukimu.

Siekiant, kad sukurta vidaus kontrolės sistema būtų efektyvi, Kredito unijoje yra įsteigta vidaus audito tarnyba. Vidaus auditorius periodiškai vertina, ar vidaus kontrolės sistema tinkama, kad nustatyti visas rizikas, su kuriomis savo veikloje susiduria Kredito unija ir ar veiksminga siekiant nustatyti naujas arba anksčiau nekontroliuotas rizikos rūšis bei klaidas ir apgaulės.

Kredito unija identifikuoja kredito, likvidumo, koncentracijos, palūkanų normų, operacinę bei strateginę (verslo, pajamų, konkurencijos) rizikas, kaip aktualiausias savo veikloje ir riboja prisiimamos rizikos lygį nustatydamą griežto taikymo riziką ribojančius (angl. *hard limits*) ir išankstinio įspėjimo limitus, kurie naudojami kaip įspėjamieji signalai (angl. *soft limits*).

Kredito rizika yra reikšmingiausia Kredito unijos patiriama rizika, nes ji susijusi su potencialiais investuoto kapitalo paradimais. Kredito riziką unija patiria teikdama paskolas savo nariams: fiziniams ir juridiniams asmenims, laikant lėšas komerciniuose bankuose bei investuojant į Lietuvos ir Europos sąjungos vertybinius popierius.

Skolinimo tikslus, standartus bei principus Kredito unijoje reglamentuoja RATO kredito unijos Kreditavimo politika.

Kredito unijoje yra taikoma griežta sprendimų dėl kreditavimo ir investavimo priėmimo tvarka. Visi sprendimai, susiję su Kredito unijos investavimu į vertybinius popierius yra priimami Kredito unijos valdyboje. Sprendimai susiję su paskolų suteikimu priimami valdyboje gavus Paskolų komiteto pritarimą.

Kredito unijoje taikomi kredito rizikos valdymo limitai yra reglamentuoti Veiklos ir rizikos valdymo strategijoje bei kituose kredito riziką reglamentuojančiuose vidaus dokumentuose.

Likvidumo rizika. Likvidumas Kredito unijoje apibrėžiamas kaip tęstinis sugebėjimas patenkinti besibaigiančius įsipareigojimus ir indėlių nutraukimus, finansuoti aktyvo augimą ir verslo operacijas bei tenkinti sutartinius Kredito unijos įsipareigojimus. Likvidumo rizikos valdymo nuostatus reglamentuoja RATO kredito unijos Likvidumo rizikos valdymo politika.

Operacinė rizika. Kredito unijos valdyba užtikrina, kad Kredito unijoje būtų sukurta veiksminga operacinės rizikos valdymo sistema, apimanti operacinės rizikos, kurią Kredito unija prisiima arba gali prisiimti, prisiėmimo, vertinimo, stebėjimo, kontrolės ir rizikos mažinimo procesus bei priemones.

Operacinės rizikos valdymą Kredito unijoje reglamentuoja RATO kredito unijos Operacinės rizikos valdymo politika. Operacinės rizikos valdymo procedūros remiasi šia politika ir aprašomos atskiroje RATO kredito unijos operacinės rizikos valdymo instrukcijoje.

Kapitalo pakankamumo rizika. Pagrindinius Kredito unijos nuosavo ir perskaičiuoto kapitalų įvertinimo, stebėjimo ir didinimo principus ir nuostatas reglamentuoja Kapitalo bazės stiprinimo ir kapitalo pakankamumo palaikymo politika.

Kapitalo pakankamumo palaikymui Kredito unija naudoja šiuos metodus ir priemones:

- 1) Kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pagal Lietuvos banko nustatytus reikalavimus ir nuolatinę jo lygio kontrolę;
- 2) Skaičiuotino kapitalo ir turto, kuris turi įtakos kapitalo pakankamumo rodiklio dydžiui, analizę ir planavimą;
- 3) Kredito unijos veiksmų galimo poveikio kapitalo pakankamumo lygiui įvertinimą.

Atitikties rizika. Atitikties rizika – tai rizika, kad Kredito unijos veikla neatitiks jos veiklą reguliuojančių įstatymų, kitų teisės aktų, gairių ir rekomendacijų. RATO kredito unija skiria pakankamai žmogiškųjų ir informacinių technologijų išteklių Atitikties rizikai valdyti, aktyviai konsultuojasi su Jungtinės centrinės kredito unijos atsakingais asmenimis.

2.6. Kredito unijos valdymo ir organizacinė struktūra

Šiuo metu Kredito unijos organizacinė struktūra yra tokia:

1. Visuotinis narių susirinkimas;
2. Stebėtojų taryba - kolegialus unijos veiklos teisėtumą ir tikslingumą prižiūrintis kontrolės organas, kuris sudarytas iš 3 (trijų) narių, kuriuos 4 (ketverių) metų laikotarpiui renka visuotinis narių susirinkimas;
3. Valdyba - kolegialus Kredito unijos valdymo organas, kurį sudaro 4 (keturi) nariai, kuriuos 4 (ketverių) metų kadencijai renka visuotinis narių susirinkimas;
4. Administracijos vadovas – Kredito unijos valdymo organas, kurį renka ir atšaukia valdyba;
5. Vidaus audito tarnyba – jos tikslas nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti kredito uniją jos veikos klausimais, vertinti ir skatinti gerinti Kredito unijos rizikos valdymą, vidaus kontrolės procesų veiksmingumą. Vidaus audito tarnybą renka ir atšaukia stebėtojų taryba;
6. Paskolų komitetas - Kredito unijos organas, kurį sudaro 3 (trys) nariai, kuriuos 4 (ketverių) metų kadencijai renka visuotinis narių susirinkimas;
7. Administracijos vadovo pavaduotojas;
8. Apskaitos ir finansų skyrius;
9. Kredito rizikos ir administravimo skyrius;
10. Klientų aptarnavimo skyrius;
11. Atitikties vadovas;
12. Vidaus kontrolės specialistas;
13. Biuro vadovas.

Visi Kredito unijos darbuotojai veikia darbo sutarčių pagrindu, savo darbe vadovaujasi Kredito unijos įstatais, KUĮ, kitais LR įstatymais ir teisės aktais, ES teisės aktais, Kredito unijos valdybos sprendimais, vidaus darbo tvarkos taisyklėmis ir Kredito unijos valdybos patvirtintomis atitinkamomis pareiginėmis instrukcijomis.

Žemiau pateikiamas Kredito unijos darbuotojų vidutinis sąrašinis skaičius 2020-2022 metais.

Kredito unijos darbuotojai			
	2020	2021	2022
Darbuotojų skaičius	22	22	22

2.7. Kredito unijos IT funkcijos ir infrastruktūra

Kredito unijoje IT sistemų infrastruktūra yra įgyvendinama naudojantis debesijos paslaugų teikėjais.

Kredito unija nuo 2016 metų naudoja tarptautinį pripažinimą pelniusią bankinę sistemą Forpost ir nuolat investuoja į produktų plėtrą bei IT sistemos tobulinimą ir rizikos mažinimą. Kredito unija turi ilgalaikę bankinės programos Forpost nuomos ir administravimo sutartį su UAB FININBOX, Forpost palaiko visų RATO kredito unijos teikiamų paslaugų apskaitą ir administravimą, internetinę bankininkystę ir mobiliąją programėlę.

Kredito unija naudoja darbo užmokesčio skaičiavimo ir personalo apskaitos sistemą PAY PREMIUM (UAB „Finansų valdymo sistemos“).

Kredito unija taip pat turi ilgalaikę IT infrastruktūros priežiūros sutartį su AB Telia, t.y. šioje srityje lyderiaujančia įmone.

2.8. Kredito unijos teikiamos finansinės paslaugos ir kainodaros strategija

RATO kredito unija savo nariams suteikia galimybes atidaryti atsiskaitomąsias sąskaitas, atlikti SEPA, momentinius bei periodinius pinigų pervedimus, gauti visas mokėjimo paslaugas mobiliojoje aplikacijoje. RATO kredito unija teikia internetinės bankininkystės paslaugas, kredito unijos nariai gali identifikuotis nuotoliniu būdu bendradarbiaujant su UAB Ondato.

