

VERSLO STRATEGIJA IR PROCESAI

Artea grupės ilgalaikės strategijos pagrindinis tikslas – iki 2029 m. tapti geriausiu banku Lietuvoje. Bankas siekia užtikrinti geriausią klientų patirtį, būti pirmuoju pasirinkimu klientų mintyse, viršyti rinkos augimo tempus pagal klientų skaičių ir paskolų portfelį, bei generuoti aukštą, dviženklę grąžą investuotojams.

Siekiami rezultatai, kurie detalizuoja ambiciją:

- klientų perspektyva – tapti Nr. 1 pagal klientų pasitenkinimą bankų sektoriuje;
- augimo perspektyva – pagal aktyvių klientų skaičių ir paskolų portfelį augti greičiau nei rinka;
- darbuotojų perspektyva – tapti TOP3 darbdaviu finansų sektoriuje;
- žinomumo perspektyva – vartotojų mintyse tapti pirmu prekės ženklu bankų sektoriuje;
- investuotojų perspektyva – užtikrinti 20 proc. grąžos rodiklį investuotojams.

2025 metais Bankas peržiūrėjo ankstesniais metais atlikto Dvejopo reikšmingumo vertinimo (angl. Double Materiality Assessment) rezultatus, ir nenustačius reikšmingų pokyčių, patvirtino, jog Artea grupei ir toliau išlieka aktualios tos pačios reikšmingos tvarumo temos.

Remiantis Banko Dvejopo reikšmingumo vertinimo rezultatais, identifikuojamos šios Reikšmingos tvarumo temos (bei potėmės ir potėmių-potėmės):

- Klimato kaita (Klimato kaitos švelninimas, prisitaikymas prie klimato kaitos, energetika).
- Sava darbo jėga (Darbo sąlygos (Deramas darbo užmokestis, Socialinis dialogas, asociacijų laisvė, kolektyvinės derybos, Sveikata ir sauga), Vienodas požiūris ir lygios galimybės visiems (Lyčių lygybė ir vienodas užmokestis už vienodos vertės darbą, Mokymas ir įgūdžių ugdymas), Kitos su darbu susijusios teisės (Privatumas).
- Vartotojai ir galutiniai naudotojai (Su informacija susijęs poveikis vartotojams ir (arba) galutiniams naudotojams (privatumas, galimybė gauti (kokybišką) informaciją), Vartotojų ir (arba) galutinių naudotojų socialinė įtrauktis (Nediskriminavimas, prieiga prie produktų ir paslaugų, atsakinga rinkodara).
- Verslo etika (Įmonės kultūra, Korupcija ir kyšininkavimas).

Išsamiau Dvejopo reikšmingumo vertinimo procesas ir rezultatai (reikšmingumo matrica) bei reikšmingo poveikio, rizikos ir galimybių sąveika su strategija ir verslo modeliu – ataskaitoje AB Artea banko grupės 2025 m. Konsoliduota informacija tvarumo klausimais, kuri yra Artea banko (anksčiau - Šiaulių banko) Finansinės ataskaitos ir vadovybės ataskaitos dalis už 2025 m.

Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatui neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti ilgojo termino (long-term) ir artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija.

Naudojantis SBTi standartu, 2025 metais Banko Valdyba patvirtino trumpo laikotarpio tikslus dėl AB Artea banko grupės 1 ir 2 sričių ŠESD mažinimo, taip pat tikslus dėl AB Artea banko ŠESD mažinimo finansavimo ir investavimo veikloje. Patvirtinti tikslai bus toliau derinami su nauju SBTi Grynojo nulio standartu finansų institucijoms (angl. SBTi Financial Institutions Net Zero Standard) ir integruojami į Banko rengiamą Klimato pertvarkos planą. Išsamiau apie Artea grupės 1 ir 2 sričių šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijas ir Klimato pertvarkos planą - AB Artea banko grupės 2025 m. Konsoliduota informacija tvarumo klausimais.

2025 m. atnaujinant ASV strategiją, kuri yra integrali Grupės strategijos dalis, buvo atsižvelgiama į Dvejopo reikšmingumo vertinimo rezultatus ir identifiкуotas reikšmingas temas bei Banko Valdybos patvirtintą dekarbonizacijos planą (ŠESD emisijų mažinimo planą). Artea grupės ASV strategija apie visus tris elementus – aplinkosauginį, socialinį ir valdymo, o keliami tikslai apima įvairius laikotarpius – nuo trumpo laikotarpio iki ilgojo laikotarpio, priklausomai nuo tikslų pobūdžio. Išsamiau apie ASV strategijoje keliamus tikslus - AB Artea banko grupės 2025 m. Konsoliduota informacija tvarumo klausimais (*Strategija, verslo modelis ir vertės grandinė dalyje*).

