



Metų ataskaita

2024



EMBANK
European Merchant Bank



Augimą skatiname per partnerystę, pasitikėjimą, lankstumą bei išmanius bankininkystės sprendimus ir naujas idėjas.



Mes teikiame bankininkystę, skirtą augimui. Tai – gilus verslo supratimas, tinkami sprendimai ir pažangios technologijos, padedančios mūsų klientams augti.

„Fintech“ įmonėms siūlome visapusišką paslaugų rinkinį vienoje vietoje: Europos banko licenciją, teisės aktų reikalavimus atitinkančias sąskaitas, vieningą API pagrįstą platformą bei ekspertines žinias, leidžiančias kurti tikrus, visiškai integruotus finansinius sprendimus.

Verslui – prieinamos finansavimo galimybės įvairiems poreikiams bei mokėjimų ir sąskaitų sprendimai, pritaikyti vietinei ir tarptautinei veiklai.

Didžiuojamės aukštais profesiniais standartais, skaidria veikla, gebėjimu rasti sprendimus net sudėtingose situacijose ir ilgalaikiu įsipareigojimu visiems savo partneriams.



EMBANK
European Merchant Bank



Skatiname augimą: bankininkystės sprendimai kiekvienam verslui

„EMBank“ esame įsipareigoję teikti bankininkystės paslaugas, skatinančias **augimą**. Siūlome ne tik finansinius produktus ir pažangias technologijas, bet ir gilų sektoriaus supratimą bei individualiai pritaikytus sprendimus, padedančius mūsų klientams augti.

Fintech įmonėms teikiame visą būtiną **bankininkystės infrastruktūrą**, kurią sudaro Europosbankolicencija, reguliuojamossąskaitos ir API pagrįsta platforma, užtikrinanti sklandų technologinį įgyvendinimą. Pasitelkdami savo patirtį ir reguliacinę kompetenciją, sudarome sąlygas įmonėms sklandžiai įdiegti finansines funkcijas tiesiogiai savo produktuose – tai padeda joms greičiau diegti inovacijas ir augti.

Įmonėms siūlome **prieinamus skolinimo sprendimus**, pritaikytus tiek mažiems, tiek dideliems poreikiams, taip pat vietinėms ir tarptautinėms operacijoms skirtas mokėjimo ir sąskaitų tvarkymo paslaugas. Mūsų požiūris užtikrina, kad įmonės turėtų finansines priemones, kurių joms reikia plėtrai ir efektyviai veiklai.

Prieš šešerius metus įkurtas „EMBank“ greitai įsitvirtino kaip patikimas finansinis partneris, nuosekliai auga ir plečia klientų bazę įvairiuose sektoriuose. Mūsų sėkmę lemia **pažangiausių technologijų, reguliavimo patirties ir į klientą orientuoto požiūrio į klientą derinys**. Tai leidžia mums padėti verslams prisitaikyti prie nuolat kintančios finansinės aplinkos.

„EMBank“ vertybės grindžiamos **profesionalumu, skaidrumu ir atsparumu**. Tikime, kad puoselėjame ilgalaikę partnerystę ir teikiame patikimus finansinius sprendimus, kurie skatina sėkmę. Aistringai **domėdamiesi verslumu** ir turėdami tvirtus bankininkystės pagrindus, deriname veržlumą ir kompetenciją, kad padėtume įmonėms sparčiai augti ir siekti tvarios sėkmės.

Esame **verslininkai širdyje ir bankininkai mintyse**, dirbame kartu su savo klientais, kad ambicijos virstų pasiekimais.





Mūsų vertybės



Partnerystė

Esame ne tik bankas, bet ir partneris savo klientams – užtikriname, kad kiekvienas finansinis sprendimas prisidėtų prie jų sėkmės.



Išmanumas

Pasitelkiame technologijas ir įžvalgas, kad galėtume teikti sudėtingus bankininkystės sprendimus, visada atsižvelgdami į besikeičiančius klientų poreikius.



Pasitikėjimas ir vertybinis nuoseklumas

Tikime verslo ateitimi, kuri grindžiama skaidrumu, pasitikėjimu ir sąžininga bankininkystės veikla.



Proaktyvus judrumas

Į pokyčius žvelgiame iš anksto numatydami kryptį ir lankščiai reaguodami – aktyviai prisitaikome prie kintančios finansų aplinkos.



„Ir toliau būsime savo sektoriaus novatoriai, siekdami užtikrinti, kad „EMBank“ išliktų patikimas ir į ateitį žvelgiantis finansų partneris jūsų verslui“.





Gerbiami suinteresuoti asmenys,

su pasididžiavimu ir dėkingumu pristatome Jums „EMBank“ 2024 metų finansinę ataskaitą ir kviečiame pažiūrėti į mūsų įspūdingą augimo kelią. Per metus, kurie tapo kryžkele Europos bankininkystei, „EMBank“ pademonstravo atsparumą – reikšmingai investuodamas į pažangias technologijas, sumaniai veikdamas reguliacinėje aplinkoje ir augdamas pelningai.

Nors pasaulio ekonomika, nepaisant nuolatinių geopolitinių iššūkių, rodė aiškius atsigavimo ženklus, „EMBank“ ne tik augino indėlių bei turto apimtį, bet ir žvelgė strategiškai į priekį – investuodamas į ilgalaikį augimą. 2024 metai taip pat išsiskyrė naujų partnerystės ryšių užmezgimu, esamų santykių stiprinimu Lietuvoje ir už jos ribų, paslaugų spektro plėtimu bei aktyvesniu vaidmeniu „fintech“ sektoriuje.

Lietuva išlieka mūsų veiklos prioritetu. Ketvirtus metus iš eilės „EMBank“ nuosekliai didina vietinės paskolų rinkos dalį, remdamas smulkiųjų ir vidutinį verslą – vieną svarbiausių ekonomikos variklių. Tuo pat metu plečiame savo tarptautinį matomumą, aktyviai dalyvaudami pasaulinėse verslo bendruomenėse.

Plėsdami dalyvavimą svarbiausiuose sektoriaus renginiuose ir toliau puoselėdami mums ypatingai brangią partnerystę su Lietuvos valstybiniu simfoniniu orkestru, praktikoje įgyvendiname savo įsipareigojimą tvarumui ir socialinei atsakomybei.

Žvelgdamas į 2025 metus, esu įsitikinęs, kad „EMBank“ ir toliau peržengs tradicinio banko ribas, vadovaudamasis keturiomis pagrindinėmis vertybėmis: partnerystės galia, pasitikėjimu ir sąžiningumu, greitu prisitaikymu ir iniciatyvumu bei išmaniu mąstymu ir veikimu. Tęsdami inovacijas savo sektoriuje, sieksime išlikti patikimu, į ateitį orientuotu Jūsų finansų partneriu. Dinamiškumas išskiria „EMBank“ iš kitų. Komandinio darbo dvasios įrodymas – tai esminis veiksnys, atveriantis naujas galimybes, kurios prisideda prie ekonomikos augimo šiais metais. Nuoširdžiai dėkoju visiems mūsų klientams, partneriams ir, svarbiausia, komandai, kurios atsidavimas leidžia bendrus tikslus paversti realybe.

Pagarbiai,
Ekmeļ Çilingir
Priežiūros Valdybos Pirmininkas
„European Merchant Bank“



„Su pasitikėjimu žvelgiame į 2025 metus „EMBank“ ir toliau sutelks dėmesį į tai, kas iš tikrųjų svarbu – spręsti realius savo klientų finansinius iššūkius, pasitelkiant savo patirtį ir inovatyvius sprendimus“.





Gerbiami suinteresuoti asmenys,

pristatydamas „EMBank“ 2024 metų ataskaitą, džiaugiuosi galėdamas apžvelgti mūsų pasiekimus – tai buvo augimo ir kryptingos plėtros metai, nepaisant kintančios finansinės aplinkos. Likome ištikimi savo misijai – kurti stiprų banką, gebantį greitai, išmaniai ir lanksčiai aptarnauti visas verslo įmones.

Metus baigėme reikšmingu augimu: banko turtas padidėjo 44 % (iki 212 mln. eurų), indėliai – 48 % (iki 197 mln. eurų), o grynasis pelnas siekė 1,06 mln. eurų. Finansų įstaigų klientų skaičius išaugo 14 % – iki 194, o bankų partnerių tinklas visame pasaulyje pasiekė 100. Didesnis dėmesys vietiniam skolinimui atspindi rezultatuose – Lietuvos įmonės dabar sudaro net 94 % mūsų paskolų portfelio, o tai žymi ketverių metų iš eilės trunkantį stabilų augimą. Šie rezultatai dar kartą patvirtina, kad mūsų lankstus, technologijomis grįstas veiklos modelis atitinka rinkos poreikius ir leidžia „EMBank“ užimti vis tvirtesnes pozicijas „fintech“ ir smulkiojo bei vidutinio verslo segmentuose.

Inovacijos ir toliau išlieka kertiniu mūsų strategijos akmeniu. 2024 m. migravome į „Oracle Cloud“ platformą, patobulinome „EMBank Mobile“ programėlę ir pristatėme naujas paslaugas klientams – sąlyginio deponavimo sąskaitą, garantinius raštus ir lizingą. Šie mūsų žingsniai užtikrina, kad išliktume lankstūs, augimui pasirengę ir saugūs – ne tik atitiktume reguliavimo reikalavimus, bet ir aktyviai formuotume ateities verslo bankininkystę ateitį.

2024 m. mums buvo malonu užmegzti naujus ryšius verslo ir „fintech“

bendruomenėse – „EMBank“ prisijungė prie Amerikos prekybos rūmų Lietuvoje, Lietuvos verslo konfederacijos, Lietuvos pramonininkų konfederacijos ir Turkijos–Lietuvos prekybos rūmų. Aktyvus dalyvavimas tokiose iniciatyvose kaip „Fintech Day Lithuania“ bei rėmimas Vilniaus simfoninio orkestro dar labiau sustiprino mūsų ryšį su sektoriumi ir kultūra, kurioje veikiamo.

Su pasitikėjimu žvelgdami į 2025-uosius, „EMBank“ ir toliau sutelks dėmesį į tai, kas iš tiesų svarbu – realių finansinių klientų iššūkių sprendimą, pasitelkiant patirtį ir inovatyvius metodus. Bankininkystė keičiasi, o „EMBank“ komanda – tai vieninga bendruomenė, kuri savo vertybėse randa jėgų augimui ir pokyčiams.

Nuoširdžiai dėkoju mūsų klientams, darbuotojams ir partneriams už pasitikėjimą, geranoriškumą ir įdėtą darbą. Būdami verslininkai širdyje, su entuziazmu žvelgiame į 2025-uosius ir esame pasiruošę paversti naujas galimybes bendru laimėjimu.

Pagarbiai,
Sarp Demiray
Generalinis direktorius
„European Merchant Bank“



2024 M. SVARBIAUSI PASIEKIMAI

212 mln. €
TURTO DYDIS

Turto dydis per metus išaugo 44 %
ir pasiekė 212 mln. Eur.

197 mln. €
INDĖLIAI

Indėlių dydis per metus išaugo 48 %
ir pasiekė 197 mln. Eur.

1,06 mln. €
GRYNASIS PELNAS

Grynasis pelnas pasiekė 1,06 mln. Eur,
išlaikydamas daugiau nei 1 mln. Eur ribą 2024 m

+24%
GRYNŲJŲ PAJAMŲ SANTYKIS

Banko grynosios pajamos
sudarė 13,4 mln. Eur.

94%
VIETINIŲ PASKOLŲ DALIS

Vietinių paskolų dalis augo jau ketvirtus
metus iš eilės ir pasiekė 94 %.

95%
KLIENTŲ PASITENKINIMAS

Klientų pasitenkinimo apklausa 2024 m.
parodė rekordinį 95 %
NPS (angl. Net Promoter Score) rodiklį.

+14%

FINANSŲ ĮSTAIGŲ KLIENTAI

Mūsų finansų įstaigų klientų skaičius išaugo
14 % ir pasiekė 194.

100

PARTNERYSTĖS SU BANKAIS

Jau 100 bankų visame pasaulyje
pasirinko mus kaip partnerį



Skatiname „fintech“ ir SVV augimą

Augimą laikydamas svarbiausiutikslu, opasitikėjimą – bendradarbiavimo pagrindu, „EMBank“ siūlo išmanius sprendimus visais Jūsų verslo kelio etapais.

„European Merchant Bank“ (EMBank) sutelkia dėmesį į dvi pagrindines sritis, siekdamas teikti efektyvius finansinius sprendimus. Nuo skaitmeninėms technologijoms imlių fintech įmonių visame pasaulyje, vertinančių mūsų pažangius API sprendimus, iki smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) įmonių, ieškančių patikimo finansų partnerio skaitmeninei transformacijai ar tvarumo tobulinimui – su kiekvienu klientu dirbame individualiai, kad padėtume jiems sparčiau augti ir plėsti veiklą tiek lokaliai, tiek tarptautiniu mastu.

Esame pasiryžę padėti verslams atskleisti visą jų potencialą, siūlydami lanksčius, į ateitį orientuotus finansinius sprendimus, atitinkančius nuolat besikeičiančios rinkos poreikius. Aptarnaudami SVV įmones Lietuvoje ir „fintech“ klientus visame pasaulyje, į modernią bankininkystę žvelgiame asmeniškai – augame ir siekiame sėkmės kartu su savo klientais.

Bankininkystė „fintech“ įmonėms

Visame pasaulyje bendradarbiaujame su „fintech“ įmonėmis, teikdami specializuotas, API pagrindu veikiančias bankininkystės paslaugas, kurios skatina jų augimą ir inovacijas. Nuo banko sąskaitų iki mokėjimų apdorojimo bei API pagrįstos „bankininkystė kaip paslauga“ (Banking-as-a-Service) infrastruktūros – mūsų sprendimai sukurti taip, kad padėtų „fintech“ įmonėms efektyviai plėstis ir kartu užtikrintų atitiktį nuolat besikeičiantiems reguliavimo reikalavimams.

Verslo bankininkystė

Siūlome individualiai pritaikytus verslo bankininkystės sprendimus, skirtus įmonėms Lietuvoje. Nuo konkurencingų paskolų iki patogių kasdienės bankininkystės paslaugų. Teikiame tvirtus įrankius ir lanksčius finansinius sprendimus, kurių verslams reikia norint efektyviai valdyti finansus, tvariai augti ir susitelkti į savo tikslų įgyvendinimą.



BANKININKYSTĖ „FINTECH“ ĮMONĖMS

Specializuota bankininkystės paslauga „fintech“ įmonėms

Spartaus tempo finansinių technologijų pasaulyje bendradarbiavimas su patikimu banku, suprantančiu fintech verslų poreikius ir iššūkius, yra būtinas augimui ir atitikties užtikrinimui. „EMBank“ išsiskiria kaip patikimas, API pagrindu veikiantis bankas, suteikiantis „fintech“ įmonėms reikalingą infrastruktūrą, lankstumą ir ekspertines žinias sėkmingam startui ir augimui. Mūsų individualiai pritaikyti sprendimai pranoksta tradicinę bankininkystę – jie atliepia nuolat besikeičiančius inovatyvių „fintech“ įmonių poreikius ir padeda išlikti priekyje konkurencinėje aplinkoje.

Į „fintech“ orientuotas požiūris

„EMBank“ didžiuojasi būdamas API pagrindu veikiantis bankas, kurio paslaugos kuriamos taip, kad sklandžiai integruotųsi į skaitmenines „fintech“ ekosistemas. Bendradarbiaudamos su mumis, „fintech“ įmonės gauna prieigą prie realaus laiko duomenų, saugių mokėjimo sistemų ir lanksčių sąskaitų valdymo įrankių – tai leidžia tiesiogiai integruoti bankines funkcijas į savo platformas, sukurti tvirtą veiklos pagrindą ir užtikrinti sklandžią patirtį galutiniams naudotojams.

Tai – techninė mūsų išskirtinumo pusė, tačiau tikroji vertė slypi mūsų susitelkime į „fintech“ sektorių ir nuosekloje partnerystėje. 2024 m. pažanga fintech bankininkystės srityje atsispindėjo reikšmingu indėlių augimu, kuris ženkliai prisidėjo prie bendro banko balanso augimo – turto ir pelno padidėjimo.

Augimo strategijos Lietuvoje ir užsienyje

2024 m. sustiprinome savo dėmesį Lietuvos fintech sektoriui – rėmėme ir dalyvavome vietiniuose renginiuose, tokiuose kaip „Fintech

Day 2024“, bei organizavome apskritojo stalo diskusijas su Lietuvoje veikiančiomis „fintech“ įmonėmis, aptariant naujus reguliavimo pokyčius. Šios iniciatyvos padėjo padidinti mūsų „fintech“ klientų bazę Lietuvoje 25 %, o šį augimą planuojame tęsti ir 2025 m.

Tuo pačiu metu išlaikėme aktyvią veiklą tarptautinėje „fintech“ rinkoje – jau trečius metus iš eilės dalyvavome „Money20/20 Europe“ Amsterdame bei kituose „fintech“ renginiuose visoje Europoje, kur „EMBank“ atstovai dalinosi įžvalgomis kaip pagrindiniai pranešėjai. Šie renginiai buvo svarbūs mūsų augimui, nes padėjo užmegzti reikšmingus kontaktus ir partnerystes su „fintech“ įmonėmis visame pasaulyje. 2025 m. planuojame dalyvauti pagrindiniuose renginiuose Azijos ir Ramiojo vandenyno regione, įskaitant „Money 20/20 Asia“, išlaikydami dėmesį ir Europoje.