Klientai Kredito unijoje gali sudaryti taupomųjų ir terminuotų indėlių sutartis, gauti grynujų pinigų paslaugas.

RATO kredito unija teikia paskolas fiziniams ir juridiniams asmenims, bendradarbiauja su INVEGA ir UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas.

Pagrindinės Kredito unijos teikiamos finansinės paslaugos yra indėlių priėmimas ir paskolų teikimas.

Kredito unijos kainodaros strategija grindžiama paslaugų kainos patrauklumu ir paslaugų prieinamumu Kredito unijos bendruomenės nariams. Kredito unija, nustatydamą paslaugų kainas, orientuojasi ne į pelno maksimizavimą, o į bendruomenės narių poreikių tenkinimą ir su paslaugos teikimu susijusių sąnaudų mažinimą. Pagrindiniai kainodaros principai yra šie:

- Kredito unija siūlo patrauklesnes indėlių palūkanas savo nariams nei bankai, tačiau siekia kiek galima mažiau išsiskirti iš bendro rinkos palūkanų normų lygio.
- Kredito unijos teikiamų paskolų palūkanų normos nustatomos pagal pritrauktų finansinių išteklių kainą, veiklos sąnaudas ir rizikos dydį. Siekdama prisitaikyti prie rinkos sąlygų ir atsižvelgdama į narių lūkesčius, Kredito unija taiko minimalius papildomus mokesčius, susijusius su paskolų administravimu.

- Kredito unijos teikiamų mokėjimo pavedimų, sąskaitų aptarnavimo ir kt. paslaugų kainos nustatomos atsižvelgiant į tiesioginę šių paslaugų savikainą, siekiant užtikrinti tokių paslaugų prieinamumą ir patrauklumą Kredito unijos nariams.

2.9. Kredito unijos finansiniai rodikliai

2.9.1. Balansinės ataskaitos palyginimas už 2020 – 2022 m. laikotarpį, tūkst. EUR

	2020	2021	2022
Pinigai ir lėšos bankuose	10 251	12 119	9 410
Suteiktos paskolos	41 373	52 013	57 061
Investicijos į VVP	2 436	0	2 793
Ilgalaikis turtas	172	148	116
Kitas turtas	210	434	4 476
Iš viso aktyvai	54 442	64 715	73 857
Indėliai	49 868	59 877	63 036
<i>Iki pareikalavimo</i>	<i>3 182</i>	<i>3 567</i>	<i>4 430</i>
<i>Terminuotieji</i>	<i>46 686</i>	<i>56 310</i>	<i>58 606</i>
Kiti įsiskolinimai	254	2 515	4 889
Nuosavas kapitalas	4 320	5 017	5 932
<i>Pajinis kapitalas</i>	<i>3 345</i>	<i>3 335</i>	<i>3 321</i>
<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>554</i>	<i>975</i>	<i>1 640</i>
<i>Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)</i>	<i>421</i>	<i>665</i>	<i>971</i>
Iš viso nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai	54 442	67 409	73 857

2.9.2. Pelno nuostolio ataskaitos palyginimas už 2020 – 2022 m. laikotarpį, tūkst. EUR

	2020	2021	2022
Palūkanų pajamos	2 347	2 940	3 758
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	633	753	749
Kitos veiklos pajamos	32	49	11
Iš viso pajamų	3 012	3 742	4 518
Palūkanų išlaidos	963	1 061	1 434
Bendrosios administracinės sąnaudos	1 466	1 767	1 847
Vertės sumažėjimas	105	132	98
Iš viso išlaidų	2 534	2 960	3 378
Pelno mokestis	57	117	169
Grynasis pelnas	421	665	971

2.10. Verslo ir teisinės aplinkos analizė

Kredito unija, vykdydama savo veiklą, susiduria su daugybe išorinės aplinkos veiksnių, kurie turi įtaką tiek Kredito unijos strateginių tikslų formavimui ir įgyvendinimui, tiek įtakoja jos kasdienes veiklos operacijas. Reikšmingiausių išorinę įtaką Kredito unijos veiklai daro teisinė, ekonominė bei konkurencinė aplinkos. Taip pat pastaraisiais metais vis didesnę reikšmingumą įgauna ir Kredito unijos technologinė aplinka, kuri turi tiesioginę įtaką Kredito unijos vidaus technologiniams procesams bei jų pritaikymui ir integracijai su išorės aplinka.

2.10.1. Finansų rinkų ir ekonomikos raida¹

Pasaulio ekonomikos raida kol kas pranoksta lūkesčius, tačiau jos plėtros perspektyva blogėja. Mažėjantys trikdžiai tiekimo grandinėse ir pasauliniu mastu mažintos pandemijos prevencijos priemonės, sudariusios sąlygas tarptautinio turizmo atsigavimui, buvo tarp svarbiausių veiksnių, leidusių pasaulio ekonomikos plėtrai viršyti lūkesčius. 2022 metų trečiąjį ketvirtį buvo stebėta palankesnė, nei numatyta, visų didžiausių pasaulio ekonomikų – tiek JAV, tiek Kinijos, tiek Europos

¹ Parengta remiantis Lietuvos banko ir LR Finansų ministerijos skelbiama informacija ir prognozėmis.

Sąjungos – raida. Vis dėlto nemažėjančios nepalankios rizikos verčia pesimistiškiau vertinti tolesnę pasaulio ekonomikos raidą. Rusijos karas prieš Ukrainą ir toliau yra didžiausią riziką pasaulio ekonomikos raidai keliantis veiksnys. Karo veiksmai, įvedamos sankcijos ir atsakas į jas tebedaro reikšmingą įtaką pasaulinėms žaliavų, ypač energijos ir maisto, kainoms ir jų kintamumui. Kinijos, antros pagal dydį pasaulio ekonomikos, atsigavimą stabdys vėl atsinaujinantys COVID-19 pandemijos protrūkiai, kuriems stabdyti taikomos itin griežtos prevencijos priemonės. Šie veiksniai dar kurį laiką palaikys infliacinį spaudimą daugelyje pasaulio ekonomikų ir vers pinigų politikos formuotojus toliau griežtinti finansines sąlygas. Tai nepalankiai veiks daugelio šalių vidaus paklausą – tiek namų ūkių vartojimo, tiek įmonių investavimo sprendimus. Visa tai per tarptautinės prekybos ir finansinius ryšius veiks ekonominį aktyvumą ir kainų raidą Lietuvoje. Nors energijos kainų šokas pastebimai paveikė Lietuvos ekonomikos raidą, ekonomika tebeauga. Ekonominės situacijos reikšmingesnio pablogėjimo taip pat nerodo tiek verslo, tiek namų ūkių pasitikėjimo rodikliai.

Sulėtėjusi ekonomikos plėtra kol kas reikšmingiau nepaveikė Lietuvos darbo rinkos - įtampa joje tebėra didelė. Per šių metų pirmus tris ketvirčius užimtųjų skaičius nuolat didėjo, o trečiąjį ketvirtį buvo 5,5 proc. didesnis nei praėjusių metų pabaigoje. Taip sparčiai užimtumui augti sąlygas sudarė reikšmingai padidėjusi darbo jėga, kuri didėjo tiek dėl aukštesnio aktyvumo lygio, tiek dėl padidėjusio darbingo amžiaus gyventojų skaičiaus Lietuvoje. 2022 m. daug veiksnių skatino darbo užmokesčio augimą šalyje, jie išliks ir 2023 m. Tai stipri kvalifikuotų darbuotojų paklausa ir jų trūkumas, su kuriuo susiduria tiek privatusis, tiek viešasis sektorius, Vyriausybės priimti sprendimai dėl viešojo sektoriaus darbuotojų apmokėjimo, reikšmingai padidinta minimalioji mėnesinė alga, išaugę infliacijos lūkesčiai, kurie taip pat gali paveikti darbo užmokesčio dydį.

Lietuvos ekonomikos raidai artimiausiais metais didžiausią įtaką darys Rusijos karo prieš Ukrainą eiga ir vyriausybių pastangos sušvelninti neigiamus karo sukeltus ekonominius padarinius. Dėl karo veiksmų, įvedamų sankcijų ir atsako į jas stipriai padidėjo pasaulinės žaliavų, ypač energijos ir maisto, kainos ir jų kintamumas. Tai per mažėjančią namų ūkių perkamąją galią, prarandamą eksportuojančių įmonių konkurencingumą ir poreikį griežtinti pinigų politiką itin nepalankiai veikia ne tik Lietuvos, bet ir daugelio pagrindinių Lietuvos prekybos partnerių, ypač Europos šalių, ekonomikų raidą.