Žalieji produktai ir produktai, orientuoti į energetinio efektyvumo didinimą. AB „Artea bankas“ yra pagrindinis daugiabučių modernizavimo projektų finansavimo partneris šalyje. Per 2011–2025 m. laikotarpį Bankas finansavo 3140 daugiabučių renovacijos projektus už 1.26 mlrd. Eur.

Nuo 2022 metų bankas valdo 275 mln. eurų fondą „Artea Retrofit Fund 1“, kurio lėšomis šiuo metu jau yra finansuojama 394 daugiabučių namų renovacija, o nuo 2024 metų – 200 mln. eurų fondą „Artea Retrofit Fund 2“, kurio lėšomis finansuojamas 272 daugiabučių namų modernizavimas. Be to, 2025 m. bankas gavo Europos investicijų banko (EIB) kvietimą pradėti derybas dėl naujo, jau trečiojo, daugiabučių namų Lietuvoje modernizavimo fondo. Numatoma, jog fondas sieks iki 625 mln. Eurų, o fondo lėšų užteks atnaujinti apie 850 daugiabučių namų. „Artea“ banko paraiška steigti fondą buvo atrinkta EIB skelbtame kvietime finansų įstaigoms dėl finansavimo iš priemonės Kontroliuojančiojo fondo „Lietuva 2021 – 2027“.

Taip pat AB „Artea bankas“ prisideda prie atsinaujinančios energijos projektų vystymo šalyje – per 2024 metus finansavo saulės ir vėjo jėgainių įsigijimo ir įrengimo projektų už beveik 55 mln. Eur. 2025 metais saulės elektrinių ir vėjo energetikos apimtys sumažėjo, tačiau didesnis dėmesys buvo skiriamas elektros energijos kaupimo įrenginių finansavimui - bendra kredito sutarčių, skirtų finansuoti BESS investicijoms, suma viršija 40 mln. Eur.

Bankas klientams teikia žalio būsto kreditus, kurie skirti finansuoti aukščiausio energinio naudingumo klasės nekilnojamąjį turtą. Per 2025 m. Bankas suteikė žalio būsto paskolų už 17,6 mln. EUR.

Taip pat AB „Artea bankas“ siūlo kitus į energetinį efektyvumą orientuotus produktus, tokius kaip elektromobilių ir hibridinių automobilių lizingui bei verslo tvarumą didinantys projektai. Palankesnėmis sąlygomis suteikiamos paskolos elektromobiliams ir hibridiniams automobiliams prisideda prie tvaresnės aplinkos kūrimo ir skatina rinktis aplinkai draugiškesnes transporto priemones.

2026 m. Bankas ir toliau orientuojasi į kitų verslo tvarumą didinančių projektų finansavimą, tokių kaip:

- Atsinaujinanti energija;
- Energijos vartojimo efektyvumo didinimo projektai;
- Atliekų tvarkymo projektai;
- Emisijų mažinimo projektai;
- Tvarios miškininkystės projektai;
- Vandens ir nuotekų tvarkymo projektai.

Be to, Bankas imasi ir kitų veiksmų, kurie prisideda prie ASV (ypatingai klimato ir aplinkos) rizikos valdymo ir ŠESD mažinimo:

- Periodiškai vertiname klimato ir aplinkos rizikos poveikį Banko finansuojamiems sektoriams ir portfeliams (atliekamas Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimas).
- Tobuliname kredito rizikos valdymą. Kreditavimo sprendimo priėmimo sistema užtikrina, kad padidintos ASV rizikos klientai būtų tinkamai vertinami ir tvirtinama finansavimo struktūra leistų mažinti ASV rizikos lygį.
- Taip pat, stebimos įmonių (klientų) pastangos mažinti išmetamo ŠESD kiekį ir prisitaikyti prie naujų lūkesčių. Tai padeda geriau valdyti klimato kaitos riziką ir galimai padės išvengti ar sumažinti neigiamą Banko portfelio poveikį.
- Įkeičiamo turto vertinimo procese įtraukti tokie klimato ir aplinkos rizikos veiksniai kaip objekto energinis naudingumas ir fizinės rizikos vertinimas. Šių veiksnių vertinimas leidžia pagerinti kredito rizikos valdymą bei prisideda skatinant visuomenės perėjimą prie tvaresnių finansinių sprendimų.
- Taip pat nuolat stebimi ir įgyvendinami nauji reguliaciniai reikalavimai, kurie leistų geriau valdyti ASV riziką.