Visapusiški bankininkystės sprendimai

„Fintech“ įmonės dažnai veikia globaliai, todėl joms reikalingos efektyvios ir patikimos mokėjimų sistemos. „EMBank“ siūlo platų



mokėjimų sprendimų spektrą, įskaitant SEPA ir SWIFT pervedimus, daugiavaliutines sąskaitas ir valiutų keitimo paslaugas. Šios paslaugos optimizuotos greičiui, tikslumui ir saugumui – užtikrinant, kad „fintech“ įmonės galėtų vykdyti mokėjimus visame pasaulyje be nereikalingų trikdžių ar rizikų.

Pasitelkdamos mūsų mokėjimų ekspertizę, „fintech“ įmonės gali plėsti veiklą globaliai, aptarnaudamos platesnę auditoriją ir išlaikydamos sklandų pinigų srautą. 2024 m. tapo svarbiu etapu – pradėjome teikti mokėjimo sąskaitas „fintech“ įmonėms. Šią paslaugą vertiname kaip strateginę ir planuojame jos plėtrą 2025 m.

Be mokėjimų, „fintech“ įmonėms teikiame ir kitas esmines bankininkystės paslaugas: lėšų saugojimo sąskaitas, verslo sąskaitas bei išdo valdymo sprendimus. Mūsų sprendimai – pritaikomi ir augantys kartu su klientu – tinka bet kuriame „fintech“ įmonės augimo etape.

Augimo skatinimas per santykių stiprinimą

Bręstant „fintech“ ekosistemai Lietuvoje ir visoje Europoje, mūsų santykiais grįstas bankininkystės modelis tapo svarbiu finansiniu akceleratoriumi sparčiai augančioms įmonėms. Užuoat vaikęsi trumpalaikį augimą, stiprinome savo pagrindinę filosofiją: augame kartu su klientais, o ne tik juos aptarnaujame.

„EMBank“ supranta, kad „fintech“ įmonės dažnai pradeda kaip mažos, bet lanksčios organizacijos, kurios su tinkama finansine infrastruktūra gali sparčiai augti. Veikdami ne kaip atitolę paslaugų teikėjas, o kaip augimo partneris, „EMBank“ tampa aktyvia verslo dalimi – siūlome individualius bankininkystės sprendimus, konsultacijas ir lanksčius finansavimo modelius, padedančius „fintech“ įmonėms augti sklandžiai.

Mūsų 2024 m. klientų pasitenkinimo tyrimas pasiekė rekordinį 95 % NPS (angl. Net Promoter Score) rodiklį.

Šis atsidavimas atsipirko: augant mūsų „fintech“ klientų veiklai, natūraliai augo ir mūsų verslas. Šių klientų sėkmė reiškė didesnius operacijų srautus, augančius indėlius ir poreikį sudėtingesniems bankininkystės sprendimams – visa tai teigiamai paveikė „EMBank“ finansinius rezultatus. Toks abipusis augimo modelis leidžia bankui tvariai plėstis, išvengiant rizikų, būdingų nekontroliuojamam, trumpalaikiam klientų pritraukimui.

Žvilgsnis į ateitį

Daugelis bankų vis dar susiduria su iššūkiu suderinti augimą ir klientų aptarnavimą, tačiau „EMBank“ sugebėjo išlaikyti abu. Ir toliau siūlome „fintech“ įmonėms skaitmeninius, efektyvius sprendimus, kartu išlaikydami žmogiškąjį ryšį su klientais – tai lieka kertiniu mūsų veiklos principu.

„Fintech“ įkūrėjai ir vadovai, dirbdami su „EMBank“, žino, kad turi partnerį, kuris supranta jų verslo modelį ir aktyviai padeda šalinti kliūtis jų augimo kelyje.

Ateityje „EMBank“ išlaikys strateginį dėmesį esamiems santykiams gilinti, o ne vaikyti trumpalaikių augimo galimybių. „Fintech“ rinkai toliau evoliucionuojant, bankas yra puikioje pozicijoje išlikti svarbiu skaitmeninių finansų partneriu – pasitelkdamas API pagrįstą infrastruktūrą ir konsultacinį vaidmenį, kad padėtų fintech įmonėms augti sparčiau ir saugiau.

Šiandien, kai bankai ir fintech įmonės vis labiau priklausomi vieni nuo kitų, „EMBank“ įrodo, kad tikroji sėkmė slypi partnerystėje, o ne vien sandoriuose.



VERSLO BANKININKYTĖ

Verslo bankininkystė SVV įmonėms – paprastai ir efektyviai

„EMBank“ siūlo individualiai pritaikytus verslo bankininkystės sprendimus, padedančius Lietuvos įmonėms augti, diegti inovacijas ir veikti sparčiai besikeičiančioje rinkos aplinkoje. Nuo lanksčių finansavimo galimybių iki patogių kasdienių bankininkystės paslaugų – teikiame praktiškus ir efektyvius finansinius įrankius, padedančius verslui siekti sėkmės.

Patikimas partneris verslo augimui

Mes suprantame iššūkius ir galimybes su kuriomis susiduria smulkusis ir vidutinis verslas (SVV). Mes suderiname tarptautinę bankininkystės patirtį su giliu Lietuvos rinkos supratimu. Nesvarbu, ar esate pradedanti įmonė, ar jau įsitvirtinęs verslas, siekiantis plėstis – mūsų komanda pasiryžusi padėti Jums pasiekti tikslus, siūlydama individualizuotas finansines paslaugas ir nuolatinę pagalbą.

Mes save laikome ne tik paslaugų teikėju, bet ir tikru partneriu Jūsų augimokelyje – teikiančiu sprendimus, kurie auga kartu su Jumis. Siekiame įgalinti verslus klestėti nuolat besikeičiančioje ekonominėje aplinkoje. Mūsų verslo bankininkystės paslaugos sukurtos tam, kad supaprastintų finansų valdymą ir padidintų efektyvumą. Derindami inovatyvius finansinius produktus su klientų poreikiais grįstu požiūriu, kuriame bankininkystės patirtį, kuri yra tokia pat dinamiška kaip ir mūsų klientai.

Valdykite verslo sąskaitas paprasčiau

„EMBank“ verslo sąskaitos – tai saugus ir efektyvus pagrindas kasdieniui finansinei veiklai. Nesvarbu, ar tvarkote darbo užmokestį, atsiskaitote su tiekėjais ar stebite pinigų srautus – mūsų sąskaitos suteikia reikiamus įrankius sklandžiam įmonės veikimui.

Supaprastinta registracija ir patogios skaitmeninės bankininkystės platforma leidžia lengvai valdyti sąskaitas ir atlikti operacijas. Sąskaitos palaiko kelių vartotojų prieigą, todėl Jūsų finansų komanda gali saugiai bendradarbiauti. Išplėstinės ataskaitų funkcijos suteikia realaus laiko įžvalgų apie sąskaitos judėjimus, padedančias efektyviai valdyti finansus. Su 24/7 prieiga prie internetinės bankininkystės ir specialia klientų aptarnavimo komanda Jūsų veikla niekada nebus sutrikdyta.



Finansavimas, skatinantis verslo augimą

Galimybė gauti finansavimą gali būti lemiamas veiksnys siekiant verslo tikslų. „EMBank“ siūlo platų finansavimo sprendimų spektrą – nuo verslo paskolų iki kredito linijų, pritaikytų skirtingų sričių įmonių poreikiams.

Nesvarbu, ar norite investuoti į naują įrangą, plėsti veiklą ar stabilizuoti pinigų srautus – mūsų finansavimo sprendimai sukurti tam, kad skatintų augimą neapsunkinant biudžeto.

Mūsų pasiūlymai išsiskiria lankstumu ir konkurencingomis sąlygomis. Vertiname kiekvieną verslą individualiai ir pritaikome paskolų grąžinimo grafikus pagal Jūsų pinigų srautų dinamiką. Paraiškų teikimo procesas yra aiškus ir greitas, o sprendimai priimami operatyviai, kad SVV įmonės gautų lėšas tada, kai jų labiausiai reikia. Turėdamos „EMBank“ kaip finansavimo partnerį, įmonės gali drąsiai pasinaudoti atsiveriančiomis galimybėmis.

Mokėjimo paslaugos: efektyvumas vietiniu ir tarptautiniu mastu

Efektyvios mokėjimų sistemos – būtinos bet kuriam verslui, nepriklausomai nuo jo veiklos geografijos. „EMBank“ siūlo pilną mokėjimo paslaugų spektrą, įskaitant SEPA ir SWIFT pervedimus, kad Jūsų sandoriai būtų apdorojami saugiai ir laiku.

Mūsų sprendimai leidžia paprastai valdyti gaunamus ir siunčiamus mokėjimus, užtikrinant nepertraukiamą veiklą ir aukštą klientų pasitenkinimą. Mokėjimo paslaugos palaiko įvairias valiutas, todėl įmonėms, veikiančioms tarpvalstybinėje prekyboje, tampa paprasčiau tvarkyti finansus be papildomų valiutų konvertavimo kliūčių.

Mūsų saugi mokėjimų infrastruktūra užtikrina tikslumą ir atitiktį reguliavimui, mažina rizikas ir leidžia Jums ramiai susitelkti į pagrindinę veiklą.





Partnerystė, kuria galima pasikliauti

„EMBank“ išskirtinis klientų aptarnavimas – tai sėkmingos verslo bankininkystės pagrindas.

Mes neapsiribojame standartinių paslaugų teikimu – kuriame tvirtas, bendradarbiavimu grįstas partnerystės su savo klientais. Mūsų patyrusi komanda glaudžiai bendradarbiauja su kiekvienu verslu, kad geriau suprastų jo unikalius iššūkius, tikslus ir veiklos poreikius.

Šis individualus požiūris leidžia mums pasiūlyti sprendimus, kurie tiksliai atitinka Jūsų lūkesčius ir padeda Jums siekti sėkmės.

Didžiuojamės ne tik tuo, kad reaguojame – bet ir tuo, kad esame proaktyvūs. Mūsų ekspertai iš anksto įžvelgia galimus iššūkius ir augimo galimybes, padėdami Jums orientotis kintančioje ekonominėje aplinkoje. Nesvarbu, ar tai sudėtingas finansinis klausimas, greitas sprendimo poreikis, ar konsultacija dėl reguliavimo – mūsų komanda visuomet pasiruošusi padėti.

Atvirumas ir prieinamumas yra mūsų aptarnavimo filosofijos dalis. Suprantame,

kad kiekvienas verslas – skirtingas, o finansiniai klausimai gali kelti įtampą, ypač mažesnėms įmonėms. Todėl siekiame, kad kiekvienas kontaktas su „EMBank“ būtų aiškus, skaidrus ir palaikantis. Mūsų tikslas – kad bankininkystė būtų ne tik prieinama, bet ir įgalinanti.

Asmeninis kontaktas – Jūsų paskirtas vadybininkas

Siekiant dar labiau pagerinti klientų patirtį, kiekvienam verslo klientui paskiriamas individualus klientų vadybininkas – tai vienas kontaktinis asmuo, puikiai susipažinęs su Jūsų verslu ir jo aplinka.

Jis užtikrina nuoseklią pagalbą be pasikartojančių paaiškinimų – nuo kasdienių veiklos reikalų iki ilgalaikio augimo planavimo.

„EMBank“ ne tik teikia bankines paslaugas – mes kuriame partnerystės, kurios padeda verslams klestėti. Būtent šis įsipareigojimas būti asmeniškai, proaktyviu ir lengvai pasiekiamu partneriu išskiria mus iš kitų ir leidžia tapti patikimu finansiniu sąjungininku verslui visoje Lietuvoje.





EKONOMINĖ APLINKA IR PROGNOZĖS

„EMBank“ misija – užtikrinti skaitmeninių bankininkystės paslaugų prieinamumą smulkiąjam ir vidutiniam verslui (SVV) bei padėti verslams, turintiems ribotą prieigą prie finansinių paslaugų, augti ir vystytis, vadovaujantis Europos Sąjungos standartais. Toks požiūris į ateitį remiasi mūsų pagrindinėmis vertybėmis: partneryste, pasitikėjimu, sąžiningumu, sumanumu ir gebėjimu greitai bei išmaniai prisitaikyti prie pokyčių.

2024 metai Lietuvos ekonomikai buvo ekonominio atsigavimo ir stabilizavimosi laikotarpis po sudėtingų sąlygų, vyrausių ankstesniaisiais metais. Infliacijos lygis nuosaikiai mažėjo visus metus ir artėjo prie Europos centrinio banko (ECB) tikslinio lygio, iš esmės dėl energijos kainų stabilizacijos ir pagerėjusios tiekimo grandinių situacijos.

2024 metais Lietuvos realusis BVP augo apie 2,0 %, daugiausia skatintas vidaus vartojimo atsigavimo, padidėjusių investicijų į infrastruktūros projektus ir stipresnės išorės paklausos. Vartotojų pasitikėjimo rodikliai pagerėjo, nes namų ūkių perkamoji galia stabilizavosi, o vartotojai buvo linkę išleisti daugiau, atslūgus kainų augimo baimėms.

Eksporto veiklos rezultatai taip pat pagerėjo, ypač paslaugų sektoriuje, nepaisant tam tikro atskirų pramonės šakų, tokių kaip medienos, chemijos produktų ir baldų, atsigavimo netolygumo dėl vis dar nestabilios pasaulinės paklausos.

Darbo rinkos situacija išliko pozityvi, nedarbo lygis toliau mažėjo, o užimtumas didėjo. Spartesnį darbo užmokesčio augimą lėmė darbo jėgos paklausos ir pasiūlos disbalansas bei didėjantys atlyginimai tiek viešajame, tiek privačiame sektoriuose.

Žvelgiant į ateitį, Lietuvos ekonomikos perspektyvos 2025 metais išlieka optimistinės, tačiau ekonomikai vis dar teks spręsti besitęsiančių geopolitinių įtampų ir galimų globalių ekonominių svyravimų keliamus iššūkius. Prognozuojama, kad infliacija toliau mažės, artės prie ECB tikslų, o galimas palūkanų normų mažinimas antroje metų pusėje turėtų paskatinti vartojimo ir investicijų augimą, taip prisidedant prie tolesnio ekonomikos atsigavimo.

Dabartinės geopolitinės įtampos poveikis

2024 metais besitęsianti geopolitinė įtampa, įskaitant užsitęsusį karą Ukrainoje, augančią įtampą Artimuosiuose Rytuose ir tebesitęsiančius geopolitinius nesutarimus Azijos-Ramiojo vandenyno regione, palaikė globalų neapibrėžtumą ir rinkų svyravimus. Ypač reikšminga išlieka užsitęsusio karo Ukrainoje įtaka Baltijos šalių ekonomikai, kuri veikia regiono augimo perspektyvas, pasaulines žaliavų rinkas, prekybos srautus bei finansinį stabilumą. Šios aplinkybės lėmė atsargesnes investuotojų nuotaikas ir nepastovias rinkos sąlygas regione.



Nepaisant minėtų iššūkių, Lietuvos ekonomika ir bankų sektorius išliko pakankamai atsparūs. Siekdama palaikyti ekonomikos stabilumą ir sumažinti neigiamą geopolitinių sutrikimų poveikį, Lietuvos Vyriausybė 2024 m. tęsė tikslines paramos priemones, nukreiptas į pažeidžiamiausius sektorius bei namų ūkius.

2024 m. „European Merchant Bank“ nepastebėjo reikšmingų trikdžių dėl geopolitinių įvykių, susijusių su likvidumu, klientų elgsena ar bendru rinkos pasitikėjimu. Įmonių kreditavimo paklausa išliko stipri, o ypač išaugo infrastruktūros projektų, atsinaujinančios energetikos iniciatyvų ir viešojo sektoriaus finansavimo poreikis. Bendrai ilgalaikio investicinio kreditavimo poreikis atspindėjo rinkos pasitikėjimą ekonomikos stabilumu bei būsimomis augimo perspektyvomis.

Banko verslo strategija ir ateities verslo planas

Banko vizija – bankininkystė augimui: teikiame verslo įžvalgas, produktus ir technologijas, kurios atveria daugiau galimybių mūsų klientams.

Banko misija – užtikrinti skaitmeninės bankininkystės paslaugų prieinamumą mažoms ir vidutinėms įmonėms (MVĮ) ir sudaryti sąlygas nepakankamai bankų aptarnaujamoms įmonėms išnaudoti savo potencialą naudojantis banko paslaugomis, kartu užtikrinant Europos Sąjungos (ES) standartų laikymąsi. Šis į ateitį orientuotas požiūris grindžiamas mūsų pagrindinėmis vertybėmis: partneryste, pasitikėjimu, sąžiningumu, sumanumu ir aktyviu veiklumu.

- Esame daugiau nei tik bankas – esame savo klientų partneriai, užtikrinantys, kad

kiekvienas finansinis sprendimas prisidėtų prie jų sėkmės.

- Tikime verslo ateitimi, pagrįsta skaidrumu, pasitikėjimu ir bankinės veiklos sąžiningumu.
- Pasitelkiame technologijas ir įžvalgas, kad galėtume teikti sudėtingus bankininkystės sprendimus, visada atsižvelgdami į besikeičiančius klientų poreikius.
- Įžvalgiai ir lanksčiai priimame pokyčius, aktyviai prisitaikome prie besikeičiančios finansinės aplinkos.

„Fintech“ įmonėms tai yra visas paketas, kurį sudaro Europos bankininkystės licencija, teisės aktus atitinkančios sąskaitos, vieninga API pagrįsta programinė įranga ir praktinė patirtis, leidžianti teikti tikrus įterptųjų finansų pasiūlymus. Įmonėms tai prieinamos skolinimo galimybės dideliems ir mažiems poreikiams, mokėjimų ir sąskaitų sprendimai, atitinkantys vietas ir tarptautinio verslo poreikius.