Jei neįvyks netikėtų sukrėtimų žaliavų rinkose, metinės infliacijos pikas liks praėityje. Numatoma, kad, stiprėjant aukštesnės palyginamosios bazės efektui, sumažėjusių žaliavų kainų ir slopstančių tiekimo grandinių trikdžių poveikiui, metinė infliacija ir toliau turėtų mažėti. Nors numatoma, kad 2023 m. maisto produktų infliacija mažės, tačiau ji išliks aukštesnė nei įprastai dėl spaudimo, susijusio su karo Ukrainoje pasekmėmis, pavyzdžiui, galimais pasaulinės grūdų pasiūlos sutrikimais ir aukštomis energijos kainomis, taip pat dėl didėjančių darbo sąnaudų.

2.10.2. Kreditavimas Lietuvoje

Neapibrėžtumo kupinoje ekonominėje aplinkoje bankai ir kredito unijos išlaiko aktyvų ir nuoseklų skolinimą šalies verslui ir gyventojams. Bankų paskolų portfelis 2022 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje sudarė 25,6 mlrd. Eur. Per ketvirtį jis išaugo beveik 1,4 mlrd. Eur (5,7 %). Paskolos gyventojams per ketvirtį padidėjo 476 mln. Eur (3,7 %) – iki 13,4 mlrd. Eur. Būsto paskolos per trečiąjį ketvirtį padidėjo 317 mln. Eur (3 %) – iki 10,7 mlrd. Eur. Atitinkamai vartojimo paskolų portfelis padidėjo 128 mln. Eur (10,3 %) – iki 1,4 mlrd. Eur. Bankų suteiktos paskolos verslo bendrovėms per III k. ketvirtį išaugo 772 mln. Eur (7,8 %) – iki 10,7 mlrd. Eur. Daugiausia augo paskolos įmonėms, veikiančioms elektros, dujų, garo tiekimo ir oro kondicionavimo, didmeninės ir mažmeninės prekybos bei nekilnojamojo turto operacijų veiklose.

Kredito unijos taip pat toliau didino ir verslo bei gyventojų kreditavimą – 2022 m. III k. laikotarpiu kredito unijų paskolų portfelis padidėjo 34,8 mln. Eur, arba 4 proc., ir pasiekė 909,8 mln. Eur. Iš jų 656,5 mln. Eur (72 % viso portfelio) sudarė paskolos fiziniams asmenims ir 253,3 mln. Eur (28 % viso portfelio) – juridiniams asmenims. Tačiau jau trečią ketvirtį iš eilės paskolos juridiniams asmenims

didėjo sparčiau nei fiziniams asmenims. Trečiąjį ketvirtį paskolos fiziniams asmenims padidėjo 24,2 mln. Eur, arba 3,8 proc., o paskolos juridiniams asmenims – 10,6 mln. Eur, arba 4,4 proc.

Kredituojantis smulkusis ir vidutinis verslas ir toliau intensyviai naudojasi valstybės pagalbos priemonėmis.

Lietuvos banko ekspertų nuomone nepaisant suprastėjusių ekonomikos perspektyvų, didesnės neigiamos įtakos bendrai bankų ir kredito unijų suteiktų paskolų portfelio kokybei kol kas nefiksuojama. Vis dėlto jau penkis ketvirčius iš eilės (nuo 2021 m. trečiojo ketvirčio) augusi paskolų, kurių rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai išaugo, apimtis (iki šiol gerokai didesnis tokių paskolų augimas fiksuotas verslo segmente) gali lemti tiek pertvarkytų, tiek neveiksnių paskolų apimtį padidėjimą.

Kylančios paskolų palūkanų normos turės sąlyginai nereikšmingą, bet neigiamą įtaką tiek kredito rinkos raidai tiek ir kredito rizikos lygio didėjimui.

2.10.3. Teisinė aplinka

2016 m. priimti svarbūs įstatymai ir juos lydintys teisės aktai, susiję su finansų įstaigų priežiūros stiprinimu, finansinių paslaugų rinkos liberalizavimu. Reikšmingiausias teisinio reguliavimo pakeitimas – 2016-06-30 priimtas KUĮ kuriuo pritarta kredito unijų reformai. Įstatyme buvo įtvirtinta visuma teisinių nuostatų, reguliuojančių kredito unijų veiklą nuo 2017-01-01.

Įgyvendinant vieną iš Lietuvos banko organizuojamų kreditų unijų sektoriaus reformos gairių - kredito unijų teisę persitvarkyti į banką – Lietuvos teisinėje aplinkoje sukurtas naujas „Specializuoto banko“ institutas, kurio veiklos pagrindiniai bruožai - ribota teisė teikti finansines paslaugas ir mažesni nuosavo kapitalo reikalavimai.

Kredito unija savo veiklą vykdo sutinkamai su nuolat besikeičiančiu Lietuvos banko ir Europos Centrinio banko reguliavimu, taikomu finansų įstaigoms, taip pat yra pasirengusi atitikti visus banko veiklai taikomus reikalavimus. Atsižvelgiant į tai, kad Kredito unija tikėjosi specializuoto banko licenciją gauti iki 2023 m., Kredito unija buvo pasirengusi visas reikalingas vidaus tvarkas ir sistemas banko veiklai, kurios atitinka bankų veiklai taikomą reguliavimą.

2.11. Pertvarkomos Kredito unijos nario tapimo po pertvarkymo tęsiančio veiklą juridinio asmens (Banko) dalyviu tvarka ir sąlygos

2.11.1. Pertvarkymo procesas

Kredito unija tapti banku planuoja 2025 m., todėl pertvarkymo procesas susidės iš tokių pagrindinių etapų:

1. Kredito unijos Visuotinis narių susirinkimas priima sprendimą dėl Kredito unijos pertvarkymo į Banką ir išstojimo iš Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“;
2. Kredito unija kreipiasi į Lietuvos banką dėl sutikimo vykdyti pertvarkymą ir išstoti iš Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“;
3. Kredito unija kreipiasi į Lietuvos banką dėl specializuoto banko licencijos išdavimo;
4. Gavus banko licenciją, Kredito unija išstoja iš Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“ ir pabaigia pertvarkymo procesą iš kooperatinės bendrovės į uždarąją akcinę bendrovę.

Gavusi Lietuvos banko sutikimą vykdyti Kredito unijos pertvarkymą, Kredito unija toliau veiklą vykdys kaip kooperatinė bendrovė. Pereinamuoju 2023-2024 m. laikotarpiu Kredito unija ketina išlaikyti nuoseklią veiklą ir tuo pačiu sistemingai ruošti tapimui Banku. Pereinamuoju laikotarpiu bus išlaikyti pagrindiniai kreditavimo veiklos prioritetai, bendradarbiaujant su smulkaus ir vidutinio verslo atstovais, ūkininkais, fizinių asmenų būsto įsigijimo ir vartojimo poreikių kreditavimas. Taip pat bus didinamas ir pertvarkomas Kredito unijos kapitalas, optimizuojami esami verslo procesai.

Taip pat Kredito unija paruoš dokumentų paketą, reikalingą specializuoto banko licencijai gauti – bus atnaujinti anksčiau parengti licencijavimo paketo dokumentai, ir pateiks prašymą Lietuvos bankui dėl banko licencijos išdavimo.

Po kreipimosi į Lietuvos banką dėl specializuoto banko licencijos išdavimo, Kredito unija toliau aktyviai ruošis tapimui specializuotu banku, vykdys savo veiklos adaptaciją ir vidaus tvarkų pritaikymą Banko veiklai.

Kredito unijai gavus specializuoto banko licenciją, įvyks Kredito unijos visuotinis narių susirinkimas bei stebėtojų tarybos, valdybos susirinkimai / posėdžiai, kuriuose bus priimti sprendimai, reikalingi Banko veiklai pradėti. Taip pat Banko steigimo dokumentai bus pateikti Juridinių asmenų registru ir Kredito unijos statusas bus pakeistas iš kooperatinės bendrovės į akcinę bendrovę, turinčią specializuoto banko licenciją. Kredito unija savo, kaip Banko, veiklą pradės pirmąją dieną po to, kai Juridinių asmenų registre bus įregistruota specializuoto banko licencija.