Klientai. Banko klientai – tai yra tiesioginiai Banko ir grupės produktų ir paslaugų naudos gavėjai. Klientai palaiko tiesioginius ryšius su Grupe, atlieka įvairias operacijas, tokias kaip atidaro sąskaitas, ima paskolas, naudojami investavimo produktais ar kitomis Grupės paslaugomis.

Bankas vadovaudamasis aktualių teisės aktų reikalavimais, turi reglamentavęs taisykles, procesus ir sistemas, kuriomis naudojasi siekiant kuo geriau pažinti savo klientus tiek prieš dalykinių santykių pradžią, tiek dalykinių santykių metu. Kliento pažinimas prieš pradedant dalykinius santykius apima tokius pagrindinius etapus: kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymą, patikrinimą ir atnaujinimą; informacijos apie klientą rinkimą, patikrinimą ir vertinimą; kliento priimtumo vertinimą ir pan. Tuo tarpu kliento tęstinio pažinimo dalykinių santykių metu apima tokius pagrindinius etapus: kliento pažinimo informacijos periodinį ir ad-hoc atnaujinimus bei vidinius analizės ir vertinimo procesus.

Kliento pažinimo proceso metu, renkama, tikrinama ir vertinama visa su klientu susijusi ir Bankui pateikta informacija, įskaitant ir informaciją apie kliento naudos gavėjus - kontroliuojančius juridinius ir / ar fizinius asmenis.

Bankas priimdamas sprendimus dėl verslo klientų kreditavimo, vadovaujasi teisės aktų reikalavimais bei turi atskiras specializuotas Banko tvarkas ir procesus, kuriuose detalai reglamentuojami su kreditavimo procesu susiję veiksmai bei kredito rizikos valdymo principai. Kreditavimo proceso metu vertinama ne tik kliento veiklos specifika, finansiniai rodikliai, bet ir kliento veiklos valdymas (istorija, akcininkų bei vadovų patirtis) ir akcininkų struktūra (kontrolės ir ekonominiai ryšiai, įtaka įmonės finansiniam valdymui). Taip pat atsižvelgiama į galimas įmonės valdymo problemas ar esminius pokyčius, galinčius sąlygoti reikšmingus veiklos strateginius pokyčius, turėti įtakos įmonės reputacijai ir pan. Nustatant įmonės rizikos grupę, galutinį rezultatą įtakoja akcininkų bei vadovų reputacija bei patirtis, už kuriuos skiriami atitinkami balai.

Verslo klientų kredito rizikos vertinimo (reitingavimo) proceso metu, vertinami galimi klientų rizikos pokyčiai dėl ASV rizikos (kartu padidėjusios klimato ir aplinkos rizikos). Todėl siekiant atliepti Bankui galiojančius priežiūrinius reikalavimus, Bankas į verslo klientų kreditavimo procesą yra įtraukęs klientų ASV rizikos vertinimą:

- Bankas verslo klientams teikia ASV rizikos klausimyną, kurio tikslas yra nustatyti klientų veiklai būdingą ASV rizikos lygį bei paskatinti klientus taikyti ASV rizikos mažinimo priemones savo veikloje. ASV klausimyną sudaro kokybiniai ir kiekybiniai klausimai. ASV klausimynas apima visus tris elementus: aplinkosauginę, socialinę ir valdymo rizikas.
- Taip pat Bankas kartu su klientų metinėmis finansinėmis ataskaitomis renka klientų ŠESD duomenis.
- Klientų ASV rizikos vertinimas naudojamas verslo klientų kredito rizikos vertinimo (reitingavimo) procese bei klientų rizikos stebėsenos procese.
- Klientų ASV rizikos vertinimas daro įtaką klientų kredito rizikos įvertinimui, kainodarai. Socialiniai ir verslo klientų valdymo elementai integruoti į verslo klientų reitingavimo sistemą.
- Vidaus dokumentai užtikrina tinkamą rizikos valdymą, vidaus kontrolės priemonės užtikrina principų įgyvendinimą.

ASV rizikos vertinimo procesas ir metodika reguliariai peržiūrimi ir, esant poreikiui, atnaujinami. Atnaujinant vadovaujasi taip pat reguliariai Banko atliekamo Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo rezultatais, bei vadovaujantis aktualiais teisės aktais ir metodikomis.

Tiekėjai. Banko požiūris į santykius su tiekėjais remiasi lūkesčiais, numatytais „Korupcijos prevencijos ir netinkamo elgesio politikoje“, kuri numato, kad tiekėjai laikysis ASV reikalavimų. Nustačius neatitikimą, įvertinama situacija ir pasilieka teisė nutraukti bendradarbiavimą. Siekiant palaikyti atsakingus ir skaidrius santykius su tiekėjais, Bankas aktyviai stebi ir vertina savo tiekėjus, siekdama užtikrinti, kad jie laikytųsi etikos standartų ir teisės aktų reikalavimų. Šis iniciatyvus požiūris padeda sumažinti riziką ir užtikrina, kad Bankas įmonių veikla išliktų tvari ir atsakinga.