Banko vidutinės trukmės strategijoje daugiausia dėmesio skiriama Banko įmonių paskolų portfelio didinimui, kartu teikiant didesnę prioritetą MVĮ plėtrai; indėlininkų lėšų didinimui; geros turto kokybės palaikymui veiksmingai valdant riziką ir nuolatiniam organiniam įmonių augimui. „Fintech“ srityje strateginis dėmesys skiriamas įsitvirtinti kaip bankui pionieriui, kuris remia „fintech“ ekosistemą, naudodamas pažangiausias mokėjimo ir bankininkystės sistemas ir siūlydamas aukščiausios kokybės klientų aptarnavimo paslaugas. Sukurti visavertį korespondentinės bankininkystės tinklą ir siūlyti prekybos finansavimo bei Euro clearing paslaugas, taip pat auginti kvalifikuotą bankinių paslaugų personalą,



turintį žinių ir gebėjimų naudotis naujausiais metodais ir technologijomis. „EMBank“ taip pat turi strateginį prioritetą - toliau kurti savo pasaulinį prekės ženklą; sukurti tvirtą prekės ženklo žinomumą, susikurti solidžią reputaciją rinkoje ir būti vienu iš pirmųjų bankų, apie kuriuos pagalvojama šiame sektoriuje.

Visi Banko darbuotojai didžiuojasi aukštais profesiniais standartais, skaidria praktika, veržlumu ieškant sprendimų ir ilgalaikiu įsipareigojimu banko partneriams.

Bankas savo darbuotojų aistrą verslumui derina su bankininkystės patirtimi, todėl jie yra verslininkai širdyje ir patyrę bankininkai praktikoje.





TVIRTESNĖ BANKININKYSTĖ PERMAINŲ LAIKOTARPIU

Bankų sektorius turi imtis ryžtingų veiksmų, kad sustiprintų savo atsparumą kintančios reguliacinės aplinkos ir rinkos dinamikos akivaizdoje. Nuo prisitaikymo prie naujų reikalavimų iki skaitmeninės transformacijos spartinimo – bankams būtina stiprinti rizikų valdymo sistemas ir diegti pažangias technologijas, tokias kaip dirbtinis intelektas ir debesijos sprendimus. Šiandienos finansų įstaigos turi galimybę iš esmės perkurti savo IT infrastruktūrą, tuo pačiu metu konkuruodamos su „fintech“ įmonėmis ir tenkinti augančius klientų lūkesčius. Atėjo metas įvertinti strategijas, iššūkius ir galimybes, kurios formuoja tvarią ir atsparią bankininkystės ateitį.

Reguliavimo pokyčiai

2024 m. bankų sektorius sustiprino savo atsparumą, siekdamas kuo geriau išnaudoti metų atneštas transformacijas. Kapitalo reikalavimų direktyva Nr. 6 (CRD6) tapo esminiu reguliaciniu pagrindu, kuris iš esmės keitė rizikos valdymo praktiką finansų įstaigose visoje Europoje. Griežtesni kapitalo reikalavimai ir sustiprintos priežiūros priemonės paskatino bankus stiprinti savo balansus ir peržiūrėti veiklos struktūras.

Be atitikties reguliavimų, bankai paspartino technologinę modernizaciją – ypač pagrindinių bankininkystės funkcijų transformaciją, integruodami dirbtinį intelektą ir sustiprintą kibernetinį saugumą, kad atitiktų artėjančius DORA reikalavimus. Finansų įstaigos ėmėsi esminių skaitmeninės transformacijos iniciatyvų, įskaitant debesijos sprendimus ir automatizavimo didinimą, tuo pačiu prisitaikydamos prie klimato rizikos ir tvarios finansų politikos reguliavimo. „EMBank“ nebuvo išimtis – bendradarbiaudami su „Oracle“ persikėlėme į debesiją.

Sektorius taip pat reagavo į atvirosios bankininkystės ir integruotų finansinių paslaugų plėtrą, išlaikydamas tvirtas rizikos valdymo sistemas, kad atitiktų besikeičiančias rinkos sąlygas ir klientų lūkesčius. Tradiciniai bankai sustiprino konkurencinį atsaką į „fintech“ iššūkius, daug investuodami į klientų patirties gerinimą ir pažangias, duomenimis grįstas, individualizuotas bankininkystės paslaugas.





Bankų kelias į atsparumą

Yra šeši strateginiai komponentai, kurie 2025 m. leis bankams toliau stiprinti atsparumą naujoje rinkos aplinkoje po praėjusių rinkimų ir palūkanų normų mažinimo:

1. Atnaujinti rizikos vertinimo modelius, kad būtų galima geriau reaguoti į kintančią geopolitinę, demografinę ir klimato situaciją.
2. Optimizuoti veiklos mastą ir siekti pelningo augimo, nepaisant griežtesnių naujų reikalavimų.
3. Strategiškai reformuoti pasenusias IT sistemas, mažinant sudėtingumą ir kaštus.
4. Aktyviau stebėti paskolų portfelio kokybę, didėjant konkurencijai dėl indėlių.
5. Įdiegti naujas paslaugas ir pajamų srautus.
6. Kurti partnerystes su „fintech“ įmonėmis arba veiksmingai su jomis konkuruoti.

Efektyvesnis rizikos valdymas ir augimo modelių optimizavimas

Įsigaliojus naujiems CRD6 kapitalo reikalavimams, Europos reguliavimo institucijos paragino bankus pereiti prie realaus laiko daugiapakopio rizikos modeliavimo, nes ankstesni vieno parametro modeliai nebeatitinka šių dienų rizikos vertinimo poreikių.

Pavyzdys: dereguliacijos ir mokesčių mažinimo banga JAV aiškiai kontrastuoja su griežtesne Europos priežiūra ir žemesnėmis palūkanų normomis. JAV bankai įgytų konkurencinį pranašumą didinant paskolų portfelius, o tai stabdytų ES bankų susigrąžintus klientus – nebent kalbame apie bankus, veikiančius JAV rinkoje. Galimi prekybos barjerai gali paveikti tarptautinę prekybą ir augimą, o tai atsiliieptų paskolų kokybei. Politikos veiksmai, galintys daryti įtaką FED nepriklausomybei, taip pat atidžiai stebimi, nes jie gali sukelti nepastovumą ar pakenkti infliacijos mažinimo priemonėms.

Pagal „Basel 3 Endgame“ pasiūlymą JAV Federalinei rezervų valdybai buvo pateiktos





esminės ir plataus masto pataisos. Dėl šio pakartotinio pasiūlymo kitos reguliavimo institucijos gali nukelti arba sušvelninti savo taisykles – pavyzdžiui, įsigaliojimo data buvo perkelta iš 2025 m. liepos į 2026 m. sausį. Jungtinės Karalystės Prudencinės priežiūros tarnyba (PRA) paskelbė pasiūlymus, kurių poveikis kapitalo reikalavimams nesieks 1 %, o tai mažiau nei buvo tikėtasi – pabrėžta, kad taisyklės bus suderintos su pasauliniais standartais. Panašiai Europos Komisija pabrėžė tarptautinio lygio konkurencijos sąlygų būtinybę, o tai reiškia, kad ir ES gali švelninti taisykles, jei kitos jurisdikcijos tai padarys pirmos. ES institucijos siekia reguliavimo palengvinimo savo ruožtu. Diskusijos tarp finansų ministrų gali lemti veiksmus, skirtus konkurenciniam balansui išlaikyti. „Europos bankų susijungimų ir įsigijimų (angl. M&A) aktyvumas 2024 m. padidėjo ir gali dar labiau sustiprinti jų pozicijas regionuose.

IT pertvarka – technologijų pasirengimas ateičiai

Konkurencingumas ir produktyvumas vis labiau priklauso nuo gebėjimo kurti naujus sprendimus naujai kartai su naujomis technologijomis. DORA, skaitmeninio veiklos atsparumo reglamentas, įsigaliojęs 2025 m. sausį, reikalauja, kad bankai ir jų technologijų tiekėjai būtų pakankamai pasiruošę įgyvendinti šiuos reikalavimus.

DORA tikslas – pertvarkyti IT taip, kad bankai išliktų „kovingai pasirengę“, o tikroji galimybė slypi strategiškai pertvarkant infrastruktūrą kartu su tiekėjais, siekiant tapti lengvesniais, bet išlikti saugiais. Net 5 % efektyvumo pagerinimas kibernetinio saugumo išlaidose gali reikšmingai padidinti bankų pelningumą.

IT sistema veikia ne tik pagrindines

bankininkystės funkcijas, bet ir rizikos valdymą bei inovatyvumą – todėl matyti DORA tik kaip atitikties projektą reikštų papildomas išlaidas ir didesnę operacinę riziką po 2025 m.

Kapitalo, likvidumo ir paskolų portfelio būklė

CRD6 įsigaliojo 2024 m. liepos 9 d., o galutinis įgyvendinimo terminas – 2026 m. sausis. 2024 m. pabaigoje atliktos apklausos parodė, kad bankų sektorius žengė svarbius žingsnius atsparumo link – stiprindamas kapitalo, likvidumo ir turto kokybės rodiklius.

Svarbiausios iniciatyvos:

1. 74 % bankų pagerino rizikos vertinimo ir testavimo gebėjimus
2. Bankai sumažino per kelerius metus sukauptą perteklinį kapitalą – per akcijų supirkimą ir privilegijuotų akcijų išpirkimą, kad pagerintų nuosavo kapitalo grąžą
3. Išdinės funkcijos plėtėsi: 89 % tvarkė balansus (2023 m. – 63 %), 71 % valdė likvidumą (2023 m. – 53 %)

Bankai įgyvendino keletą struktūrinių pokyčių, skirtų stiprinti rizikos valdymą: didesnis dėmesys kreditų rizikos perdavimui (CRT), srautų susitarimams, siekiant sumažinti riziką pagal rizikos svorį. 42 % institucijų atnaujino veiklos modelius, kad pagerintų atsakomybės paskirstymą tarp pirmos ir antrosios gynybos linijų. 41 % sustiprino rizikos duomenų agregavimo ir ataskaitų rengimo pajėgumus. Pagrindinės rizikos vadovų įžvalgos:

- 33 % kaip prioritetą įvardijo likvidumo rizikos valdymą (daugiau nei dvigubai daugiau nei 2023 m.)
- 86 % įgyvendino griežtesnius skolinimo standartus



- Sustiprinta kibernetinės rizikos stebėseną. Duomenų saugumas įvardytas kaip svarbiausia veiklos rizika.

Pagal ES momentinių mokėjimų reglamentą,

Europos bankai turės klientams pasiūlyti realaus laiko mokėjimus. Tai pakeis, kaip išdinės skyriai valdo likvidumo poziciją. Didesnę reikšmę įgis dienos vidurio likvidumo rodikliai, galimos naujos streso scenarijų ribos. Naujos technologijos – ypač generatyvinis AI – gali padėti automatizuoti šiuos procesus, tačiau jos taip pat gali ir apsunkinti perėjimą. Bet koks „juodasis dėžės“ modelis, kurio negalima paaiškinti, kelia nepasitikėjimą, todėl bankai turi kurti tvirtus modelius, kuriuos gebėtų paaiškinti tiek viduje, tiek reguliuotojams.

2024 m. išsiskyrė pažangiu požiūriu į rizikų valdymą – ypač likvidumo stebėseną ir kapitalo optimizavimą, kuris dar labiau išaugs 2025 m.

Naujos paslaugos, pajamų srautai ir veiksmingos partnerystės

Dirbtinis intelektas, mašininis mokymasis ir LLM technologijos jau transformavo daug bankininkystės sričių. 2025 m. tikimasi, kad ši tendencija peržengs vidinės efektyvumo ribas – „fintech“ įmonės vis dažniau pasiūlys AI sprendimus galutiniams vartotojams. Pirmaujantys neobankai planuoja pristatyti AI padėjėjus, kurie pritaikys patirtį pagal kliento poreikius – padės formuoti išmanesnius įpročius, priimti pagrįstus sprendimus, valdyti finansus efektyviau.

Klasikiniai bankai turės neatsilikti, tačiau svarbu išlaikyti žmogiškųjų santykių vertę – tiek turto valdyje, tiek SVV sektoriuje. Nors personalizavimo tendencija su AI įsibėgėja,

būtina nepamiršti, kokia yra tikroji šios inovacijos vertė šiam (-iems) klientui (-ams)? Tai klausimas, kurį turėtume užduoti nuolat.

Bankų ir „fintech“ įmonių partnerystės tampa labiau orientuotos į konkrečius scenarijus. 2024 m. matėme daugiau bendradarbiavimo atvejų – nuo momentinių mokėjimų sprendimų Euro zonoje iki prieigos plėtos Lotynų Amerikoje, Indijoje ar Pietryčių Azijoje. Po 2022 m. „fintech“ sektoriui labiau einant prie brandos tiek investuotojai, tiek tradiciniai bankai tampa selektyvesni – jie renkasi tas „fintech“ įmones, kurios įrodė savo vertę. Tai vyksta lygiagrečiai su aktyvėjančia M&A veikla „fintech“ sektoriuje. Dėl didesnės reguliuotojų priežiūros „fintech“ įmonėms tampa vis svarbiau partnerystė su klasikiniu banku, siekiant įveikti atitikties ir mastelio iššūkius.

Išvada

2024 m. pradžioje bankų sektorius jau buvo nuėjęs toli ir įrodė atsparumą tiek sukrėtimams, tiek rinkos svyravimams. Įvykiai rodo, kad Europos bankai 2024 m. sėkmingai tęsė atsparumo kelią. „EMBank“ šiais metais taip pat žengė reikšmingus žingsnius link naujos bankininkystės realybės – su pasitikėjimu, lankstumu ir inovatyvumu į 2025 m



KINTANTIS „FINTECH“ SEKTORIUS

„Fintech“ sektorius pastaraisiais metais išgyveno reikšmingą pokytį – nuo konkurencijos tradiciniams bankams iki glaudaus bendradarbiavimo su jais. Ši evoliucija atvėrė kelią naujoms, inovatyvioms partnerystėms, kurios padeda modernizuoti finansines paslaugas ir didinti jų prieinamumą.

Skaitmenizacija finansų ir „fintech“ sektoriuose

Skaitmenizacija nuo 2000-ųjų metų pradžios iš esmės pakeitė daugelį sektorių, įskaitant ir finansus. Interneto plėtra paskatino vadinamąją „skaitmeninę revoliuciją“, kuri prasidėjo dar XX a. pabaigoje, o plačiai pradėjo būti taikoma, kai tapo akivaizdūs skaitmeninių paslaugų privalumai. Išmaniųjų telefonų išplitimas ir 2008 m. finansų krizė paskatino „fintech“ įmonių ir mobiliosios bankininkystės atsiradimą. Šis laikotarpis žymi „fintech“ augimo pradžią, kai vis daugiau vartotojų įvertino galimybę valdyti finansus ir atlikti mokėjimus bet kur ir bet kada. Po krizės bankams tapus labiau linkusiems vengti rizikos, „fintech“ įmonės užėmė jų paliktą nišą ir sparčiai išsiplėtė.

2015–2022 m. stebėjome spartų skaitmeninį virsmą, kurį skatino „fintech“ inovacijos ir COVID-19 pandemijos padariniai. Tai buvo aukso amžius „fintech“ investicijoms. Šiandien esame lūžio taške – dirbtinis intelektas ir kitos pažangios technologijos iš esmės keičia bankų paslaugas ir klientų patirtį. „Fintech“ įmonės stiprėja, o dirbtinio intelekto era tikėtina suteiks papildomą impulsą technologijomis grįstoms organizacijoms – ypač „fintech“ srityje.

„Fintech“ integracijos kryptis

Iš pradžių „fintech“ įmonės kilo kaip iššūkis tradiciniams bankams, siūlydamos inovatyvius sprendimus, sprendžiančius tradicinių finansų trūkumus. Tačiau ilgainiui bankų ir „fintech“ santykiai iš konkurencijos peraugo į bendradarbiavimą – abipusę naudą suteikiančią sinergiją tarp technologijų inovacijų ir bankininkystės patirties. Bankai, bendradarbiaujantys su „fintech“ įmonėmis, gauna didelę pridėtinę vertę.

„EMBank“ aktyviai vysto partnerystes su „fintech“ įmonėmis, siūlydamos paslaugas, pritaikytas jų specifiniams poreikiams,





naudojant API-pirmiausia (API-first) modelį. „EMBank“ teikia pilną sprendimų paketą, leidžiantį verslams sklandžiai integruoti bankines ir mokėjimo paslaugas per vieną API sąsają – tai suteikia „fintech“ galimybę efektyviai diegti įterptines finansines paslaugas. Naudodamos „EMBank“ API, „fintech“ įmonės pasiekia platų finansinių paslaugų spektrą, didindamos savo produktų vertę ir klientų patirtį.

„EMBank“ stiprybė „fintech“ ekosistemoje slypi mūsų gilus sektoriaus išmanymas. Be reikalingų produktų ir paslaugų, dažnai konsultuojame „fintech“ klausimais – nuo investicijų iki atitikties ir inovacijų diegimo – padėdami „fintech“ orientuotis sudėtingoje finansinėje aplinkoje.

„Fintech“ ekosistemos branda

„Fintech“ sektoriui augant, vis aiškiau matoma jo branda įvairiose srityse. Įmonės,

kurios anksčiau veikė kaip greitų pokyčių nešėjos, dabar daugiau dėmesio skiria stabilumui, pelningumui, atitiktčiai ir augimo mastui. Vis daugiau „fintech“ integruojasi į tradicinę finansų sistemą, rinkdamiesi bendradarbiavimą vietoje konkurencijos. Dalis startuolių pereina prie hibridinių modelių, derinančių inovacijas ir bankų patirtį. Brandžios „fintech“ įmonės plečia savo paslaugų spektrą, kurdamos ekosistemas, apimančias įvairius finansinius poreikius. Tai padidina klientų lojalumą ir atveria platesnes rinkas.