2.11.2. Pajų konvertavimo į akcijas tvarka

Prieš pertvarkant Kredito uniją į uždarąją akcinę bendrovę (specializuotą banką), Kredito unijos nariai turės dvi galimybes:

1. Tapti po Kredito unijos pertvarkymo veiklą tęsiančio Banko akcininkais;
2. Atsisakyti tapti po pertvarkymo veikšiančio Banko akcininkais. Su Kredito unijos nariais, neketinančiais tapti po pertvarkymo toliau veiklą vykdančio Banko akcininkais, bus atsiskaitoma įstatymų, Kredito unijos įstatų ir su nariais sudarytų sutarčių nustatyta tvarka, iki Kredito unijos pertvarkymo į Banką dienos.

Kredito unijos nariams, siekiantiems tapti Banko akcininkais, nereikia atlikti jokių papildomų veiksmų, išskyrus Kredito unijos narius, kurie turės Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsų dalį.

Banko akcijos nominali vertė bus 1 euras.

Kredito unijos nario, išreiškusio norą tapti Banko akcininku turimas **pagrindinis pajus** bus konvertuojamas į paprastąsias vardines nematerialias Banko akcijas santykiu: 1 Eur pagrindinio pajinio įnašo = 1 paprastoji vardinė 1 Eur nominalios vertės akcija.

Kredito unijos narys, kurio pagrindinis pajinis įnašas yra 28,96 Eur vertės, už jo turimą pagrindinį pajų gaus 28 Banko akcijas ir jam bus išmokėti 96 euro centai, arba narys galės įmokėti trūkstamą sumą iki pilnos vienos akcijos kainos ir gauti 29 Banko akcijas.

Kredito unijos nario, išreiškusio norą tapti Banko akcininku, **papildomas paprastasis** pajus konvertuojamas į Banko paprastąsias vardines akcijas santykiu: 1 Eur papildomo pajinio įnašo = 1 paprastoji vardinė 1 Eur nominalios vertės akcija.

Kredito unijos pajaus pakeitimas Banko išleistomis paprastosiomis vardinėmis akcijomis vyks padarant atitinkamus įrašus Banko akcininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose apie akcijų nuosavybę ne vėliau kaip per savaitę po Kredito unijos pertvarkymo į Banką pabaigos.

Po pertvarkymo, Kredito unijos nariai, nusprendę įsigyti Banko akcijas ir tapę akcininkais, įgis visas teisės aktuose ir Banko įstatuose nustatytas turtines ir neturtines akcijų suteikiamas teises, įskaitant teisę gauti Banko pelno dalį (dividendą).

Reikalavimai, taikomi nariams, kurie turės Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsų dalį

Kredito unijos nariai, kurie nuo Kredito unijos tapimo Banku dienos turės Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, turės gauti Lietuvos banko neprieštaravimą dėl Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies įgijimo. Šis neprieštaravimas bus gautas Kredito unijai kreipiantis į Lietuvos banką dėl specializuoto banko licencijos išdavimo, kartu pateikiant dokumentus ir duomenis, reikalingus asmenų, įsigyjančių Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, tinkamumui įvertinti.

Kredito unija, vesdama savo dalyvių sąrašą, nustatys tokių Kredito unijos narių sąrašą ir juos atskirai informuos apie poreikį iki kreipimosi dėl banko licencijos išdavimo dienos surinkti ir Kredito unijai pateikti įstatymų reikalaujamą informaciją ir dokumentus. Kredito unija tokius narius taip pat informuos apie konkrečius pateiktinus dokumentus.

3. SPRENDIMO PERTVARKYTI KREDITO UNIJĄ Į SPECIALIZUOTĄ BANKĄ PRIEŽASTYS IR TIKSLAI

RATO kredito unija 2017 – 2022 m. laikotarpiu buvo persitvarkanti kredito unija, o nuo 2023-01-01 tapo Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“ nare.

RATO kredito unijos valdybos vadovybė įvertinus buvimo centrinės kredito unijos nare ir Kredito unijos pertvarkymo į banko licenciją turinčią akcinę bendrovę arba uždarąją akcinę bendrovę privalumus ir trūkumus nutarė siūlyti visuotiniam Kredito unijos narių susirinkimui priimti sprendimą pertvarkyti Kredito uniją į uždarąją akcinę bendrovę, turinčią specializuoto banko licenciją (toliau – **Bankas** arba **Specializuotas bankas**).

Žemiau esančioje lentelėje pateikiamas Kredito unijos veiklos tęsimo galimybių palyginimas:

Pertvarkymas į Specializuotą banką	Kredito unija veikianti CKU sistemoje
Privalumai	Privalumai
<ul style="list-style-type: none"> - Nėra teritorinio veiklos apribojimo, netaikomas narystės reikalavimas, didesnės klientų ir kapitalo pritraukimo galimybės; - Išsaugomas sprendimų priėmimo savarankiškumas – didesnis konkurencingumas diegiant paslaugas ir produktus; - Nėra pareigos dalyvauti CKU stabilizacijos fonde – reikšmingos išlaidos; - Nėra pareigos atsakyti tuo atveju jei bankrutuoja kita unija, kaip yra CKU atveju. 	<ul style="list-style-type: none"> - Metodologinė pagalba, profesinės patirties pasidalijimas rizikos valdymo srityje ir verslo proceso optimizavime. - Kilus finansiniams sunkumams galima finansinė (likvidumo) pagalba iš kitų CKU narių.
Trūkumai	Trūkumai
<ul style="list-style-type: none"> - Specializuotam bankui taikomi aukštesni kapitalo pakankamumo reikalavimai, nei kredito unijai; 	<ul style="list-style-type: none"> - Mažesnis paslaugų spektras, teritorinis apribojimas, narystės būtinybė; - Aukšti valdymo mokesčiai; - Įmokos į stabilumo fondą;

<ul style="list-style-type: none"> - Specializuotam bankui bus taikomi visi bankams taikomi reikalavimai.. - Unijos pertvarkymas į Specializuotą banką pareikalaus papildomų kaštų. 	<ul style="list-style-type: none"> - Dideli CKU įgaliojimai; - Solidari atsakomybė vienos iš CKU bankroto atveju.
---	---

Išanalizavus pertvarkymo į Specializuotą banką ir buvo CKU privalumus ir trūkumus, Kredito unijos finansines galimybes ir siekius, buvo nuspręsta siūlyti Kredito unijos nariams priimti sprendimą pertvarkyti Kredito uniją į Specializuotą banką.

Kredito unijos pertvarkymu į Specializuotą banką siekiama išplėsti teikiamų paslaugų bei klientų ratą, suformuoti kapitalą, kuris užtikrins tiek klientų, tiek ir Kredito unijos narių, o vėliau Specializuoto banko akcininkų interesų apsaugą.

4. KREDITO UNIJOS VEIKLA PEREINAMUOJU LAIKOTARPIU

Pereinamuoju laikotarpiu iki 2025 m. metų neplanuojami reikšmingi pakeitimai Kredito unijos veikloje. Atsižvelgiant į ekonominę šalies situaciją ir toliau yra planuojamas tolimesnis tvarus Kredito unijos paskolų ir indėlių portfelių augimas. Nuolat bus siekiama stiprinti Kredito unijos kapitalą ir dirbti pelningai. Kredito unijos pelningumą pastaraisiais metais didino augantis paskolų portfelis ir efektyvus veiklos ir rizikos procesų valdymas. Nepaisant to, kad per pastaruosius tris metus Kredito unijos aktyvai padidėjo daugiau nei 1,6 karto – personalo skaičius praktiškai nekito.

Paskolų portfelio struktūroje Kredito unija ir toliau planuoja turėti daugiau verslo paskolų, kurių santykis turėtų siekti apie 60 proc. viso paskolų portfelio. Taip pat, pereinamuoju laikotarpiu bus stengiamasi išlaikyti visų sektorių protingas proporcijas, kad esant tam tikriems rinkos svyravimams Kredito unijos paskolų portfelis nebūtų susikoncentravęs, į kurią nors veiklos ekonominę veiklos sritį. Toliau intensyviai planuojama bendradarbiauti su INVEGA ir UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondu teikiant paskolas su individualiomis garantijomis, taip pat dalyvaujant valstybinėse finansinių paramos priemonių programose. 2024 m. planuojama pradėti teikti lizingo paslaugas, kurios yra sąlyginai aukštesnio pelningumo ir mažesnės rizikos.

Siekiant užtikrinti pakankamą finansavimą ir toliau bus siūlomos konkurencingos terminuotų indėlių palūkanų normos ir individualus kliento taupymo poreikių tenkinimas. Atsižvelgiant į rinkos situaciją, bus siekiama investuoti į LT ir ES vyriausybių vertybinius popierius, išlaikant tinkamą likvidumo ir pelningumo santykį.

Nuosavo kapitalo stiprinimas ir riziką ribojančių normatyvų rodiklių vykdymas lieka strategine veiklos kryptimi 2023-2024 m. laikotarpiu. Pereinamuoju laikotarpiu Kredito unija planuoja toliau vykdyti veiklos riziką ribojančius normatyvus ir išlaikyti kapitalo pakankamumo normatyvą ne mažesnę nei 15,9 proc., o likvidumo normatyvą – 180 proc.

Pereinamuoju laikotarpiu bus siekiama glaudžiai bendradarbiauti su JCKU „Kreda“, užtikrinant grupės rizikos valdymo sistemos vientisumą ir tinkamą prisiimamą rizikos lygį.

Nuolat bus siekiama didinti darbuotojų kvalifikaciją, investuoti į BIS Forpost palaikymą skiriant daugiau resursų IT saugumui/kibernetinės rizikos mažinimui, klientų patirties gerinimui bei tinkamam pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos užtikrinimui.

Prognozuojamos balanso ir pelno nuostolio ataskaitos prognozė pateikiama žemiau.

Pagrindinių balansinės ataskaitos straipsnių prognozavimas

tūkst. EUR	2023	2024
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	9 100	10 000
Lėšos kredito institucijose	1 400	1 600
Investicijos į vertybinius popierius	3 200	3 500
Investicijos į JCKU kapitalą	866	866
Paskolos ir gautinos sumos	63 000	69 000
<i>iš jų fiziniams asmenims</i>	<i>23 940</i>	<i>26 220</i>
<i>iš jų juridiniams asmenims</i>	<i>39 060</i>	<i>42 780</i>
Ilgalaikis materialusis turtas	120	80
Nematerialusis turtas	40	60
Kitas turtas	3 302	800
Turtas iš viso	81 028	85 906
Įsipareigojimai kredito įstaigoms	1 700	0
Klientų indėliai	68 000	73 000
Subordinuotos paskolos ir vertybiniai popieriai	2 696	2 696
Kiti įsipareigojimai	869	489
Įsipareigojimai iš viso	73 265	76 185
Apmokėtas akcinis kapitalas	4 650	6 100
Privalomasis rezervas	2 611	3 113
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-	-
Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	502	508
Nuosavybė iš viso	7 763	9 721
Nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso:	81 028	85 906

Pagrindinių pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių prognozavimas

tūkst. EUR	2023	2024
Palūkanų pajamos	4 602	5 050
<i>iš jų už paskolas</i>	<i>4 502</i>	<i>4 940</i>
<i>iš jų už skolos VVP</i>	<i>100</i>	<i>110</i>
Palūkanų sąnaudos	(2 202)	(2 349)
<i>iš už klientų indėlius</i>	<i>(1 932)</i>	<i>(2 079)</i>
<i>iš jų už subordinuotas paskolas</i>	<i>(270)</i>	<i>(270)</i>
Grynosios palūkanų pajamos	2 400	2 701
Komisinių pajamos	700	700
Komisinių išlaidos	(15)	(15)
Grynosios komisinių pajamos	685	685
Grynosios palūkanų ir komisinių pajamos	3 085	3 386
Personalo sąnaudos	(1 200)	(1 300)
Marketingo sąnaudos	(70)	(80)
Kitos administracinės sąnaudos	(930)	(1 120)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(85)	(80)
Administracinės veiklos sąnaudos iš viso	(2 285)	(2 580)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	800	806
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(200)	(200)
Veiklos pelnas	600	606
Pelno mokestis	(98)	(98)
Grynasis pelnas	502	508

5. SPECIALIZUOTO BANKO 3 METŲ VEIKLOS PLANAS

5.1. Bendra informacija apie Specializuotą banką:

Planuojama, kad po pertvarkymo Kredito unijos veiklą tęstų juridinis asmuo (toliau – **Specializuotas bankas arba Bankas**):

Teisinė forma: uždaroji akcinė bendrovė;

Pavadinimas: RATO bankas, UAB

Buveinės adresas: J. Jasinskio 14A, Vilnius

Įstatinis kapitalas: 6 100 000 EUR

Akcijų skaičius: 6 100 000 EUR

Akcijos nominali vertė: 1 EUR

Bankas bus sukurtas 1996 m. gegužės 30 d. įsteigtos kredito unijos *RATO kredito unija* pagrindu, kuri reorganizuojama į uždarąją akcinę bendrovę RATO bankas. RATO kredito unija 2022 m. pabaigoje buvo viena iš ilgiausiai veikiančių ir didžiausių kreditų unijų Lietuvoje, vienijanti virš 3 tūkst. narių.

5.2. Specializuoto banko verslo plėtros perspektyvos

Banko veikla numato klasikinių bankinių paslaugų teikimą rezidentams – gyventojams bei mažoms ir vidutinėms įmonėms, operacijas vykdant tik Eurais. RATO paslaugos bus diversifikuotos ir apims: verslo kreditus įmonėms; būsto ir kitas paskolas su nekilnojamojo turto užstatu bei vartojimo kreditus fiziniams asmenims; lizingo paslaugas, terminuotus bei taupomuosius indėlius; mokėjimo paslaugas. Paminėtina, kad praktiškai visas numatomas teikti paslaugas RATO teikia jau dabar ir yra sukaupęs ilgą šios veiklos patirtį.

2025 – 2027 metais Bankas planuoja įsitvirtinti rinkoje, tapdamas viena iš reikšmingiausių mažųjų kredito įstaigų Lietuvoje. Nežiūrint planuojamos gana sparčios savo veiklos apimčių plėtros, atsižvelgiant į objektyvius konkurencijos veiksnius bei numatomą šalies vidaus kredito dinamiką, Banko užimama rinkos dalis esmingai nesikeis ir sudarys 0,3–0,5%. Bankas savo veikloje sieks išsiskirti finansinių paslaugų prieinamumu, lankstumu, skaidria kainodara. Tuo pat metu Bankas privalės sėkmingai konkuruoti paslaugų kaina tiek su bankiniu sektoriumi, tiek su kitais finansų rinkos dalyviais.

Veiklos apimčių didinimas yra pagrindinė strateginė Banko plėtros kryptis. Mes suprantame, kad esamas Unijos veiklos mastas, balanso dydis bei generuojamos pajamos ilgalaikėje perspektyvoje negali užtikrinti tvarios Banko raidos ir gebėjimo konkuruoti su kitais rinkos dalyviais. Todėl Bankui svarbu pasiekti kreditavimo apimtis, kurios užtikrintų rinkos lygį atitinkantį išlaidų/veiklos pajamų santykį, o tai – tinkamas konkuravimo rinkoje prielaidas. Tuo pat metu Banko plėtra neturi vykti mažinant kreditingumo vertinimo standartus ir/arba taikant nepagrįstą kainodarą, t. y. kredito rizikos neapdairaus valdymo sąskaita.

Siekiant optimaliai išnaudoti Banko kapitalą, kreditavimo veikla atsižvelgs į kreditavimo produktų rentabilumą, rinkos konjunkturą, klientų lūkesčius ir Banko gebėjimą atitikti jų poreikius, institucinės parengties bei koncentracijos rizikos valdymo aspektus. Todėl vidutiniu savo veiklos laikotarpiu Bankas prioritetą teiks fizinių asmenų kreditavimui, tačiau sieks išlikti aktyvus bei nuosaikiai plėsti veiklos apimtis ir juridinių asmenų segmente. Toks požiūris grindžiamas fizinių asmenų kreditavimo produktų palankesnėmis grąžos/rizikos bei kapitalo poreikio charakteristikomis, rizikos diversifikavimo, bei

rinkos dydžio sumetimais. Kita vertus, SVV segmente Bankas veiklos perspektyvą mato dėl susiformavusios pastovių klientų bazės, specifinių šios rinkos žinių, mažėjančios konkurencijos, taip pat aktyvaus šio sektoriaus rėmimo valstybės garantijų bei kitų panašių priemonių forma.