Finansinių technologijų reguliacinė aplinka sparčiai keičiasi, nes valstybės ir reguliavimo institucijos prisitaiko prie sektoriaus augimo ir sudėtingumo. Šie pokyčiai siekia stiprinti vartotojų apsaugą, finansinį stabilumą ir skatinti inovacijas. Įmonės investuoja į atitikties komandas ir teisinę ekspertizę, kad atitiktų pasaulinius standartus.





Europos Sąjungos atnaujinta Mokėjimo paslaugų direktyva (PSD3) ir iniciatyvos, tokios kaip „Atviri finansai“ (angl. open finance), siekia suteikti vartotojams daugiau kontrolės jų finansiniams duomenims bei įpareigoti „fintech“ atsakingai elgtis su jautria informacija. „Fintech“ privalo laikytis šių griežtesnių reikalavimų, o tai gali padidinti veiklos kaštus, tačiau kartu stiprina pasitikėjimą.

Dirbtiniam intelektui tampa neatskiriama rizikos vertinimo, sukčiavimo prevencijos ir individualizuotų paslaugų dalimi, reguliuotojai kuria politiką, užtikrinančią etišką jo naudojimą. ES dirbtinio intelekto aktas siekia standartizuoti DI naudojimą visose pramonės šakose, įskaitant finansus. „Fintech“ įmonės turės demonstruoti skaidrumą ir atitikimą gairėms, investuodamos į paaiškinamus DI modelius ir atitikties sistemas.

Finansų priežiūros institucijos stiprina AML ir kovos su terorizmo finansavimu priemones, ypač „fintech“ įmonėms, veikiančioms tarptautiniu mastu ar dirbančioms su skaitmeninėmis valiutomis. Pažangūs sprendimai, tokie kaip automatizuoti pažinti savo klientą (angl. KYC) įrankiai, tampa būtini norint išlikti konkurencingiems ir atitikti reikalavimus.

Ateities galimybės

Šie pokyčiai stiprina pasitikėjimą ir atveria naujas rinkas „fintech“ įmonėms ir jų partneriams. Pavyzdžiui, augantis „stablecoin“ vaidmuo finansų rinkose paskatino reguliuotojus visame pasaulyje kurti aiškias taisykles dėl jų išleidimo ir naudojimo. Finansinio stabilumo taryba (FSB) ir kitos tarptautinės organizacijos siekia sukurti išsamius priežiūros mechanizmus,

siekdamos sumažinti sistemines rizikas. „Fintech“ įmonės, veikiančios blokų grandinės (angl. blockchain) srityje, gali susidurti su naujais iššūkiais, tačiau taip pat pasinaudoti augančia rinkos legitimumo ir plėtros galimybe.

Nors kai kurios šalys, tokios kaip ES narės, juda link suvienodinto reguliavimo, kitur taikomi skirtingi požiūriai. Ši įvairovė apsunkina globalias „fintech“ operacijas, tačiau kartu atveria galimybių toms įmonėms, kurios geba prisitaikyti prie regioninių skirtumų.

Šie reguliaciniai pokyčiai, nors ir kelia iššūkių, „fintech“ įmonėms suteikia galimybę stiprinti patikimumą ir plėstis į naujas rinkas. Aktyvus dialogas su reguliuotojais, investicijos į atitikties infrastruktūrą ir gebėjimas greitai reaguoti į politikos pokyčius – visa tai bus esminiai sėkmės veiksniai. „EMBank“, turėdamas patirties reguliacinėse srityse, yra stiprus partneris „fintech“ įmonėms, prisitaikant prie šių pokyčių.

Naujas etapas „fintech“ finansavime

Finansavimo aplinka „fintech“ įmonėms taip pat reikšmingai pasikeitė – tai atspindi platesnes ekonomines tendencijas ir paties sektoriaus brandą. Nors kapitalas išlieka svarbus augimo veiksnys, investuotojai tampa reiklesni. Daugiau lėšų skiriama toms įmonėms, kurios turi aiškią pelningumo viziją, stiprius atitikties pagrindus ir įrodytą mastelio augimo potencialą. Milžiniškų vertinimų laikai, paremti vien potencialu, baigiasi. Investuotojai dabar vertina tvarius augimo rodiklius ir veiklos efektyvumą.

Tradicinės finansų institucijos ir korporacijos vis aktyviau investuoja į „fintech“ sektorių. Šios strateginės investicijos dažnai tampa partnerystėmis, leidžiančiomis „fintech“



įmonėms naudotis turimais tinklais ir ištekliais. Finansavimas nebeapsiriboja tradiciniais centrais, tokiais kaip Silicio slėnis ar Londonas – pietryčių Azija, Afrika ir Lotynų Amerika tampa vis patrauklesniais regionais dėl nepakankamai apręptų gyventojų ir augančios paklausos finansinėms inovacijoms.

Išvada

Šios tendencijos pabrėžia dvejopą „fintech“ sektoriaus raidą: industrijai bręstant, ji tuo

pat metu susiduria su iššūkiais ir išnaudoja naujas galimybes. Dabartinis pasaulinis „fintech“ paveikslas pasižymi spartesnėmis inovacijomis ir plėtojančiu bendradarbiavimu tarp tradicinių bankų ir „fintech“ įmonių. „EMBank“ išlieka įsipareigojęs šiems pokyčiams – skatindamas partnerystes, kurios formuoja finansinių paslaugų ateitį. Naudodamasis technologijomis ir laikydamasis aukščiausių standartų, „EMBank“ yra pasirengęs sėkmingai veikti ir formuoti dinamišką „fintech“ ekosistemą.





SVV PRISIDEDA PRIE LIETUVOS EKONOMIKOS AUGIMO, SKATINDAMOS INVESTICIJAS, EKSPORTĄ IR KONKURENCINGUMĄ

2024-ieji Lietuvoje žymėjo atsigavimo ir pozityvaus verslo augimo laikotarpį po kelerius metus trukusių ekonominių iššūkių. Ekonominio atsigavimo ženklų buvo matyti tiek Lietuvoje, tiek visoje Europoje. Ypač išsiskyrė tai, kad įmonės aktyviau skolinosi plėtrai, o naujų bendrovių kūrimosi tempai augo – tai ženklas, jog šalies verslas nutolsta nuo pastarųjų metų pesimistinių tendencijų.

Nors 2024-ieji buvo laikomi „minkšto nusileidimo“ metais, Lietuva pademonstravo atsparumą ir buvo tarp stipriausiai pasirodžiusių šalių Europos verslo kontekste.

Smulkios ir vidutinės įmonės (SVV) šiame ekonominio stabilizavimo etape atliko lemiamą vaidmenį – ir toliau išlieka svarbia jėga. SVV sudaro 99 % visų įmonių Lietuvoje ir sukuria apie 75 % visų darbo vietų. Todėl šio segmento būklė turi tiesioginę įtaką bendrai šalies ekonomikai ir verslo ekosistemai.

Lietuva – viena iš lyderių Europoje pagal naujai įsteigtų įmonių skaičių

Lietuva tapo lydere tarp Europos šalių pagal naujai įsteigtų įmonių skaičių. Šalyje buvo įkurta daugiau nei 15 000 įmonių – tai didžiausias skaičius per pastaruosius 25 metus. Europos Komisijos duomenys rodo, kad Lietuva 2024 m. pasiekė vieną didžiausių sėkmingai veikiančių naujų įmonių rodiklių Europoje. Įspūdinga, kad net 89 % naujai registruotų įmonių išliko pelningos jau

pirmaisiais veiklos metais – tai lenkia tokias šalis kaip Vokietija ar Nyderlandai. Europos MVĮ ataskaita taip pat išskiria Lietuvą kaip vieną iš šalių, kurioje santykis tarp naujai įsteigtų ir bankrutavusių įmonių yra vienas palankiausių ES. Šie duomenys rodo, kad daug įmonių sėkmingai įveikė ekonominio sąstingio iššūkius ir plečia savo veiklą – didindamos paslaugų įvairovę bei kurdamos naujas darbo vietas.



Lietuvos ekonomikos konkurencingumo augimas

Pagal Pasaulinį skaitmeninio konkurencingumo indeksą Lietuva 2024 m. pakilo net šešiomis pozicijomis – iki 22 vietos tarp 67 šalių. Pagal Šveicarijos tarptautinio vadybos instituto (IMD) sudarytą reitingą, Lietuva užėmė aukščiausią vietą tarp Baltijos šalių: Estija smuktelėjo iš 18 į 24 vietą, o Latvija pakilo į 38 vietą. Šis įvertinimas sustiprino Lietuvos pozicijas kaip patrauklios investicijoms šalies. Prie to prisideda strateginė geografinė padėtis, išplėtota telekomunikacijų infrastruktūra ir tvirtas teisinis pagrindas.

Tai dar labiau patvirtina sparčiai auganti Lietuvos startuolių ir MVĮ ekosistema – šalis per 20 pozicijų pakilo „Global Startup Ecosystem Index“ reitinge ir pateko į 41–50 procentilę. Lietuvos startuolių ekosistemos vertė 2024 m. pasiekė 16 mlrd. eurų – tai 39 kartus daugiau nei prieš dešimtmetį. Startuoliai pritraukė 128 mln. eurų investicijų, iš kurių 108 mln. sudarė ankstyvosios stadijos rizikos kapitalo investicijos.

Didesnė SVV parama

2024-ieji pasižymėjo rekordinėmis SVV skirtomis paramos priemonėmis. Energetikos ministerija skyrė 62 mln. eurų saulės elektrinių įrengimui mažoms ir vidutinėms įmonėms – taip skatinant tvarų verslo vystymąsi. Parama taip pat buvo teikiama skaitmenizacijos ir inovatyvių technologijų diegimo projektams. Įdomu tai, kad beveik 70 % SVV įdiegė bent vieną aplinkosauginę inovaciją, pvz., atliekų mažinimo ar energijos taupymo technologijas. Verslo parama apima ne tik finansinę pagalbą – Ūkio ir inovacijų ministerijos duomenimis, per pastaruosius trejus metus administracinė našta verslui

sumažėjo daugiau kaip 33 mln. eurų dėl biurokratijos mažinimo ir efektyvesnio reguliavimo.

Tvirtesnė darbo rinka

Metinėje Europos SVV ataskaitoje nurodoma, kad MVĮ Lietuvoje darbuotojų skaičius augo 4 %, o tai yra trečias rezultatas tarp visų ES šalių. 2024 m. pirmąjį pusmetį užimtumas išaugo 2,1 %, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai. Lietuva lenkė Latviją (1,6 %) ir Estiją (1,8 %). Nors metų pabaigos rezultatai dar nepatvirtinti, tendencija aiškiai rodo stiprią darbo rinką.

Augimą lėmė keli sektoriai: technologijų sektoriuje augimas viršijo 4 %, sveikatos apsaugos – beveik 4 %, paslaugų sektoriuje, įskaitant svetingumą – daugiau kaip 3 %.

Eksporto augimą paskatino SVV veikla

2024 m. eksportas išaugo apie 12 %, iš kurių 40 % prieaugio lėmė SVV. Technologijų ir biotechnologijų sektoriai išsiskyrė itin stipriu eksporto augimu. Šie rezultatai rodo reikšmingą Lietuvos verslo potencialą tolesniam augimui artimiausiais metais.

2025 m. lūkesčiai SVV sektoriui

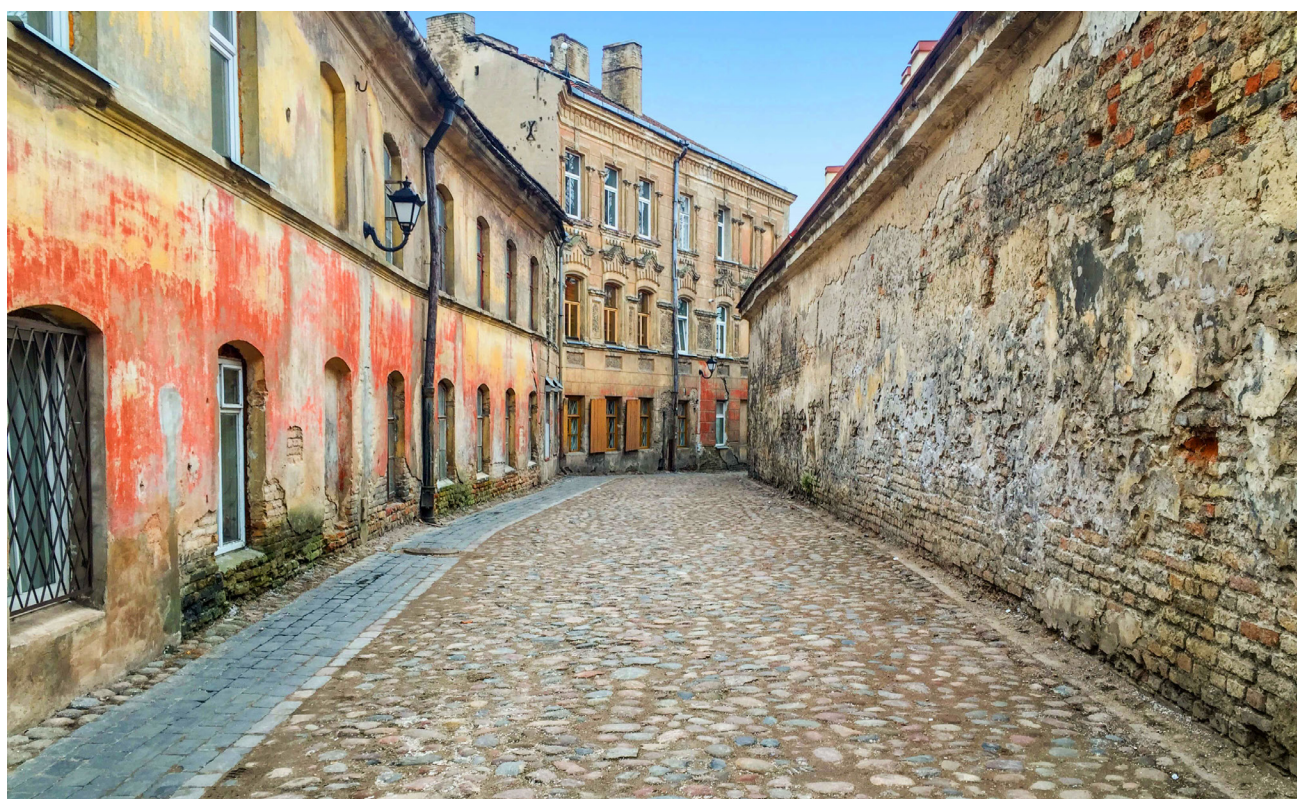
2024 m. BVP augimas siekė 2,6 % ir buvo didesnis nei tikėtasi. Bendras BVP dabar siekia 77,8 mlrd. eurų, o 2025 m. prognozuojamas 3,1 % augimas – kartu su investicijų atsigavimu ir stipria vidaus paklausa. Europos Centriniam Bankui mažinant palūkanų normas, 2025 m. tikimasi palankesnių sąlygų verslui – ypač statybų ir nekilnojamojo turto sektoriuose. Prognozuojama, kad nedarbo lygis sumažės iki 7,1 %, o darbo užmokesčio augimas išliks aukštas – apie 7,9 % dėl įtemptos darbo



rinkos. HICP infliacija 2025 m. turėtų siekti 1,7 %. Didėjant gyventojų disponuojamoms pajamoms ir mažėjant infliacijai, gyventojų perkamoji galia turėtų stiprėti. Namų ūkių vartojimo išlaidos 2025 m. turėtų augti 3,3 %, o per ateinančius metus vidutiniškai 3,5 %.

2025-ieji, kai kurių ekspertų nuomone, gali tapti „aukso metais“ verslui, tačiau tai nebus lengvi metai – atsigavimas gali būti paveiktas išorinių sukrėtimų ar vidaus politikos pokyčių. „EMBank“ tikisi, kad MVĮ atliks svarbų vaidmenį kuriant tvarų Lietuvos ekonomikos atsigavimą – investuodamos, skatindamos prekybą su pagrindinėmis partnerėmis ir didindamos konkurencingumą dėl savo lankstumo ir dinamikos.

Nors Lietuvos SVV vis dar susiduria su sunkumais pritraukiant finansavimą – tokių įmonių dalis du kartus viršija ES vidurkį – sparčiai augantis šalies „fintech“ sektorius skatina didesnį finansinį įtrauktumą. „EMBank“ išsiskiria kaip aktyvus šios srities lyderis – tai prekybinis skaitmeninis bankas, kuriam svarbus žmogiškasis ryšys. „EMBank“ siekia plėsti savo paslaugas visoje Lietuvoje, remti įvairaus dydžio ir sektorių SVV, siūlydamas pažangias technologijas ir ekspertines žinias. Dirbdamas kartu su klientais, „EMBank“ padeda jiems pasiekti naujas rinkas ir sėkmingai įveikti verslo pakilimus bei nuosmukius – būdamas verslininkas širdyje, bankininkas mąstant.



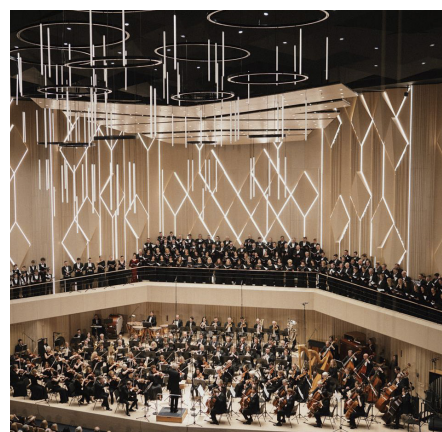


ATSAKINGAI AUGDAMI, PUOSELĖJAME KULTŪRĄ

„EMBank“ tiki, kad banko vaidmuo neapsiriboja vien pažangių finansinių sprendimų teikimu. Didžiuojamės galėdami prisidėti prie Lietuvos socialinio, kultūrinio ir verslo gyvenimo per prasmingas rėmimo iniciatyvas. 2024 m. aktyviai prisidėjome prie trijų svarbių partnerysčių, kurios atspindi mūsų įsipareigojimą skatinti kūrybiškumą, verslumo augimą ir bendrą pažangą.