Veržlesnės Banko augimo galimybės siejamos ir su lengvesnėmis veiklos finansavimo galimybėmis, kurias suteikia Kredito unijos reorganizavimas į Banką. Viena vertus, tai įgalina pritraukti labiau konservatyvius, išimtinai bankų paslaugomis besinaudojančius Lietuvos klientus. Kita vertus, tapimas banku kartu reikštų galimybę naudotis ES mastu veikiančios ir sparčiai populiarėjančios indėlių brokerių platformų paslaugomis. Pastarasis kanalas yra labai patrauklus dėl potencialių indėlių pritraukimo apimčių, lankstumo bei geresnės galimybės pritraukti ilgesnius, o taip pat stabilesnius – neatšaukiamuosius – indėlius. Abu paminėti veiksniai turi teigiamai atsiliiepti Banko finansavimosi kainai, kas vėlgi stiprintų Banko gebėjimą konkuruoti.

Bankas nepozicionuoja savęs kaip plataus spektro mokėjimo paslaugų teikėjo. Konkurencija mokėjimo paslaugų rinkoje yra ypač didelė, Bankas neturi konkurencinio pranašumo šioje srityje. Todėl Bankas teiks bazines standartines mokėjimo pasaugas – kredito pervedimus, momentinius mokėjimus SEPA erdvėje, kiek tai susiję su Banko pagrindine veikla (kreditų teikimu, indėlių priėmimu) bei kasdieninių klientų mokėjimų vykdymu. Ilgesnėje Banko veiklos perspektyvoje mes matome poreikį plėsti mokėjimo ir kasdieninės bankininkystės paslaugų spektrą, ypač naudojantis PSD2 teikiamomis galimybėmis, todėl Bankas įdėmiai stebės šios srities raidą.

Bankas planuoja nuo veiklos pradžios dirbti pelningai. Dėl reikšmingos fiksuotų kaštų dalies Banko išlaidų struktūroje, didėjant veiklos apimtims turi reikšmingai gerėti Banko pelningumo ir efektyvumo rodikliai.

5.3. Specializuoto banko valdymo ir organizacinė struktūra

Specializuoto banko organizacinė ir valdymo struktūra bus suformuota ir veiks pertvarkomos Kredito unijos pagrindu. Ketinama išlaikyti pagrindinį branduolį esamų Kredito unijos vadovų ir darbuotojų, tuo pačiu pritraukiant naujus kvalifikuotus ir nepriekaištingos reputacijos vadovus ir darbuotojus, kurių kompetencija užtikrintų sklandžią ir stabilią Specializuoto banko veiklą.

Banko organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba, Banko administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausią sprendžiamąją galią turintis Banko organas. Jo kompetenciją nustato Banko įstatatai, o taip pat - Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymas ir kiti teisės aktai. Visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimus dėl Banko įstatinio kapitalo didinimo/mažinimo, jo sudėties, rezervų sudarymo ir naudojimo, pelno (nuostolių) paskirstymo, dividendų skyrimo, Banko restruktūrizavimo ir atskyrimo sąlygų bei kitais klausimais.

Stebėtojų taryba

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas, atskaitingas visuotiniam akcininkų susirinkimui. Stebėtojų tarybą renka visuotinis akcininkų susirinkimas 4 metų kadencijai. Ją sudaro 3 nariai. Stebėtojų tarybos kompetencija apima Banko valdybos ir administracijos vadovo veiklos priežiūrą, Banko veiklos ir biudžeto planų tvirtinimą ir jų vykdymo kontrolę, veiksmingos vidaus kontrolės sistemos užtikrinimą Banke, rizikos valdymo strategijos tvirtinimą, rizikos tolerancijos ribų nustatymą bei kitas funkcijas. Stebėtojų taryba neturi teisės įstatų ar įstatymų pagrindu jos kompetencijai priskirtų funkcijų pavesti vykdyti kitiems Banko organams. Sprendimai

Banko stebėtojų taryboje priimami vadovaujantis balsų daugumos principu (išskyrus nutarimus dėl Banko valdybos nario atšaukimo, kurie priimami ne mažiau kaip 2/3 balsų).

Valdyba

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, atskaitingas Banko stebėtojų tarybai. Banko valdybą 4 metų kadencijai renka stebėtojų taryba. Valdybą sudaro 5 nariai. Trys Banko valdybos nariai tuo pačiu yra ir Banko administracijos vadovai: valdybos pirmininkas – administracijos vadovas, valdybos narys – Finansų departamento direktorius – administracijos vadovo pavaduotojas, valdybos narys – Verslo departamento direktorius – administracijos vadovo pavaduotojas. Ketvirtas valdybos narys yra atsakingas už rizikų valdymą Banke ir yra Rizikos valdymo departamento direktorius. Penktasis valdybos narys papildomų pareigų Banke neužima.

Banko valdyba tvirtina organizacinę struktūrą, vidaus dokumentus, reglamentuojančius darbuotojų pareigas ir atsakomybę, skirtingų rūšių rizikos valdymo politikas, kreditavimo politiką, apskaitos politiką, nustato Banko teikiamų paslaugų sąlygas ir kainodarą bei sprendžia kitus klausimus.

Administracijos vadovai

Banko administraciją sudaro Banko administracijos vadovas, kuris yra ir Valdybos pirmininkas bei du jo pavaduotojai, kurie taip pat atlieka valdybos narių pareigas. Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotojus skiria Banko valdyba. Banko administracijos vadovas atsakingas už kasdienės banko veiklos organizavimą, banko vidaus valdymo, rizikos ir vidaus kontrolės sistemos tinkamą įdiegimą, darbuotojų pareiginių nuostatų tvirtinimą, darbuotojų priėmimą į darbą ir atleidimą iš jo bei kitus klausimus.

Komitetai

Banke yra sudarytas vienas nuolat veikiantys nestruktūrinis padalinys – Audito komitetas.

Audito komitetą steigia, jo kompetencijas ir veiklos tvarką nustato bei narius skiria Stebėtojų taryba. Audito komiteto tikslas – sukurti ir palaikyti abipusį glaudų ryšį tarp Stebėtojų tarybos ir Vidaus audito vadovo, tokiu būdu kuriant vidaus audito funkcijos nepriklausomumo aplinką ir užtikrinant pakankamą Stebėtojų tarybos informuotumą ir dalyvavimą tobulinant Banko vidaus kontrolės sąrangos veiksmingumą bei koordinuojant Vidaus audito vadovo darbą. Audito komitetas yra patariamasis Stebėtojų tarybos organas. Audito komitetą sudaro 3 nariai (Stebėtojų tarybos nariai), paskiriami 4 metų kadencijai.

Banko struktūriniai padaliniai

Banko organizacinę struktūrą sudaro šie padaliniai: Verslo departamentas, Finansų ir operacijų departamentas, Rizikos valdymo departamentas, Biuro vadovas bei Teisės ir atitikties skyrius. Banke taip pat yra Vidaus audito vadovo pareigybė, kuri yra tiesiogiai atskaitinga Stebėtojų tarybai ir Informacijos saugos pareigūnas, tiesiogiai atskaitingas Banko Administracijos vadovui. Vyriausiojo techninio pareigūno funkcijas Banke atlieka Informacinių technologijų vadovas.

Banko organizacinė struktūra pagrįsta veiklos pobūdžiu (vienarūšė veikla), veiklos apimtimis, atsakomybės tarp Valdybos narių paskirstymu, o taip pat rizikos valdymo sistemos ir vidaus kontrolės sąrangos reikalavimais dėl funkcijų atskyrimo bei trijų gynybinių grandžių koncepcijos taikymo.