Kultūros palaikymas: Lietuvos valstybinio simfoninio orkestro rėmimas

Muzika turi galią vienyti, įkvėpti ir pakylėti, o Lietuvos valstybinis simfoninis orkestras (LVSŲ) – tai ryškus meninio meistriškumo pavyzdys Lietuvoje. Didžiuojamės būdami šio išskirtinio kolektyvo rėmėjais. „EMBank“ remia LVSŲ misiją pristatyti aukščiausio lygio koncertus Lietuvos ir tarptautinei auditorijai. Remdami šią gerbiamą instituciją, siekiame išsaugoti ir puoselėti turtingą Lietuvos kultūrinį paveldą bei suteikti galimybę įvairaus amžiaus žmonėms patirti išskirtinius muzikinės kultūros potyrius.



Verslumo skatinimas: „Gazelė 2024“ rėmėjai

Smulkios ir vidutinės įmonės yra ekonomikos augimo ir inovacijų variklis. „EMBank“ džiaugiasi galėjęs remti „Gazelę 2024“ – svarbiausią renginį Lietuvoje, kuriame pagerbiamos sparčiausiai augančios šalies įmonės. Ši partnerystė atspindi mūsų įsipareigojimą skatinti verslumą, pripažinti ir palaikyti talentą, taip pat kurti aplinką, kurioje verslai gali augti ir stiprėti. Investuodami į tokius renginius kaip „Gazelė“, patvirtiname savo tikėjimą sunkaus darbo, inovacijų ir bendruomenės kuriamos sėkmės galia.





Ryšių stiprinimas: „UpLink“ verslo kontaktų renginys

Tvari verslo ekosistema remiasi stipriais ryšiais ir bendromis galimybėmis. Remdami „UpLink“ verslo kontaktų renginį, „EMBank“ prisidėjo prie platformos, kurioje susitinka verslo profesionalai, inovatoriai ir lyderiai, siekiant bendradarbiauti, dalintis idėjomis ir kurti partnerystes. Ši iniciatyva atitinka mūsų viziją kurti gyvybingą ir glaudžiai susijusią verslo bendruomenę, skatinančią augimą bei pažangą per bendradarbiavimą.



Ateities planai

Šios partnerystės yra daugiau nei tik rėmimas – jos atspindi mūsų vertybes ir požiūrį į gyvybingą bei klestinčią bendruomenę. Remdami kultūrą, verslumą ir ryšių stiprinimą, siekiame kurti šviesesnę ateitį, kurioje verslai, žmonės ir bendruomenės auga kartu.

Žvelgdami į ateitį, „EMBank“ išlieka pasiryžęs stiprinti bendruomeninius ryšius, skatinti tvarią pažangą ir daryti teigiamą poveikį kiekvienoje veiklos srityje, kurioje esame aktyvūs.





MŪSŲ ĮSIPAREIGOJIMAS TVARUMUI

Nuo pat įkūrimo kaip skaitmeninis neobankas, „EMBank“ atsakingai vertina savo poveikį aplinkai bei verslo rizikas, susijusias su aplinkosauga, socialine atsakomybe ir valdysena (ESG). Pripažįstame, kad finansų įstaigos atlieka itin svarbų vaidmenį pereinant prie tvarios ekonomikos.

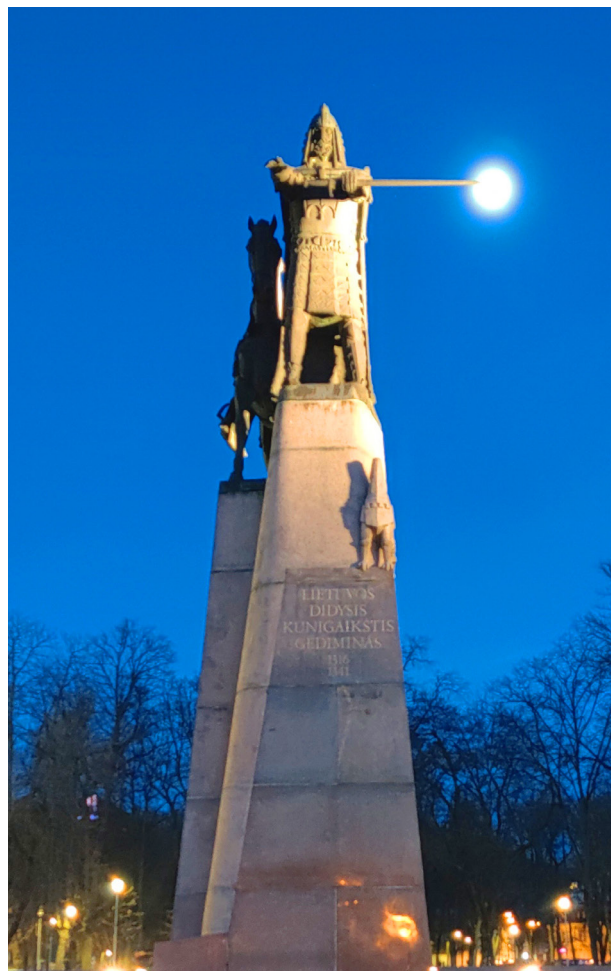
Mokslininkų bendruomenė sutaria, kad pastarasis pasaulinio atšilimo šuolis daugiausia susijęs su žmogaus veikla, ypač su iškastinio kuro šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijomis. Atsakydamos į tai, 195 šalys pasirašė Paryžiaus susitarimą, kuriuo įsipareigojo riboti pasaulinį temperatūros kilimą. Europos Sąjunga savo ruožtu pažadėjo iki 2030 m. sumažinti šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijas 55 %, o iki 2050 m. pasiekti klimatui neutralų ūkį.

Norint pasiekti šiuos ambicingus tikslus ir sustabdyti klimato kaitą bei apsaugoti pasaulio gyventojus, būtina nedelsti – reikia greitų ir reikšmingų investicijų. Jungtinių Tautų duomenimis, norint iki 2030 m. įgyvendinti Darnaus vystymosi tikslus (DVT), kasmet reikėtų nuo 5 iki 7 trilijonų JAV dolerių investicijų. Tradiciniai finansavimo metodai šios paklausos patenkinti negali – tai išryškina didelę finansavimo spragą.

Lietuvoje mažos ir vidutinės įmonės (MVĮ) sudaro daugiau nei 95 % visų įmonių ir yra svarbi šalies ekonomikos dalis. Europa žengdama tvarumo link žino, kad MVĮ atlieka esminį vaidmenį diegiant žalesnę verslo praktiką – nuo svarbiausių sektorių iki mažų įmonių padalinių. Jos taip pat skatina tvarumo

kultūrą savo darbuotojų gretose. Tyrimai rodo, kad 60 % ES MVĮ per pastaruosius dvejus metus investavo į tvarumo tikslus, įskaitant energiją taupančių technologijų diegimą, atliekų mažinimą ir aplinkai draugiškų produktų kūrimą.

„EMBank“ aktyviai prisideda prie daugybės sėkmės istorijų, padėdamas kurti tvarius verslo sprendimus. Tai apima finansavimą saulės energijos jėgainėms, energijos kaupimo ir energiją taupančiais įrangai.





Bankas įgyvendina tvaraus finansavimo programas – viena naujausių: ILTE (buvusi „Invega“) garantija, leidžianti „EMBank“ teikti mikropaskolas MVĮ – nuo žuvininkystės ir žemės ūkio pirminių gamintojų iki kelių transporto įmonių. Tokios paskolos padeda įmonėms atnaujinti autoparką, keisti gamybos modelius pagal ES reglamentus arba paprasčiausiai tęsti savo aplinkai draugišką veiklą.

Kaip skaitmeninis neobankas, „EMBank“ didžiąją dalį pagrindinių ir pagalbinių funkcijų vykdo skaitmeniniu būdu. Mūsų darbuotojai dirba iš Lietuvos ir kitų šalių, todėl dažnai dirba nuotoliu – tai mažina mūsų anglies dvideginio emisijas. 2024 m. perėjimas į debesiją kartu su „Oracle“ buvo reikšmingas žingsnis stiprinant veiklos tvarumą.

Tvarumas taip pat tapo svarbia mūsų sprendimų dėl paskolų suteikimo dalimi. Akylai sekdami ES reglamentus ir ESG strategijas, savo vertinimuose atsižvelgiame į konkrečių sektorių aplinkosaugines, socialines ir valdymo rizikas bei pasirengimą, taip pat vertiname kiekvieną įmonę individualiai. Mūsų komanda pastebi vis didesnį poreikį tokiam finansavimui, o tai atspindi augančią žaliųjų praktikų paklausą tarp Lietuvos įmonių.

Apibendrinant, „EMBank“ yra pasiryžęs skatinti tvarumo virsmą per „fintech“ inovacijas ir MVĮ bendradarbiavimą Europos finansų sektoriuje, siekdamas naujų, pažangesnių sprendimų pereinant prie tvaresnės ekonomikos.





KĄ REIŠKIA DIRBTI „EMBANK“

„EMBank“ subūrė stiprią ir dinamišką komandą, veikiančią tiek Lietuvoje, tiek įvairiose Europos šalyse. Mūsų komandoje dirba įvairių sričių specialistai – nuo pardavimų (vietos ir tarptautinių) ekspertų, rizikos valdytojų, finansų analitikų iki partnerystėmis su finansų institucijomis besirūpinančių profesionalų. Darbuotojai strategiškai pasiskirstę skirtingose šalyse, todėl galime užtikrinti tiek vietinį, tiek tarptautinį klientų ir partnerių aptarnavimą. Tokia geografinė įvairovė kuria daugiakultūrę aplinką, kurioje skirtingi požiūriai skatina kūrybiškumą, inovacijas ir tvarų augimą.

Mes esame tvirtai įsipareigoję puoselėti įvairovę ir įtrauktį darbo aplinkoje. Skatiname kultūrą, kurioje visi darbuotojai – nepriklausomai nuo lyties, etninės kilmės ar socialinės padėties – yra gerbiami ir turi vienodas galimybes siekti karjeros augimo. Įvairovė ir įtrauktis mums yra ne tik moralinė pareiga, bet ir strateginis pranašumas – įvairi komanda atsineša platų idėjų ir patirčių spektrą, kuris skatina kūrybiškumą ir problemų sprendimą. Kalbant apie lyčių lygybę, „European Merchant Bank“ pabrėžia moterų atstovavimo svarbą – bankas stebi ir užtikrina, kad vienos lyties darbuotojų dalis neviršytų 60 % visų darbuotojų.

Bankas skatina lygias galimybes ir vienodą elgesį su visais. Taikome nulinės tolerancijos diskriminacijai principą ir reikalaujame aktyvių veiksmų siekiant įvairovės ir lygybės. Asmens lytis, rasė, etninė kilmė, odos spalva, religija ar įsitikinimai, amžius, šeimyninė padėtis, seksualinė orientacija, socialinė kilmė, genetiniai bruožai, tautybė, negalia, buvimas karo veteranu ar bet kokia kita saugoma charakteristika – visa tai yra sferos,

kuriose diskriminacinis elgesys yra griežtai draudžiamas. Bankas netoleruoja jokių priverstinio darbo formų, vykdomų prieš asmens valią.

Bankas įgyvendina įvairias iniciatyvas, siekdamas užtikrinti įtraukią darbuotojų atrankos praktiką bei suteikti darbuotojams reikalingą pagalbą ir išteklius jų sėkmei. Bankas supranta, kaip svarbu atliepti darbuotojų poreikius, ypač pokarantininiame pasaulyje, ir skatina darbo ir asmeninio gyvenimo balansą bei profesinį tobulėjimą, suteikdamas lankstumo planuojant laiką. Esant poreikiui, sudaroma galimybė dirbti nuotoliniu būdu.

Mes esame įsipareigoję skatinti nuolatinį mokymąsi ir darbuotojų tobulėjimą tiek vidiniais, tiek išoriniais mokymais visus metus.

Bankas organizuoja darbuotojų kvalifikacijos kėlimo ir atitikties mokymus, kurie apima visą organizaciją arba konkrečias funkcijas. Privalomi mokymai apima pinigų plovimo prevenciją, elgesio kodeksą ir



interesų konfliktus, operacinę riziką, BDAR, priekabiavimo prevenciją, IT saugumą, duomenų apsaugą ir kitas rizikas. Vidutiniškai vienam darbuotojui teko daugiau kaip 30 valandų mokymų per metus.

„EMBank“ darbuotojų gerovė yra svarbiausias prioritetas – aktyviai skatiname subalansuotą darbo ir poilsio ritmą, ragindami reguliariai ilsėtis ir naudotis atostogomis.

Bankas kasmet organizuoja renginį už biuro ribų, kuriame visi darbuotojai dalyvauja įtraukiančiose ir komandinę dvasią stiprinančiose veiklose. Visus metus planuojamos ir kitos iniciatyvos, skirtos motyvacijai didinti.

Bankui rūpi darbo aplinka – užtikriname, kad darbuotojams būtų sudarytos sąlygos susitelkti į užduotis bei rūpintis sveikata darbo metu. Mūsų prioritetas – skatinti komandų vidinę komunikaciją ir stiprinti vienybę visoje organizacijoje.





VADOVYBĖS ATASKAITA

Objektyvi Bendrovės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, apibūdinimas

2018 m. gruodžio 14 d. Europos Centrinis Bankas išdavė European Merchant Bank UAB specializuoto banko licenciją Nr. 3. 2019 m. birželio 6 d. įmonė įregistravo specializuoto banko įstatus juridinių asmenų registre.

2019 m. Bankas įsigijo pagrindinę bankinę sistemą, vykdė pasiruošimą finansinių paslaugų, numatytų išduotoje licencijoje (indėlių priėmimui, kreditavimui, kt.), teikimui.

2019 metų pabaigoje Bankas pradėjo teikti mokėjimo bei skolinimo paslaugas.

Nepaisant laipsniško palūkanų normų mažinimo, palūkanų pajamos išliko pagrindiniu pelningumo veiksniumi, kurį palaikė stiprus klientų pritraukimas, indėlių augimas ir efektyvus likvidumo panaudojimas. Tuo pačiu metu, priimtinas komisinių pajamų augimas dar labiau sustiprino bendrą veiklos rezultatą, pabrėžiant Banko gerai diversifikuotą ir atsparią pajamų bazę.

Nuo 2020 m. Bankas pradėjo teikti finansines paslaugas juridiniams asmenims (sąskaitų atidarymas, mokėjimai, kreditavimas ir kt.).

Bankas įsipareigojo vykdyti strategines nuostatas ir procedūras, kurios padeda nustatyti, analizuoti ir valdyti su veikla susijusias rizikas, taip pat minimizuoti nepageidaujamų ir neprognozuojamų įvykių žalą Banko veiklai.

Valdyba visa apimtimi atsako už rizikos valdymo strategijos ir politikos nuostatų, atitinkančių Stebėtojų Tarybos patvirtintą rizikos lygį, įgyvendinimą. Rizikos valdymo specialistai atsako už rizikų vertinimą, bendrą rizikos analizavimo ir vertinimo procesą, išvadų

fiksavimą ir reguliary ataskaitų vadovams teikimą bei savalaikių ir veiksmingų valdymo veiksmų iniciavimą.

Remiantis galiojančiu Banko verslo planu ir pirminio rizikų vertinimo rezultatais, šiuo metu nustatytos šios svarbios rizikos:

- kredito;
- likvidumo;
- pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos;
- operacijų;
- palūkanų normos;
- atitikties, bei
- strateginė rizika.

ESG rizika vertinama atsižvelgiant į pereinamojo laikotarpio ir fizinę riziką, o sektoriai, kuriuose kyla reikšminga pereinamojo laikotarpio ir fizinė rizika, stebimi remiantis ESG rizikos valdymo politika.

Bankas valdo savo finansines rizikas, nustatydamas finansinių rizikų valdymo tikslus, taikydamas priemones sandorių rizikai mažinti ir vertindamas kredito bei rinkos rizikų mastą banko veikloje.

Banko finansinės rizikos atskleistos finansinėse ataskaitose.

Bendrovės finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė ir personalo klausimais susijusi informacija

2024 m. gruodžio 31 d. Banko suteiktų paskolų klientams portfelis sudarė 36 418 tūkst. eurų, o klientų indėliai 197 472 tūkst. eurų išlaikė augimo tendenciją, kurią nulėmė naujų klientų pritraukimas.



Bankas investuoja į skaitmenines ir IT technologijas, kad pritrauktų daugiau klientų, padidintų jų pasitenkinimą, ugdytų lojalumą.

2024 m. Bankas uždirbo 13 405 tūkst. eurų pajamų, patyrė 12 345 tūkst. eurų sąnaudų.

2024 m. grynas pelnas – 1 060 tūkst. eurų.

	2024	2023	Change
Pajamos	13 405	10 820	24%
Administracinės sąnaudos	(11 463)	(9 177)	25%
Pelnas prieš kredito nuostolius	1 942	1 643	18%
Atidėjiny s vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(596)	(656)	(9%)
Veiklos pelnas	1 346	987	%36

Pagrindiniai banko finansiniai rodikliai:

	2024	2023	Change
Grynas pelnas	1 060	1 076	(1%)
Paskolos	36 418	35 962	1%
Indėliai	197 472	133 762	48%
Vidutinė turto grąža*	0,63%	0,87%	(0,24) p.p.
Vidutinė akcininkų nuosavybės grąža***	8,55%	9,60%	(1,05) p.p.
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	18,5%	17,6%	0,9 p.p.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	169,0%	155,9%	13,1 p.p.
Grynoji stabilų finansavimo šaltinių norma	242,8%	221,0%	20,2 p.p.