Banko klientų aptarnavimo skyriai, dukterinės įmonės

Veiklos pradžioje, Bankas turės vieną klientų aptarnavimo skyrių pagrindinėje būstinėje – J. Jasinskio 14A, Vilniuje. Bankas vėliau spręstų apie klientų aptarnavimo skyrių poreikį, atsižvelgdamas į pardavimo apimtį, klientų poreikius, kaštus, e-paslaugų plėtrą ir kt.

Bankas neplanuoja intensyvios plėtros į kitus Lietuvos regionus, tačiau teritorinio veiklos plėtros ribojimo nebuvimas leis tinkamai aptarnauti klientus, kurių šeimos ar verslo ryšiai yra išsiskaidę po visą Lietuvą.

Bankas neplanuoja turėti dukterinių įmonių.

5.4. Specializuoto banko veiklos rizikos valdymo strategija

Rizika suprantama kaip tam tikras būsimų veiklos rezultatų neapibrėžtumas. Neigiama rizikos pasireiškimo pasekmė – galimi finansiniai nuostoliai. Nuostoliai gali būti tikėtini ir netikėti. Tikėtini nuostoliai apibrėžiami Banko rizikos valdymo procese ir vertinami kaip Banko veiklos sąnaudos, taigi, įtraukiami į Banko paslaugų kainodarą bei padengiami Banko palūkanų marža. Tuo tarpu netikėti nuostoliai mažinami stiprinant Banko vidaus kontrolės sistemą bei apsidraudžiant nuo rizikos. Paskutinio nuostolių amortizatoriaus funkciją atlieka Banko kapitalas. Banko kapitalo planavimas grindžiamas išsamiu ir konservatyviu rizikos įvertinimu.

5.4.1. Bankui reikšmingos rizikos rūšys

Atsižvelgiant į Banko numatomą vykdyti veiklą, vidinius bei išorinius veiksnius, priimtus strateginius veiklos vystymo sprendimus, Bankas reikšmingiausiomis identifikuoja šias rizikos rūšis: kredito, likvidumo, neprekybinės veiklos palūkanų normų, operacinę bei strateginę (verslo, pajamų) riziką.

Banko veikloje aktualios rizikos, pagrindžiant jų reikšmingumą bei apibrėžiant rizikos toleranciją (nustatant išankstinio perspėjimo bei griežto taikymo limitus), yra detalai atskleidžiamos Banko Rizikos valdymo strategijoje (tvirtinama Stebėtojų tarybos) bei atskirų rizikų valdymo politikose (tvirtinamos Valdybos).

Priklausomai nuo atitinkamos rizikos rūšies reikšmingumo taikomas ir jos valdymo sistemos išvystymo lygis. Pavyzdžiui, valdant reikšmingiausią – kredito riziką, ilgainiui bus siekiama atitikti vidaus reitingais pagrįstiems modeliams keliamus reikalavimus. Kitų rizikos rūšių atžvilgiu įgyvendinami bankinėje praktikoje įprasti metodai ir priemonės. Valdant likvidumo riziką, didžiausias dėmesys skiriamas pakankamos likvidumo atsargos apimtį, kurią nulemia pritrauktų finansavimo išteklių stabilumas, nustatymui ir palaikymui.

5.4.2. Rizikos valdymo politikos sritys, kurias numatoma keisti

Vienas iš pagrindinių jau dabar numatomų Banko kredito rizikos vertinimą įtakosiančių pokyčių – makroekonominių rodiklių integravimas į atidėjinių kredito rizikai nustatymo modelius.

Kiti esminiai pokyčiai rizikos valdymo srityje, lyginant su ligšioline Unijos veikla, palies daugumą sričių, ir pasireišk platesnės rizikos rodiklių nomenklatūros naudojimu, išsamesne ir dažnesne atskaitomybe, pažangesnių rizikos vertinimo metodologijų taikymu, gilesniu ir platesniu duomenų sisteminimu ir kaupimu. Bankas realistiškai vertina savo šios srities plėtros galimybes, resursų bei laiko poreikį, todėl siekdamas kuo didesnio kokybinio šuolio nuo pat savo veiklos pradžios, visgi rizikos valdymo sistemos kūrimą ir tobulinimą vertina kaip nuolatinį ir ilgalaikį procesą.

5.4.3. Pagrindiniai rizikos valdymo principai

Identifikuodamas rizikos rūšis, su kuriomis susiduriama numatomoje vykdyti veikloje, bei nustatydamas priimtina rizikos lygį ir jį valdant, Bankas vadovaujasi šiais bendraisiais rizikos valdymo principais:

- Bankas prisiima riziką tik tose veiklos srityse, kuriose jis turi rizikos valdymo patirtį ir gebėjimą šią riziką tinkamai valdyti.
- Jei koks nors rizikos aspektas yra neaiškus arba kyla abejonų dėl rizikos valdymo galimybių ar tinkamumo, Bankas visada vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.
- Tikėtinas nuostolis (dėl rizikos pasireiškimo) yra sudėtinė veiklos sąnaudų dalis ir yra įtraukiamas į Banko teikiamų paslaugų kainodarą.
- Pagrindinės priemonės apsaugojant nuo netikėtų nuostolių yra veiksminga vidaus kontrolės sistema, apsidraudimas nuo rizikos (įskaitant užstatą) bei tinkamas prisiimamos rizikos įkainojimas. Paskutinio nuostolių amortizatoriaus funkciją atlieka Banko kapitalas.
- Veiksmingos vidaus kontrolės sistemos pagrindas – funkcijų atskyrimo ir nuolatinės išsamios atskaitomybės principai.

Banko rizikos valdymo procesas yra visaapimantis, pasireiškiantis visuose valdymo lygiuose, taikomas visoms banko teikiamoms paslaugoms bei atliekamoms veikloms, orientuotas į nuolatinę grėsmių, galimybių, jų sąveikų, veiklos rezultatų ir juos sąlygojančių veiksnių analizę, efektyvią komunikaciją bei grįžtamąjį ryšį.

5.5. Specializuoto banko IT funkcijos ir infrastruktūra

Banko IT sistemos infrastruktūra bus įgyvendinama naudojantis debesijos paslaugų teikėjais. Banko patalpose nėra įdiegta jokių serverių. Planuojamos šios Banko sistemos:

- Fininbox FORPOST – pagrindinė bankinė sistema, buhalterinė apskaita;
- Telia Cloud – darbo vietų (Windows OS) priežiūros paslaugos;
- Microsoft Office 365 – darbo vietų programinė įranga ir bendravimo priemonės.

Bankas teiks tradicinės bankininkystės paslaugas, įskaitant klientų aptarnavimą padaliniuose bei savitarnos paslaugas, todėl IT sistemos turi būti pritaikytos minėtoms paslaugoms teikti. Bankas savo veikloje vengs IT procesų, produktų ir technologijų, kurių rizikai valdyti neturi tinkamos kompetencijos. Bankas priėmęs strateginį sprendimą savo veikloje remiantis trečiųjų šalių teikiamomis paslaugomis, įskaitant:

- Infrastruktūros priežiūrą;
- Programinės įrangos vystymą ir produktus palaikančios įrangos vystymą.

Rinkdamasis tiekėjus Bankas remiasi kaštų ir naudos analize, taip pat vertina su trečiosiomis šalimis susijusias rizikas. Rizikos valdymo procesas Banke vertina visų svarbių verslo sistemų ir infrastruktūros riziką. Banko pagrindiniai procesai susiję su IT, kurie turi būti tinkamai valdomi yra šie:

- IT valdymas ir kontrolės priemonės;
- sauga ir atitikimas teisės aktams;
- infrastruktūra ir operacijos;
- veikos tęstinumas;
- partnerių valdymas ir paslaugų įsigijimas;
- IT paslaugų valdymas;
- rizikos valdymas
- sistemų kūrimas ir priežiūra.

5.6. Informacija apie RATO kredito unijos planuojamą atitiktį bankams taikomiems kapitalo reikalavimams ir numatomus trūkstamų lėšų šaltinius (esant tokiam trūkumui)

Bankų įstatymo 40 str. 2 d. numatyta, kad specializuoto banko nuosavo kapitalo dalių suma turi būti ne mažesnė kaip vienas milijonas EUR. Kredito unija planuoja, kad pertvarkius Kredito uniją į Specializuotą banką 2025 metais, Specializuoto banko nuosavas kapitalas veiklos pradžioje sudarys 9 721 tūkst. EUR, todėl kapitalo trūkumas Banko veiklos pradžioje nėra prognozuojamas.

Specializuoto banko nuosavą kapitalą sudaro:

1. įstatinis kapitalas:

- 1.1. 2023-01-01 pagrindinis pajus sudaro 136 tūkst. EUR. Planuojame, kad pagrindinių pajų vertė konvertuota į specializuoto banko akcijas nebus reikšminga. Per 2023-2024 m. planuojama, kad pagrindinių pajų apimtys iš esmės nesikeis, nes naujų narių įnašus atsvers išstojančių narių pagrindinių pajų grąžinimas.
- 1.2. 2023-01-01 tvarūs papildomi pajai sudaro 3 165 tūkst. EUR. Per 2023-2024 m. planuojama, kad papildomų pajų vertė iš esmės nesikeis, nes naujų narių įnašus atsvers išstojančių narių papildomų pajų grąžinimas. Taip pat planuojama, kad dabartiniai pajininkai (įskaitant kvalifikuotus Banko akcininkus) apie 1,2 mln. EUR papildomų pajų konvertuos į Banko akcijas.
- 1.3. Banko investuotojų lėšos sudarys papildomai 4,9 mln. EUR ir bus investuotos dalinai 2023 m. ir prieš pat gaunant / gavus Banko licenciją - preliminariai 2024 metais. Investuotojų lėšos taip pat bus skirtos išpirkti nesutikusių konvertuoti pajus į akcijas narių pajinius įnašus, o likusi dalis bus investuota į Kredito unijos pajinį kapitalą / Banko įstatinį kapitalą.
- 1.4. 2023-01-01 netvarūs papildomi ir grąžinti pajai sudaro 20 tūkst. EUR, jie nebus konvertuoti į Banko akcijas.

2. 2023-2024 metų pelnas – 1 010 tūkst. EUR.

3. **privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas** - turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo dydžio ir gali būti naudojamas tik bendrovės nuostoliams padengti. 2024 m. pabaigoje privalomasis rezervas sudarys – 2 611 tūkst. EUR, t.y. šio plano rengimo metu jau faktiškai sukauptas rezervas.

Planuojama, kad Banko nuosavas kapitalas 2025-01-01 sudarys 9 721 tūkst. EUR:

- įstatinis kapitalas – 6 100 tūkst. EUR;
- nepaskirstytas pelnas už 2024 m. – 508 tūkst. EUR;
- privalomasis rezervas – 3 113 tūkst. EUR.

5.7. Specializuoto banko veiklos prognozavimas

Banko finansinės projekcijos yra parengtos atsižvelgiant į reorganizuojamos įmonės (RATO kredito unija) perimamą balansą – prognozuojamą jo raidą iki 2025 m. pradžios, bei paskesnę tęstinę RATO banko veiklą. Numatoma, kad daugeliu atžvilgiu RATO banko veikla nesiskirs nuo kredito unijos veiklos, ypač kreditavimo srityje palaipsniui mažinant neveiksnių paskolų ir prisiimamos kredito rizikos lygį.

5.7.1. Pagrindinių balansinės ataskaitos straipsnių prognozavimas

tūkst. EUR	2025	2026	2027
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	18 627	21 151	26 637
Lėšos kredito institucijose	2 000	2 500	3 000
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	9 513	9 513	11 981

Paskolos ir gautinos sumos	74 072	89 528	108 389
<i>iš jų fiziniams asmenims</i>	34 244	42 564	52 503
<i>iš jų juridiniams asmenims</i>	39 829	46 964	55 887
Ilgalaikis materialusis turtas	64	76	95
Nematerialusis turtas	118	188	213
Kitas turtas	3 200	3 200	3 500
Turtas iš viso	107 594	126 155	153 815
Įsipareigojimai kredito įstaigoms	4 000	4 500	5 000
Klientų indėliai	83 498	97 220	121 099
Subordinuotos paskolos ir vertybiniai popieriai	2 696	2 683	2 674
Kiti įsipareigojimai	600	600	600
Pelno mokesčio įsipareigojimas	(172)	(252)	(323)
Įsipareigojimai iš viso	95 896	112 030	137 860
Apmokėtas akcinis kapitalas	7 100	8 100	8 100
Emisinis skirtumas	-	-	-
Privalomasis rezervas	3 483	3 548	3 631
Kiti rezervai	-	-	-
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-	900	2 227
Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	1 115	1 577	1 997
Nuosavybė iš viso	11 698	14 125	15 955
Nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso:	107 594	126 155	153 815

5.7.2. Pagrindinių pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių prognozavimas

tūkst. EUR	2025	2026	2027
Palūkanų pajamos	5 803	6 868	8 290
<i>iš jų už paskolas Fiziniams asmenims</i>	2 130	2 649	3 374
<i>iš jų už paskolas Juridiniams asmenims</i>	3 015	3 434	3 988
<i>iš jų už skolos VVP</i>	290	310	338
Palūkanų sąnaudos	(2 821)	(3 188)	(3 719)
<i>iš už klientų indėlius</i>	(2 444)	(2 796)	(3 305)
<i>iš jų už subordinuotas paskolas</i>	(277)	(277)	(276)
<i>iš jų už indėlių draudimą</i>	(99)	(114)	(137)
<i>iš jų kitos panašios sąnaudos</i>	(1)	(1)	(1)
Grynosios palūkanų pajamos	2 982	3 680	4 570
Komisinių pajamos	733	881	1 061
Komisinių išlaidos	(151)	(222)	(272)
Grynosios komisinių pajamos	583	659	789
Grynosios palūkanų ir komisinių pajamos	3 565	4 339	5 359
Kitos veiklos pajamos	20	25	30
Veiklos pajamos iš viso	3 585	4 364	5 389
Personalo sąnaudos	(1 307)	(1 444)	(1 762)
Marketingo sąnaudos	(153)	(164)	(184)
Kitos administracinės sąnaudos	(603)	(655)	(707)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(80)	(144)	(200)
Administracinės veiklos sąnaudos iš viso	(2 142)	(2 406)	(2 854)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	1 443	1 958	2 535
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(293)	(278)	(382)
<i>iš jų už paskolas Fiziniams asmenims</i>	(62)	(214)	(305)
<i>iš jų už paskolas Juridiniams asmenims</i>	(231)	(65)	(77)
Veiklos pelnas	1 149	1 679	2 153
Pelno mokestis	(34)	(102)	(156)
Grynasis pelnas	1 115	1 577	1 997

5.7.3. Banko veiklos efektyvumo rodiklių prognozavimas

Banko prognozuojami veiklos efektyvumo rodikliai, %

	2025	2026	2027
Turto grąža (RoA) (Grynasis pelnas/turtas)	1,14%	1,35%	1,42%
Nuosavo kapitalo grąža (RoE) (Grynasis pelnas/nuosavas kapitalas)	10,84%	12,55%	13,21%
Turto ir nuosavo kapitalo rodiklis (Turtas/nuosavas kapitalas)	9,5x	9,3x	9,3x
Finansinio sverto koeficientas (Nuosavas kapitalas/turtas)	10,6%	10,7%	10,7%
Įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo rodiklis (Nuosavas kapitalas/įsipareigojimai)	8,5x	8,3x	8,3x
Paskolų ir turto rodiklis (Paskolos grynąja verte/turtas)	72,2%	71,5%	71,7%
Paskolų ir indėlių rodiklis (Paskolos grynąja verte/indėliai)	88,0%	86,4%	85,8%

5.7.4. Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymo prognozavimas

Bankas, plėtodamas savo veiklą, nuolat vykdys Lietuvos banko nustatytus bankų veiklos riziką ribojančius normatyvus. Žemiau pateikiami pagrindinių veiklos riziką ribojančių normatyvų prognozė.

Specializuoto banko prognozuojamas kapitalo pakankamumas, %

	2025	2026	2027
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	19,94%	20,63%	19,81%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas	22,97%	22,46%	20,70%

Specializuoto banko prognozuojamas likvidumas, %

	2025	2026	2027
Minimalus LCR	128%	221%	241%
Didžiausias LCR	251%	248%	269%
Vidutinis LCR	180%	232%	252%