*Apskaičiuojama kaip metų grynojo pelno ir turto vidurkio santykis, skaičiuojant ketvirčiais

**Apskaičiuojama kaip metų grynojo pelno ir nuosavo kapitalo vidurkio santykis, skaičiuojant ketvirčiais

2024 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 66 (2023 m. – 64).

**Informacija apie Banko Stebėtojų tarybos narius:**

Vardas, pavardė	Darbovietė	Įmonės kodas	Įmonės adresas	Pareigos
Ekmel Cilingir	European Merchant Bank Holdings, UAB	305756143	Gedimino pr. 35 Vilnius	Generalinis direktorius
Vygintas Bubnys	AB VERSMĖ	152814478	B. Sruogos g. 9, LT-59209 Birštonas	Valdybos pirmininkas
Simona Grinevičienė	EPSO - G	302826889	Laisves pr. 10, Vilnius	Organizacinio vystymo ir kultūros vadovė
Hakan Turkmen	Privatus praktikuojantis advokatas	37519446166	Esentepe Mah. Buyukdere Cad. Yonca Apt. B Blok No: 151/20 34394 Sisli/Istanbul/Turkey	Vadovaujantis partneris- teisininkas advokatas

Informacija apie Vadybos narius:

Vardas, pavardė	Darbovietė	Įmonės kodas	Įmonės adresas	Pareigos
Sarp Demiray	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Generalinis direktorius
Semin Dulek	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Direktoriaus pavaduotoja
Aurelijus Šveikauskas	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Direktoriaus pavaduotojas
Mehmet Guven Aytas	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Tarptautinių pardavimų vadovas
Eugenijus Preikša	European Merchant Bank UAB	304559043	Gedimino pr. 35, Vilnius	Vyriausiasis rizikos pareigūnas vadovas

*Aurelijus Šveikauskas atsistatydino 2025 m. vasario 28 d.



BANKO KOMITETAI

Audito komitetas

Pagrindinė Audito komiteto funkcija – padėti Banko Priežiūros valdybai vykdyti jos pareigas prižiūrint finansinės atskaitomybės procesus, vidaus kontrolės veiksmingumą, vidaus audito procesą ir stebėti, kaip laikomasi įstatymų, kitų teisės aktų ir Banko politikos bei procedūrų.

Audito komitetas laisvai ir atvirai bendrauja su Priežiūros valdyba, Valdyba, nepriklausomais auditoriais, vidaus auditu ir bet kuria kita šalimi, kuriai turi įtakos Audito komiteto darbas.

Nariai:

- Ekmel Cilingir
- Vygintas Bubnys
- Simona Grinevičienė

Turto ir įsipareigojimų komitetas (angl. ALCO)

Pagrindinės ALCO pareigos ir atsakomybė – vertinti Banko turto, įsipareigojimų, rizikos, likvidumo ir lėšų valdymo politikos tinkamumą ir stebėti jos įgyvendinimą, užtikrinant, kad turtas ir įsipareigojimai būtų tinkamai valdomi siekiant optimizuoti pelningumą ir kartu sumažinti riziką. ALCO reguliariai renkasi kas dvi savaites, o prireikus, atsižvelgiant į aplinkybes, gali būti planuojami papildomi posėdžiai.

Nariai:

- Generalinis direktorius
- Finansų direktorius
- Pajamų direktorius
- Tarptautinių pardavimų vadovas
- Vietinių pardavimų vadovas
- Finansų įstaigų vadovas

Rizikos komitetas

Banko Priežiūros valdyba veikia kaip Banko Rizikos komitetas, kol nėra atskirai įsteigto Rizikos komiteto.

Priežiūros valdyba, atliekanti Rizikos komiteto vaidmenį:

- stebi bendrą faktinį ir būsimą banko rizikos polinkį ir strategiją, atsižvelgdama į visų rūšių riziką, siekdama užtikrinti, kad jie atitiktų įstaigos verslo strategiją, tikslus, korporacinę kultūrą ir vertybes;
- prižiūri, kaip įgyvendinama įstaigos rizikos strategija ir atitinkami nustatyti limitai;
- prižiūri, kaip įgyvendinamos kapitalo ir likvidumo valdymo, taip pat visų kitų svarbių Banko rizikų (įskaitant reputacijos riziką) strategijos, siekiant įvertinti, ar jos atitinka patvirtintą norimą prisiimti rizikos lygį ir strategiją.

Kredito komitetas

Kredito komitetas posėdžiauja ne rečiau kaip kartą per mėnesį ir gali šaukti papildomus posėdžius, jei tai būtina ar tikslinga.

Nariai:

- Generalinis direktorius
- Vietinių pardavimų vadovas / Tarptautinių pardavimų vadovas
- Teisės konsultantas
- Paskolų Vadybininkas
- Finansų direktorius

Konkretūs Kredito komiteto įgaliojimai ir pareigos:

- kredito pasiūlymų, nevirsžančių Komitetui nustatyto limitu, tvirtinimas ir rekomendacijų dėl kredito pasiūlymų teikimas aukštesniam įgaliojimų



lygmeniui – Banko valdybai ir Priežiūros valdybai;

- bendrų kreditų koncentracijos limitų stebėseną, įskaitant kreditus vienam skolininkui, pagal pramonės šakas ir produktus;
- Banko kredito produktų, suteiktų kreditų apimčių, rinkos zonos ir kredito priemonių plėtros stebėseną;
- Banko kreditų portfelio ir atskirų kreditų kokybės, kreditų portfelio tendencijų, tikėtinų kredito nuostolių ir užstato politikos stebėseną;
- rekomendacijų dėl kredito rizikos ir skolinimo politikos ir procedūrų, atitinkančių konkrečius Banko rizikos tolerancijos lygius ir strateginius tikslus teikimas Banko valdybai patvirtinti ir skolinimo politikos įgyvendinimo stebėseną;
- periodinė Banko kreditų klasifikavimo sistemos peržiūra ir sistemos veikimo stebėseną, įskaitant klasifikavimo ataskaitų, išorinių kreditų peržiūrų ir patikrinimų ataskaitų peržiūrą;
- periodišką Banko didelės rizikos ir neveiksnių kreditų patikrinimas. Prireikus išieškojimo praktikos ir strategijų peržiūrą;
- periodinių ataskaitų rengimas ir teikimas Banko valdybai;
- metinė šios chartijos peržiūra ir, jei reikia, pakeitimų siūlymas valdybai.

Nominavimo komitetas

Banko Priežiūros valdyba veikia kaip Banko Nominavimo komitetas, kol nėra atskirai įsteigto Nominavimo komiteto.

Priežiūros valdyba, atlikdama Nominavimo komiteto vaidmenį, iš esmės yra atsakinga už:

- kandidatų nustatymą, rekomendavimą ir patvirtinimą į Banko valdybos narius;
- valdybos narių atleidimą;
- banko organo įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyros įvertinimą ir reikalingų funkcijų bei gebėjimų aprašymo parengimą konkrečiai darbo vietai ir laiko, reikalingo darbo funkcijoms atlikti, įvertinimą.
- atskirų Valdybos narių (ir, jei taikoma, Administracijos vadovo) ir visos Valdybos žinių, įgūdžių, įvairovės ir patirties pusiausvyros įvertinimo atlikimą bent kartą per metus;
- Valdybos (ir, jei taikoma, Administracijos vadovo) struktūros, dydžio, sudėties ir veiklos rezultatų vertinimas ir rekomendacijų dėl bet kokių pakeitimų teikimas.

Informacijos saugumo komitetas (ISK)

Pagrindinė Informacijos saugumo komiteto pareiga – teikti rekomendacijas Banko valdybai dėl visų Banko vykdomų informacijos saugumo priemonių. Šis komitetas taip pat koordinuoja ir informuoja apie informacijos saugumo programos kryptis, dabartinę būklę ir priežiūrą.

Nariai:

- Vyriausiasis pajamų direktorius
- Informacijos saugumo direktorius
- Technologijų direktorius
- Veiklos vadovas
- Atitikties užtikrinimo vadovas
- Duomenų apsaugos specialistas

Informacijos saugumo komiteto pareigos:

- Banko informacijos saugumo politikos formavimas, peržiūra ir rekomendacijų teikimas;



- politikos įgyvendinimo veiksmingumo peržiūra;
- aiškių nurodymų ir matomos valdymo paramos saugumo iniciatyvoms teikimas;
- planų ir programų, skirtų informuotumui apie informacijos saugumą palaikyti, inicijavimas;
- pagrindinių informacijos saugumo projektų, informacijos saugumo planų ir biudžetų būklės, prioritetų nustatymo ir procedūrų tvirtinimas bei stebėseną;
- saugumo veiklos vykdymo pagal politiką užtikrinimas;
- svarbių grėsmių pokyčių ir pažeidžiamumų nustatymas;
- informacijos saugumo kontrolės priemonių tinkamumo vertinimas ir koordinavimas;
- informacijos saugumo švietimo, mokymo ir informuotumo skatinimas visame Banke.
- komandos ir darbuotojų švietimas apie nuolatinius teisinius, reguliacinius ir atitikties pokyčius, taip pat pramonės naujienas ir tendencijas;
- informuotumo apie saugumą programų būklės peržiūra;
- naujų pokyčių ar klausimų, susijusių su informacijos saugumu, vertinimas;
- informacijos saugumo veiklos ataskaitų teikimas valdybai ir (arba) jos pristatymas valdybai ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Išsami informacija apie Banko atlyginimų politiką pateikiama atskiroje ataskaitoje „Atlyginimų politika“, skelbiamoje <https://em.bank/corporate-governance/>.

**2024 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

Straipsniai	Pastabos Nr.	2024	2023
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	1	6 831	4 806
Palūkanų sąnaudos	1	(2 424)	(1 415)
Grynosios palūkanų pajamos		4 407	3 391
Komisinių pajamos	2	6 510	5 909
Komisinių sąnaudos	2	(137)	(90)
Grynosios komisinių pajamos		6 373	5 819
Kitos pajamos	3	55	101
Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)	4	9	(12)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte	5	(30)	4
Personalo sąnaudos	6	(4 664)	(4 182)
Administracinės sąnaudos	7	(3 428)	(2 921)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11-13	(780)	(557)
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	10	(596)	(656)
Pelnas prieš apmokestinimą		1 346	987
Pelno mokesčio sąnaudos	14	(286)	89
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 060	1 076
Kitos bendrosios pajamos			
Iš viso kitų bendrųjų pajamų		1 060	1 076



2024 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d. Koreguota	2023 m. sausio 1 d. Koreguota
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	162 865	107 580	87 897
Obligacijos amortizuota savikaina	9	8 236	415	-
Paskolos klientams	10	36 418	35 962	23 754
Išvestinės finansinės priemonės	11	-	12	5
Nematerialusis turtas	12	1 699	1 477	1 163
Materialusis turtas	13	38	28	37
Teisė naudoti turtą	14	566	50	188
Atidėtasis mokesčio turtas	15	576	755	603
Prekybos ir kitos gautinos sumos	16	177	136	222
Kitas turtas	17	953	757	656
TURTO IŠ VISO		211 528	147 172	114 525

ĮSIPAREIGOJIMAI				
Indėliai iš finansų įstaigų	18	122 513	75 063	60 309
Klientų indėliai	19	74 959	58 699	41 410
Nuomos įsipareigojimai	14	550	-	143
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	20	16	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	11	7	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	21	96	312	313
Kiti įsipareigojimai	22	822	1 593	1 921
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		198 963	135 667	104 096
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas	23	15 300	15 300	15 300
Nepaskirstytieji nuostoliai	23	(2 735)	(3 795)	(4 871)
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO		12 565	11 505	10 429
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO		211 528	147 172	114 525

**2024 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

Straipsniai	Kapitalas	Nepaskirstytieji nuostoliai	Iš viso
Likutis 2023 m. sausio 1 d. prieš koregavimą	15 300	(4 418)	10 882
Reikšmingos klaidos koregavimas	-	(453)	(453)
Likutis 2023 m. sausio 1 d. po koregavimo	15 300	(4 871)	10 429
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	1 076	1 076
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	15 300	(3 795)	11 505
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	1 060	1 060
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	15 300	(2 735)	12 565


2024 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Straipsniai	Pastabos Nr.	2024	2023 Koreguota
PAGRINDINĖ VEIKLA			
Grynasis pelnas (nuostoliai)		1 060	1 076
Koregavimai:			
Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos		(24)	650
Palūkanų pajamos		(6 836)	(4 617)
Palūkanų sąnaudos		2 424	1 259
Nusidėvėjimas ir amortizacija		780	556
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		179	(152)
Kiti nepiniginiai sandoriai		(164)	36
Viso koregavimų:		(3 641)	(2 268)
Suteiktų paskolų klientams pokytis		(124)	(12 971)
Kito turto sumų pokytis		(225)	(22)
Klientams mokėtinų sumų pokytis		63 674	31 491
Mokėtinų sumų už teisę naudotis turtu padidėjimas		-	3
Kitų mokėtinų sumų pokytis		(786)	(399)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai iš turto ir įsipareigojimų pasikeitimas		62 539	18 102
Gautos palūkanos		6 438	4 740
Sumokėtos palūkanos		(2 388)	(707)
Sumokėtas pelno mokestis		(30)	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		63 978	20 943
INVESTICINĖ VEIKLA			
Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(844)	(689)
Įsigytos obligacijos		(7 821)	(425)
Gautos palūkanos		106	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(8 559)	(1 114)
FINANSINĖ VEIKLA			
Sumokėtos patalpų nuomos įmokos		(134)	(146)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(134)	(146)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynyųjų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		55 285	19 683
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		107 580	87 897
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	8	162 865	107 580



2024 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

European Merchant Bank UAB (toliau – Bankas) – akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2017 m. birželio 28 d. įmonės kodas 304559043. Bankas yra įsikūręs adresu Gedimino pr. 35, LT-01109, Vilnius.

Pagrindinė Banko veikla yra finansinių paslaugų teikimas.

2018 m. gruodžio 14 d. Europos Centrinis Bankas išdavė European Merchant Bank UAB specializuoto banko licenciją Nr. 3. 2019 m. birželio 6 d. Bankas įregistravo įstatus juridinių asmenų registre, susijusius su specializuoto banko tapimu.

2024 m. gruodžio 31 d. Banko kapitalas yra 15 300 tūkst. eurų, kuris yra padalintas į 15 300 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 euras.

Vienintelis Banko akcininkas yra EUROPEAN MERCHANT BANK HOLDINGS, UAB, įmonės kodas 305756143, įmonės adresas Gedimino pr. 35-2, Vilnius, Lithuania:

Akcininkas	2024 m.		2023 m.	
	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
European Merchant Bank Holdings, UAB	15 300 000	100%	-	-
Akce Holding Malta Ltd.	-	-	15 300 000	100%
Iš viso:		100%		100%

*Nuo 2024 m. sausio 23 d. „Akce Holding Malta Ltd.“ pardavė visas savo akcijas „European Merchant Bank Holdings, UAB“.

Bankas neturi įsigijęs savų akcijų.

European Merchant Bank UAB patronuojamų ir asocijuotų įmonių neturi. Taip pat neturi įsteigęs filialų ir atstovybių.

2024 m. vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius buvo 66 (2023 m. – 64).



AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

Straipsniai	2024	2023
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant efektyvią palūkanų normą	6 831	4 806
Palūkanų pajamos iš paskolų	3 520	2 515
Palūkanų pajamos iš bankų	3 106	2 215
Palūkanų pajamos iš vertybinių popierių	106	2
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Sutarties mokesčių pajamos	101	57
Sandorių sąnaudos	(22)	(24)
Kitos	20	41
Palūkanų sąnaudos	(2 424)	(1 415)
Palūkanų išlaidos už terminuotuosius indėlius	(2 223)	(1 276)
Palūkanų sąnaudos pagal 16-ąjį TFAS	(25)	(5)
<i>Efektyvios palūkanų normos koregavimas</i>		
Sandorių sąnaudos	(176)	(134)
Iš viso	4 407	3 391

2 pastaba. Grynosios komisinių pajamos

Straipsniai	2024	2023
Komisinių pajamos	6 510	5 909
Sąskaitų aptarnavimo mokesčiai	5 627	4 692
Mokėjimų paslaugų mokesčiai	805	1 156
Kitos	78	61
Komisinių sąnaudos	(137)	(90)
Sąskaitų administravimo sąnaudos	(70)	(38)
Mokėjimų paslaugų sąnaudos	(65)	(51)
Kitos	(2)	(1)
Iš viso	6 373	5 819

3 pastaba. Kitos pajamos

Straipsniai	2024	2023
Pajamos iš turto pardavimo	8	5
Kitos	47	96
Iš viso	55	101


4 pastaba. Grynasis valiutų kursų pasikeitimo pelnas (nuostoliai)

Straipsniai	2024	2023
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo pelnas grynąja verte	47	100
Užsienio valiutos ataskaitos straipsnių perkainojimo nuostolis grynąja verte	(38)	(112)
Iš viso	9	(12)

5 pastaba. Grynasis pelnas (nuostoliai) iš išvestinių finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte

Straipsniai	2024	2023
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(11)	(8)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš išankstinių valiutos pirkimo sandorių operacijų	(19)	12
Iš viso	(30)	4

6 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2024	2023
Darbo užmokesčio sąnaudos	4 018	3 556
Premijų sąnaudos	400	400
Socialinio draudimo fondo įmokų sąnaudos	84	69
Kitos sąnaudos	162	157
Iš viso	4 664	4 182


7 pastaba. Administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	2024	2023
IT sistemų palaikymo sąnaudos	1 197	884
Teisinės ir konsultavimo paslaugos	354	371
Neatskaitomo PVM sąnaudos	462	359
Reklamos ir viešųjų ryšių sąnaudos	293	211
Komandiruočių sąnaudos	215	165
Reprezentacijų sąnaudos	80	120
Solidarumo mokesčio sąnaudos	83	105
Su patalpomis susijusios sąnaudos	79	93
Telekomunikacijų sąnaudos	70	68
Darbuotojų paieškos ir įdarbinimo sąnaudos	51	29
Mokymų sąnaudos	42	39
Narystės sąnaudos	38	25
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	27	22
Draudimo sąnaudos	11	10
Kitos sąnaudos	426	420
Iš viso	3 428	2 921

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Indėliai, grąžinimo terminas 2025 m. sausio 2 d. centriniame banke	114 010	77 026	40 004
Lėšos Centriname banke	46 119	29 184	41 094
Lėšos Užsienio bankuose	1 397	1 175	4 591
Lėšos Lietuvos bankuose	1 341	199	2 243
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(2)	(4)	(35)
Iš viso	162 865	107 580	87 897

9 pastaba. Obligacijos amortizuota savikaina

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Įsigijimo išlaidos	8 056	426	-
Sukauptos palūkanos	192	1	-
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(12)	(12)	-
Iš viso	8 236	415	-

Emitentas	Emitento rezidavimo vieta	Išleidimo data	Išpirkimo data	Palūkanų norma	Kuponų išpirkimo dažnumas	Obligacijos amortizuota savikaina
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	2024/02/13	2034/02/13	%3.50	12 mėnesiai	5 344
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	2024/10/22	2035/10/22	%2.13	12 mėnesiai	1 452
Modus Grupė	Lietuva	2023/12/04	2025/12/04	Euribor 6M + %7	6 mėnesiai	426
AB Tewox	Lietuva	2024/10/26	2026/10/06	%6.50	6 mėnesiai	505
UAB Miškų Fondas	Lietuva	2024/01/29	2027/01/29	%10	6 mėnesiai	521
TKN						(12)
Iš viso						8 236

10 pastaba. Paskolos klientams

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Suteiktos paskolos smulkioms ir vidutinėms verslo įmonėms	32 243	27 617	18 511
Suteiktos paskolos įmonėms	3 565	6 694	2 909
Paskolos finansų įstaigoms	1 272	2 408	2 408
Sukauptos palūkanos	210	134	46
Sandorių išlaidos	28	37	28
Ateinančių laikotarpių pajamos	(204)	(192)	(50)
Tikėtini kredito nuostoliai (-)	(696)	(736)	(98)
Iš viso	36 418	35 962	23 754

2024-12-31

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinys vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai ir sandorių išlaidos	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	27 700	(82)	-	-	(176)	27 442	0,3
0-30 dienų	312	-	-	-	-	312	-
31-89 dienų	6 581	-	(280)	-	-	6 301	4,4
90 dienų ir daugiau	2 697	-	-	(334)	-	2 363	16,3
IŠ VISO:	37 290	(82)	(280)	(334)	(176)	36 418	1,9

2023-12-31

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai ir sandorių išlaidos	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	35 099	(152)	(3)	-	(155)	34 789	0,4
0-30 dienų	-	-	-	-	-	-	-
31-89 dienų	1 507	-	-	(549)	-	958	57,3
90 dienų ir daugiau	247	-	-	(32)	-	215	14,9
IŠ VISO:	36 853	(152)	(3)	(581)	(155)	35 962	2,0

2023-01-01

Paskolos paskirstymas pagal vėlavimą	Paskolų vertė	Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos			Atidėti paskolų suteikimo mokesčiai ir išankstinis mokestis	Paskolų amortizuota savikaina	Nuvertėjimo rodiklis, %
		1 pakopa	2 pakopa	3 pakopa			
Nepradelsta	23 833	(77)	-	-	(22)	23 734	0,4
0-30 dienų	20	-	-	-	-	20	-
31-89 dienų	21	-	-	(21)	-	-	-
90 dienų ir daugiau	-	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO:	23 874	(77)	-	(21)	(22)	23 754	0,4

Atidėjinių paskolų nuostoliams (TKN) pokyčiai:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Pradinis likutis	736	98	93
TKN padidėjimas	596	705	112
Atstatyti TKN		(47)	(68)
Nurašytos paskolos	(636)	(20)	(39)
Galutinis likutis	696	736	98

11 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Užsienio valiutos sandoriai	(7)	12	5
Išankstiniai sandoriai	(7)	12	5
Iš viso:	(7)	12	5

*Išankstinio sandorio sąlyginė suma 2024 m. yra 350 tūkst. Eur (2023 m. – 400 tūkst. Eur)


12 pastaba. Nematerialusis turtas

Rodikliai	Programinė įranga
Balansinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	1 163
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 176
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	709
Įsigijimo savikaina 2023 m. gruodžio 31 d.	2 885
b) Amortizacija –	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(1 014)
Finansinių metų pokyčiai:	
- finansinių metų amortizacija	(394)
Sukaupta amortizacija 2023 m. gruodžio 31 d.	(1 408)
c) Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. (a) - (b)	1 477

Rodikliai	Programinė įranga
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 477
a) Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 885
Finansinių metų pokyčiai:	
- turto įsigijimas	818
Finansinių metų pabaigoje	3 703
b) Amortizacija –	
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(1 408)
Finansinių metų pokyčiai:	
- finansinių metų amortizacija	(596)
Finansinių metų pabaigoje	(2 004)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	1 699

13 pastaba. Materialusis turtas

Rodikliai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Balansinė vertė 2023 m. sausio 1 d.	37	-	37
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	151	2	153
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	12	3	15
Įsigijimo savikaina 2023 m. gruodžio 31 d.	163	5	168
b) Nusidėvėjimas –			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(114)	(2)	(116)
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	(24)	-	(24)
Sukaupta amortizacija 2023 m. gruodžio 31 d.	(138)	(2)	(140)
c) Balansinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. (a) - (b)	25	3	28

Rodikliai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	25	3	28
a) Ilgalaikis materialusis turtas įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	163	5	168
Finansinių metų pokyčiai:			
- turto įsigijimas	23	3	26
Finansinių metų pabaigoje	186	8	194
b) Nusidėvėjimas –			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	(138)	(2)	(140)
Finansinių metų pokyčiai:			
- finansinių metų nusidėvėjimas	(16)	-	(16)
Finansinių metų pabaigoje	(154)	(2)	(156)
c) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) - (b)	32	6	38

14 pastaba. Teisė naudoti turtą

Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos periodą. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą. Naudojama diskonto norma 4,5 proc., priklausomai nuo nuomos termino.

Naudojimo teisių turtas:	Vertė 2024 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Nusidėvėjimas	2024 m. gruodžio 31 d.
Patalpos*	50	684	(168)	566
Iš viso:	50	684	(168)	566

*apima 39 tūkst. eurų užstato mokėjimą

Nuomos įsipareigojimai	2024 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Mokėjimai	2024 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai	-	684	(134)	550
Iš viso:	-	684	(134)	550

Naudojimo teisių turtas:	Vertė 2023 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Nusidėvėjimas	2023 m. gruodžio 31 d.
Patalpos*	188	-	(138)	50
Iš viso:	188	-	(138)	50

*apima 39 tūkst. eurų užstato mokėjimą

Nuomos įsipareigojimai	2023 m. sausio 1 d.	Papildymai/padidėjimai	Mokėjimai	2023 m. gruodžio 31 d.
Nuomos įsipareigojimai	143	-	(143)	-
Iš viso:	143	-	(143)	-


15 pastaba. Atidėtasis mokesčio turtas

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Sukaupti mokestiniai nuostoliai	497	736	826
Naudojimosi teise valdomas turtas	-	(21)	(19)
Tikėtini kredito nuostoliai (1 ir 2 pakopa)	(4)	11	9
Ilgalaikio nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpių skirtumai tarp finansinės ir mokestinės apskaitos	83	9	(247)
Nuomos įsipareigojimai	-	20	22
Kitas	-	-	12
Iš viso	576	755	603

16 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Gautinos sumos iš klientų už mokesčius	141	132	147
Gautinos sumos iš klientų už įtraukimo paslaugas	36	4	75
Iš viso	177	136	222

17 pastaba. Kitas turtas

Straipsniai	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	503	425	351
Sumokėti avansai (užstatas kredito kortelių sistemai)	312	282	282
Turtas, laikomas pardavimui	77	-	-
Kitas turtas	61	50	23
Iš viso	953	757	656

18 pastaba. Indėliai iš finansų įstaigų

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Indėliai iki pareikalavimo	122 513	75 063	60 309
Iš viso:	122 513	75 063	60 309

**19 pastaba. Klientų indėliai**

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Terminuoti indėliai	49 165	48 890	32 171
Indėliai iki pareikalavimo	25 088	9 105	9 101
Sukauptos palūkanos	761	767	193
Sandorių išlaidos	(55)	(63)	(55)
Iš viso	74 959	58 699	41 410

*Vidutinė metinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius 2024 m. sudarė 3,52%. (2023 m. – 3,83%).

20 pastaba. Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	16	-	-
Iš viso:	16	-	-

21 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Skolos tiekėjams	96	312	313
Iš viso:	96	312	313

22 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2023 m. sausio 1 d.
Premijų kaupiniai	400	400	-
Atostoginių kaupiniai	207	43	79
Mokėtinas pelno mokestis	65	63	97
Sukauptos sąnaudos	58	238	86
Mokėtino PVM įsipareigojimai	40	117	47
Solidarumo įnašas	13	32	-
Kiti įsipareigojimai*	39	700	1 612
Iš viso:	822	1 593	1 921

*Apima mokėjimo operacijas, kurios nebuvo pripažintos klientų sąskaitose pagal vykdomas pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo procedūrų reikalavimus.

23 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės akcinis kapitalas yra lygus 15 300 000 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 15 300 000 EUR, 2023 m. sausio 1 d. – 15 300 000 EUR). Įstatinį kapitalą sudaro 15 300 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra lygi 1 EUR.

Visos akcijos 2024-12-31 ir 2023-12-31 yra visiškai apmokėtos. Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastasias vardines.

Privalomasis rezervas

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje įstatymo numatytų rezervų nebuvo. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus Bendrovė privalo suformuoti privalomąjį rezervą. Į jį Bendrovė privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Pelno paskirstymo projektas

Nr.	Straipsniai	Suma
1	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(3 795)
2	Grynasis finansinis metinės veiklos pelnas (nuostolis)	1 060
3	Paskirstytinas rezultatas (1+2)	(2 735)
4	Pelno paskirstymas į privalomąjį rezervą ar rezervinį kapitalą	-
5	Pelno paskirstymas į atsargos rezervą	-
6	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje (3-4-5)	(2 735)

24 pastaba. Finansinės rizikos valdymas

Bankas apibrėžia riziką kaip galimą neigiamą poveikį Banko vertei, kuri gali atsirasti dėl dabartinių vidinių procesų arba dėl vidinių ir išorinių ateities įvykių. Rizikos sąvoka apjungia įvykio tikimybę su to įvykio poveikiu pelnui ir nuostoliams, nuosavybei ir banko vertei. Bendrovė siekia sumažinti tikėtinus nuostolius užtikrindama tinkamą, patikimą įmonių rizikos sistema ir vidaus kontrolės.

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bendrovei, tikslus, politiką ir procesus, susijusius su šių rizikų vertinimu ir valdymu, taip pat informacija apie kapitalo valdymą. Kiekybiniai atskleidimai pateikiami kitose finansinių ataskaitų pastabose.

Banko stebėtojų taryba yra atsakinga už tai, kad su banko veikla ir strategija susijusi rizika būtų tinkamai valdoma ir kontroliuojama. Įmonių rizikos valdymo politikoje pateikiama Banko rizikos strategija, įskaitant pagrindinius Bankui taikomus rizikos valdymo principus, ir pateikiamos jų įgyvendinimo gairės. Be to, jame apibrėžiama ir perteikiama Banko rizikos strategija ir rizikos apetitas, pateikiamas išsamus ir visapusiškas aprašymas, kaip Bankas valdo riziką ir kaip rizikos valdymo procese paskirstomi vaidmenys ir atsakomybė, taip pat apibrėžiamas patikimos rizikos kultūros pagrindas. ir rizikos suvokimas. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, kad atitiktų rinkos sąlygų ir Bankos veiklos pokyčius.



Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų bankui ir rizika, kad įkeistas užstatas nepadengs reikalavimų. Bendrovė numato taikyti priemones, kuriomis būtų siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto apskaitinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones finansinės būklės ataskaitoje, jeigu tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Paskolos klientams, balansinė vertė

Toliau pateiktose lentelėse pateikiamos paskolos visuomenei ir kredito įstaigoms amortizuota savikaina pagal pramonės sektorius, taip pat parodant paskolų, kurių kredito rizika valdoma, koncentraciją.

31-12-2024	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina
Nekilnojamasis turtas	8 989	(23)	8 966	2 828	(140)	2 688	-	-	-	11 654
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	4 829	(9)	4 820	-	-	-	454	-	454	5 274
Transportas ir sandėliavimas	4 419	(6)	4 413	413	(2)	411	-	-	-	4 824
Gamyba	2 024	(4)	2 020	1 047	(3)	1 044	-	-	-	3 064
Finansinės institucijos	795	(10)	785	-	-	-	-	-	-	785
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	-	-	-	-	-	2 243	(334)	1 909	1 909
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	4 570	(18)	4 552	234	(2)	232	-	-	-	4 784
Statyba	987	(1)	986	-	-	-	-	-	-	986
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	260	-	260	101	-	101	-	-	-	361
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	-	-	150	-	150	-	-	-	150
Menas, pramogos ir poilsis	-	-	-	1 808	(133)	1 675	-	-	-	1 675
Informacija ir komunikacija	217	(1)	216	-	-	-	-	-	-	216
Finansinė ir draudimo veikla	345	(10)	335	-	-	-	-	-	-	335
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimo paslaugos	577	-	577	-	-	-	-	-	-	577
Sandorio išlaidos	28	-	28	-	-	-	-	-	-	28
Ateinančių laikotarpių pajamos	(204)	-	(204)	-	-	-	-	-	-	(204)
Iš viso	27 836	(82)	27 754	6 581	(280)	6 301	2 697	(334)	2 363	36 418

31-12-2023	1 pakopa			2 pakopa			3 pakopa			Iš viso
Paskolų pasiskirstymas pagal sektorius / pramonės šakas	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Bendroji balansinė vertė	Tikėtini paskolų nuostoliai	Amortizuota savikaina	Amortizuota savikaina
Nekilnojamasis turtas	9 260	(57)	9 203	-	-	-	-	-	-	9 203
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	5 846	(17)	5 829	1 302	(3)	1 299	-	-	-	7 128
Transportas ir sandėliavimas	5 022	(21)	5 001	-	-	-	1 507	(549)	958	5 959
Gamyba	4 064	(12)	4 052	-	-	-	-	-	-	4 052
Finansinės institucijos	2 415	(28)	2 387	-	-	-	-	-	-	2 387
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	2 014	(5)	2 009	-	-	-	247	(32)	215	2 224
Administracinių ir aptarnavimo paslaugų veikla	1 837	(7)	1 830	-	-	-	-	-	-	1 830
Statyba	780	(1)	779	-	-	-	-	-	-	779
Žmonių sveikatos priežiūros ir socialinio darbo veikla	411	-	411	-	-	-	-	-	-	411
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	163	-	163	-	-	-	-	-	-	163
Menas, pramogos ir poilsis	1 985	(4)	1 981	-	-	-	-	-	-	1 981
Sandorio išlaidos	37	-	37	-	-	-	-	-	-	37
Ateinančių laikotarpių pajamos	(192)	-	(192)	-	-	-	-	-	-	(192)
Iš viso	33 642	(152)	33 490	1 302	(3)	1 299	1 754	(581)	1 173	35 962

*Didžiausia kredito rizikos pozicija*

Toliau esančiose lentelėse pateikiama didžiausia Banko kredito rizikos pozicija, neatsižvelgiant į turimą užstatą. Balanse pripažintam finansiniam turtui didžiausia kredito rizikos pozicija yra lygi jo balansinei vertei; suteiktoms finansinėms garantijoms ir panašioms sutartims – didžiausios sumos, kurią tektų sumokėti, jei garantijos būtų panaudotos. Paskolų įsipareigojimų ir kitų su kreditu susijusių įsipareigojimų atveju paprastai tai yra visa įsipareigotų priemonių suma.

	2024	2023
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	162 865	107 580
Vertybiniai popieriai	8 236	415
Paskolos klientams pagal užstato tipą	36 418	35 962
Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas	2 986	3 161
Komerčinės paskirties nekilnojamasis turtas	21 230	21 138
Kilnojamasis turtas	8 407	3 911
Kitas užstatas	3 182	3 358
Neužtikrinta	613	4 394
Išvestinės finansinės priemonės	-	12
Prekybos ir kitos gautinos sumos	177	136
Neapibrėžtieji įsipareigojimai		
Garantijos	-	-
Įsipareigojimai	4 714	3 633
Didžiausia kredito rizikos pozicija	212 410	147 738

Pasiskirstymas pagal vidaus kredito rizikos vertinimą

Toliau pateiktose lentelėse parodyta finansinių priemonių, kurioms taikomi 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimai, kredito kokybė. Bendrosios balansinės arba nominaliosios vertės paskirstytos pagal vidinį kredito rizikos vertinimą ir etapą.

Kredito rizikos rangą (Moody's)	PD	Ataskaitinis laikotarpis			
		Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3	Iš viso
Aaa	< 0,02 %	-	-	-	-
Aa1 - Aa3	0,02 % - 0,09 %	-	-	-	-
A1 - A3	0,09 % - 0,27 %	-	-	-	-
Baa1 -Baa3	0,27 % - 1,1 %	2 940	101	-	3 041
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	16 621	3 310	-	19 931
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	8 275	3 170	-	11 445
Caa/C	100%	-	-	2 697	2 697
IŠ VISO:		27 836	6 581	2 697	37 114



Kredito rizikos rangą (Moody's)	PD	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis			
		Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3	Iš viso
Aaa	< 0,02 %	-	-	-	-
Aa1 - Aa3	0,02 % - 0,09 %	-	-	-	-
A1 - A3	0,09 % - 0,27 %	-	-	-	-
Baa1 -Baa3	0,27 % - 1,1 %	160	-	-	160
Ba1 - Ba3	1,1 % - 3,7 %	19 738	1 038	-	20 777
B1 - B3	3,7 % - 8,5 %	13 744	264	-	14 008
Caa/C	100%	-	-	1 754	1 754
IŠ VISO:		33 642	1 302	1 754	36 698

Bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas

Toliau pateiktoje lentelėje pateikiamas paskolų gyventojams, vertinamų amortizuota savikaina, bendrosios balansinės vertės ir atidėjinių kredito nuostoliams palyginimas, kur eilutėje “apimties padidėjimas / sumažėjimas” nurodomas paskolos sutartinės sumos padidėjimas, perviršio padidėjimas ir paskolos amortizacija, perviršio sumažėjimas. Naujo finansinio turto eilutėje nurodomos naujai sudarytos paskolų sutartys ir nupirkto paskolos, o eilutėje Nurašytas finansinis turtas nurodomos visiškai grąžintos arba nurašytos paskolos. Šie pasikeitimai turi įtakos numatomiems kredito nuostolių (TKN) pokyčiams, kurie taip pat pateikiami atskirai, t. y. nebepripažintam ir naujam finansiniam turtui ir rizikos veiksnių (EAD, PD, LGD) pokyčiams, kuriems tiesioginę įtaką daro paskolos sutartinės sumos padidėjimas, perviršio padidėjimas ir paskolos amortizacija, perviršio sumažėjimas.

	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		
	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas	Ne kredito vertės sumažėjimas		Kredito vertės sumažėjimas
	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3	Pakopa 1	Pakopa 2	Pakopa 3
Bendroji balansinė vertė						
Pradinis likutis	33 642	1 302	1 754	23 783	20	21
Padidėjimas dėl inicijavimo	13 066	480	-	16 520	1 282	1 773
Nurašytas finansinis turtas	(8 646)	(553)	(1 507)	(4 623)	-	-
Apimties padidėjimas / sumažėjimas	(10 226)	5 352	2 450	(2 038)	-	-
Neveiksnios paskolos parvadimo	-	-	-	-	-	(40)
Galutinis likutis	27 836	6 581	2 697	33 642	1 302	1 754
Laikotarpio pradžios likutis	152	3	581	77	-	-
Padidėjimas dėl inicijavimo ir įsigijimo	46	1	-	63	3	569
Nurašytas finansinis turtas	(45)	(2)	(549)	(37)	-	-
Rizikos veiksnių pokyčiai (EAD, PD, LGD)	(62)	278	17	48	-	-
Etapų perkėlimas	(9)	-	285	1	-	32
Iš pirmos pakopos į antrą pakopą	(9)	-	-	1	-	-
Iš pirmos pakopos į trečią pakopą	-	-	237	-	-	32
Iš antros pakopos į pirmą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš antros pakopos į trečią pakopą	-	-	48	-	-	-
Iš trečios pakopos į antrą pakopą	-	-	-	-	-	-
Iš trečios pakopos į pirmą pakopą	-	-	-	-	-	-
Kiti*	-	-	-	-	-	(20)
Galutinis likutis	82	280	334	152	3	581
Pradinis likutis	33 490	1 299	1 173	23 706	20	21
Galutinis likutis	27 754	6 301	2 363	33 490	1 299	1 173

*apima nurašymą / neveiksnios paskolos parvadimo

Pradelstos paskolos

Pradelstos paskolos - tai paskolos, kurių sutarties sąlygos buvo pakeistos dėl kliento finansinių sunkumų. Pradelimo priemonės tikslas - suteikti paskolos gavėjui galimybę vėl mokėti visas įmokas arba išvengti išieškojimo iš turto, arba, kai manoma, kad to padaryti neįmanoma, maksimaliai padidinti negrąžintų paskolų grąžinimą. Sutarties sąlygų pakeitimai apima įvairių formų lengvatas, pavyzdžiui, amortizacijos sustabdymą, palūkanų normų sumažinimą iki mažesnių nei rinkos palūkanų normų, visos paskolos ar jos dalies atleidimą arba naujų paskolų išdavimą pradelstoms sumoms sumokėti. Priklausomai nuo to, kada imamasi pradelimo priemonių, ir nuo skolininko finansinių sunkumų rimtumo, pradelsta paskola gali būti traktuojama kaip pelninga pradelsta paskola arba kaip neveiksni pradelsta paskola. Toliau pateiktoje lentelėje parodytos bendros atidėtų paskolų sumos.



	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pakopa 1	-	-
Pakopa 2	1 561	-
Pakopa 3	-	-
IŠ VISO:	1 561	-

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika reiškia riziką, kad nesugebėsite įvykdyti mokėjimo įsipareigojimų jiems suėjus terminui nepatiriant didelių papildomų lėšų gavimo išlaidų arba nuostolių dėl skubaus turto pardavimo. Likvidumo rizikos valdymui Bankas siekia išlaikyti stiprų likvidumo rezervą ir pakankamus balansavimo pajėgumus, kad Bankas galėtų vykdyti savo įsipareigojimus įprastomis ar sudėtingomis sąlygomis nepatiriant nepriimtinių nuostolių ar rizikos Banko reputacijai.

Šioje lentelėje pateikiami pagrindiniai banko elementai, naudojami skaičiuojant 2024 m. gruodžio 31 d. likvidumo padengimo koeficientą:



	Vertė	Svoris	Suma
Likvidus turtas	51 298		51 298
Rezervas centriniame banke	44 766	1,00	44 766
Valstybės obligacijos	6 532	1,00	6 532
Mažmeniniai indėliai	49 473		4 921
Indėlių, atleidžiamų nuo nutekėjimo apskaičiavimo	44 439	0,00	-
Indėliai, kurių išmokėjimą susitarta atlikti per ateinančias 30 dienų	4 893	1,00	4 893
kiti mažmeniniai indėliai	142	0,20	28
Veiklos indėliai	25 818		6 407
Laikomi siekiant dėl įtvirtintų veiklos santykių gauti tarpuskaitos, saugojimo, pinigų valdymo ar kitas panašias paslaugas	25 818		6 407
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	239	0,05	12
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	25 579	0,25	6 395
Pertekliniai veiklos indėliai	116 716		103 673
Finansinių klientų indėliai	95 384	1,00	95 384
Kitų klientų indėliai	21 332		8 289
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	1 217	0,20	243
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	20 115	0,40	8 046
Neoperaciniai indėliai	5 530		5 417
Indėliai, atsirandantys dėl korespondentinės bankininkystės ir pagrindinio finansų tarpininko paslaugų	3 901	1,00	3 901
Finansinių klientų indėliai	1 475	1,00	1 475
kitų klientų indėlius	154		41
Indėliai, kuriems taikoma indėlių garantijų sistema	101	0,20	20
Indėliai, kuriems netaikoma indėlių garantijų sistema	53	0,40	21
Įsipareigota įranga	5 037		1 000
kredito galimybės	5 037		1 000
Nefinansiniams klientams, išskyrus mažmeninius klientus	3 382	0,10	338
Kredito įstaigoms	1 655	0,40	662
Kiti įsipareigojimai	1 643		-
Įsipareigojimai, atsirandantys dėl veiklos išlaidų	1 643	0,00	-
Viso išmokos	204 217		121 419
Įplaukos iš neužtikrintų operacijų/indėlių	117 440		117 125
Įplaukos, kuriems taikomas 75% sumažėjimas			91 064
Grynasis likvidumas			30 355
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			169,0%

Palūkanų normos rizika

Pagal 2024 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis bendrovė apskaičiavo lygiagrečiai +/- 200 p.p sukrėtimus nuosavo kapitalo (EVE) ekonominę ir Grynosios palūkanų pajamos vertę eurai. Rezultatai rodo, kad bankas veikia pagal nustatytą rizikos apetitą.

Grynosios palūkanų pajamos, 12 mėnesių	Pokytis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Padidėjusios palūkanų normos	+1 p.p.	499	143
Sumažėjusios palūkanų normos	-1 p.p.	(505)	(143)

EVE skaičiavimo laiko segmentai pagal 2024-12-31 palūkanų normos rizikos ataskaitą.

	Pareikalavimo	Vienos nakties	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 mėnesio iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesio iki 6 mėnesių	Nuo 6 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 2 metų	Nuo 2 metų iki 3 metų	Nuo 3 metų iki 4 metų	Nuo 4 metų iki 5 metų	Nuo 5 metų iki 7 metų	> 7 metų
Turto iš viso	46 120	114 000	7 616	8 587	15 336	1 224	925	883	1 130	387	-	-
Įsipareigojimų iš viso	121 705	13 605	-	5 146	20 813	21 679	3 298	3 175	3 175	3 175	-	-
Tarpas iš viso	(75 585)	100 395	7 616	3 441	(5 477)	(20 455)	(2 373)	(2 292)	(2 045)	(2 788)	-	-

	Ataskaitinis laikotarpis					
	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Neskaiciuojamos palūkanos	Iš Viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	114 010	-	-	-	48 855	162 865
Obligacijos amortizuota savikaina	-	1 452	-	6 784	-	8 236
Paskolos klientams*	8 335	25 453	800	-	1 830	36 418
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 699	1 699
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	38	38
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	566	566
Atidėtas mokėčio turtas	-	-	-	-	576	576
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	177	177
Kitas turtas	-	-	-	-	953	953
TURTO IŠ VISO	122 345	26 905	800	6 784	54 694	211 528
Indėliai iš finansų įstaigų	3 901	-	-	-	118 612	122 513
Klientų indėliai	496	49 199	232	-	25 032	74 959
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	550	550
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	16	16
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	7	7
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	96	96
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	822	822
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	4 397	49 199	232	-	145 135	198 963
Grynasis skirtumas finansiniais metais	117 948	(22 294)	568	6 784	(90 441)	12 565
Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija	350	-	-	-	-	350

*Iš viso nuvertėjusios ir negrąžintos paskolos pateikiamos skiltyje „Be termino“.



	Ataskaitinis laikotarpis					
	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Virš 5 metų	Neskaiciuojamos palūkanos	Iš Viso
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	77 026	-	-	-	30 554	107 580
Obligacijos amortizuota savikaina	-	415	-	-	-	415
Paskolos klientams*	23 320	9 786	1 795	-	1 061	35 962
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	12	12
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 477	1 477
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28	28
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	50	50
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	-	-	-	-	757	757
TURTO IŠ VISO	100 346	10 201	1 795	-	34 830	147 172
Indėliai iš finansų įstaigų	21 475	-	-	-	53 588	75 063
Klientų indėliai	1 391	23 773	24 494	-	9 041	58 699
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	312	312
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 593	1 593
ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	22 866	23 773	24 494	-	64 534	135 667
Grynasiskirtumas finansiniais metais	77 480	(13 572)	(22 699)	-	(29 704)	11 505
Nebalansinės sąskaitos išvestinių finansinių priemonių grynoji tariamoji pozicija	400	-	-	-	-	400

*Iš viso nuvertėjusios ir negrąžintos paskolos pateikiamos skiltyje „Be termino“.

IBOR reforma

Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV) pristatė tarpbankinės siūlomos palūkanų normos (IBOR) metodikos pakeitimus, kurie ateityje gali turėti įtakos banko finansinėms priemonėms.

Bankas atidžiai išnagrinėjo galimą IBOR reformos poveikį savo veiklai ir finansinėms ataskaitoms. Šiuo metu bankas nėra nustatęs jokio reikšmingo reformos poveikio savo finansinėms ataskaitoms.

Bankas atidžiai stebėjo IBOR reformą ir toliau reguliariai vertins IBOR reformos poveikį, o prireikus finansinėse ataskaitose pateiks papildomos informacijos siekiant užtikrinti, kad būtų tinkamai pranešta apie bet kokią reikšmingą poveikį.

Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika vertei, pajamoms ar kapitalui, kylanti dėl rizikos veiksnių judėjimo finansų rinkose. Rinkos rizikos valdymo tikslas – sumažinti rinkos riziką.

Valiutos rizika

Užsienio valiutos kurso rizika yra rizika, kad Bendrovės turto ir įsipareigojimų, įskaitant išvestines finansines priemones, vertė svyruos dėl valiutų kursų pokyčių ar kitų svarbių rizikos veiksnių. Valiutų kurso rizika, atsirandanti dėl bankinių operacijų, valdoma apribojant bendrą turto ir įsipareigojimų, įskaitant išvestines finansines priemones, vertę ta pačia valiuta iki norimo lygio, naudojant išvestines finansines priemones, tokias kaip išankstiniai užsienio valiutos keitimo sandoriai.

Bendrovė valdo struktūrinę užsienio valiutos keitimo riziką, neatsiejamą nuo balanso ir pajamų struktūros. Rinkos rizika, atsirandanti dėl užsienio valiutos pozicijų, valdoma nustatant atvirų užsienio valiutų pozicijų limitą.

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turtas ir įsipareigojimai skirtingomis valiutomis buvo tokie:

	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29	6	5	-	162 825	162 865
Obligacijos amortizuota savikaina	-	-	-	-	8 236	8 236
Paskolos klientams	-	-	-	-	36 418	36 418
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 699	1 699
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	38	38
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	566	566
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	-	576	576
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	177	177
Kitas turtas	313	-	-	-	640	953
TURTO IŠ VISO	642	6	5	-	211 175	211 528
Indėliai iš finansų įstaigų	1	1	-	-	122 511	122 513
Klientų indėliai	-	-	-	-	74 959	74 959
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	550	550
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	16	16
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	96	96
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	829	829
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	12 565	12 565
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	1	1	-	-	211 526	211 528
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	341	5	5	-	(351)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(350)	-	-	-	350	-



	Ataskaitinis laikotarpis					
	USD	GBP	TRY	Other	EUR	Total
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109	-	-	-	107 471	107 580
Obligacijos amortizuota savikaina	-	-	-	-	415	415
Paskolos klientams	-	-	-	-	35 962	35 962
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 477	1 477
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28	28
Teisė naudoti turtą	-	-	-	-	50	50
Atidėtas mokesčio turtas	-	-	-	-	755	755
Prekybos ir kitos gautinos sumos	-	-	-	-	136	136
Kitas turtas	282	-	-	-	487	769
TURTO IŠ VISO	391	-	-	-	146 781	147 172
Indėliai iš finansų įstaigų	8	7	-	-	75 048	75 063
Klientų indėliai	-	-	-	-	58 699	58 699
Nuomos įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-	-	-	-	-
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	-	-	-	312	312
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	1 593	1 593
AKCININKO NUOSAVYBĖS IŠ VISO	-	-	-	-	11 505	11 505
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS IŠ VISO	8	7	-	-	147 157	147 172
Grynoji balanso ataskaitos pozicija	383	(7)	-	-	(376)	-
Grynoji nebalansinių ataskaitos pozicija	(400)	-	-	-	400	-

ESG rizika

Bankas toliau tobulina savo ESG rizikos valdymo sistemą pagal priežiūros institucijos lūkesčius.

25 pastaba. Riziką ribojantys normatyvai

Kapitalo pakankamumas

Bankas privalo laikytis Lietuvos banko nustatytų rizikos ribojimo norminio kapitalo reikalavimų, įskaitant kapitalo pakankamumo rodiklį.

Be to, Bendrovės turi šiuos tikslus:

- užtikrinti Bendrovės sugebėjimą vykdyti kapitalo pakankamumo reikalavimus
- užtikrinti galimybę palaikyti optimalų kapitalo lygį, siekiant užtikrinti investicijų portfelio augimą ir apsaugoti nuo galimos rizikos

Informacija apie visų Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

Bankas 2024 m. gruodžio 31 d. laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų:

1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas – 9.29%	18,5%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas – 11.19%	18,5%
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas – 13.79%	18,5%
Kapitalo apsaugos rezervas	2,5 %
Įstaigai būdingas anticiklinis kapitalo rezervas	0,91%
Sverto koeficientas - turi būti daugiau nei 3 proc.	4,9%
Likvidumo reikalavimas - Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%) turi būti ne mažesnis kaip 130 proc.	169,0%
Likvidumo reikalavimas - NSFR turi būti ne mažesnis kaip 100 proc.	242,8%
Didelis pozicijos reikalavimas ne įstaigoms - negali viršyti 25% banko I lygio kapitalo	19,4%
Didelis pozicijos reikalavimas įstaigoms - negali viršyti 100% banko I lygio kapitalo	7,2%

26 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis yra laikomi akcininkas, darbuotojai, valdybos nariai, jų artimi šeimos nariai ir įmonės, kurias jie tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja arba yra kontroliuojamos ar yra valdomos bendrai su Bendrove ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Susijusios šalies pavadinimas	Pirkimai iš susijusios šalies per 2024 metus	Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2024-12-31	Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2024 m.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos 2024-12-31
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	14 235	250	71
Viso	-	14 235	250	71

Susijusios šalies pavadinimas	Pirkimai iš susijusios šalies per 2023 metus	Įsipareigojimai susijusiai šaliai 2023-12-31	Paslaugų suteikimas susijusiai šaliai 2023 m.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos 2023-12-31
Akcininkas	-	-	-	-
Susiję šalys	-	69	145	78
Viso	-	69	145	78



Finansiniai ryšiai su Banko vadovais pateikti žemiau:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Įmonės vadovams ir kitiems susijusiems asmenims priskaičiuotos sumos:		
- Su darbo santykiais susijusios sumos	741	661
- Išmokos už darbą stebėtojų taryboje	526	454
- Neatlygintinai perduotas turtas arba suteiktų paslaugų vertė	-	-
- Kitos reikšmingos sumos	-	-