Banko valdybos tvirtinamas „Tiekėjų elgesio etikos kodeksas“ atspindi Grupės siekį stiprinti tvarų bendradarbiavimą su tiekėjais. Dokumente nustatyti minimalūs įsipareigojimai ir verslo elgesio bei etikos standartai, kurių Grupė tikisi iš savo tiekėjų.

Bankas šiuo metu neturi visapusiško tiekėjų išsamaus patikrinimo proceso - tiekėjams yra taikomas su tiekėjais susijęs išsamaus patikrinimo procesas, kuriuo siekiama nustatyti, įvertinti ir valdyti galimą ar faktinį neigiamą poveikį visuomenei ir aplinkai, kylantį dėl stambiausių tiekėjų veiklos. Šis procesas apima tiekėjų pateikiamos informacijos analizę ir papildomus veiksmus, užtikrinančius tiekimo grandinės atsakingumą. Išsamaus patikrinimo procesą sudaro:

- Klausimyno pateikimas: Stambiausiems tiekėjams pateikiamas išsamaus patikrinimo klausimynas, kuris naudojamas siekiant įvertinti tiekėjo poveikį ir taikomas priemonės ASV rizikos mažinimui. ASV klausimyną sudaro kokybiniai ir kiekybiniai klausimai. ASV klausimynas apima visus tris elementus: aplinkosauginę, socialinę ir valdymo rizikas.
- Atsakymų analizė: Atsižvelgiant į tiekėjų pateiktą informaciją, įvertinamas galimas poveikis. Klausimynas yra suderintas su Banko Tiekėjų etikos ir elgesio kodekso pagrindinėmis nuostatomis, kurios atitinka įmonės strateginius tikslus ir vertybes.
- Papildomų dokumentų reikalavimas: Jei atsakymai į klausimyną nėra pakankami rizikai įvertinti, galima prašyti papildomų dokumentų ar įrodymų.

Bankas reguliariai peržiūri tiekėjų rizikos valdymo efektyvumą ir atlieka papildomas patikras esant reikšmingiems pokyčiams. Nors šiuo metu procesas orientuotas į stambiausius tiekėjus, tačiau ilgalaikėje perspektyvoje Bankas planuoja peržiūrėti patikrinimo apimtį ir pagal galimybes patobulinti procesą siekiant užtikrinti visapusišką poveikio valdymą.

VALDYMAS

Už ASV rizikos ir ASV strategijos valdymą Banke ir Grupės įmonėse yra atsakingi skirtingi valdymo organai.

Banko stebėtojų taryba:

- Banko stebėtojų tarybos lygmenyje už tiesioginę ASV sritį atsakinga stebėtojų tarybos narė, kartu einanti Audito komiteto pirmininkės pareigas, Rizikos bei Skyrimo komitetų narė;
- Tvirtina Grupės strategiją, kartu ir ASV strategiją, kuri yra integrali Grupės strategijos dalis;
- Tvirtina Banko Rizikos valdymo strategiją ir Rizikos apetito pareiškimą (kartu su pagrindiniais ASV rizikos rodikliais).

Banko valdyba:

- Banko valdybos lygmenyje už tiesioginę ASV rizikos valdymo priežiūrą atsakingas valdybos narys, kartu einantis Banko Rizikų valdymo tarnybos vadovo pareigas (Vyriausiasis rizikos pareigūnas (angl. *Chief Risk Officer, CRO*)), kuris turi galimybes, esant poreikiui, tiesiogiai eskaluoti klausimus Valdybai, Rizikų komitetui ir Stebėtojų tarybai.
- Banko valdyba tvirtina ASV rizikos poveikio Banko veiklai vertinimą, taip pat klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą bei klimato ir aplinkos rizikos poveikio verslo aplinkai vertinimą (**kartą metuose**);
- Banko valdyba yra aukščiausio lygio valdymo organas atsakingas už ASV strategijos derinimą ir jos integravimą į Grupės strategiją bei teikimą Banko Stebėtojų tarybos tvirtinimui, taip pat ASV strategijos įgyvendinimo **metinę** peržiūrą bei strateginių ASV tikslų formulavimą Grupės strategijos kontekste.

Rizikos komitetas:

- Vykdo ASV rizikos valdymo priežiūrą Banke (**kartą per ketvirtį**);
- Vykdo ASV rizikos rodiklių ir bendrą ASV rizikos valdymo periodinį stebėjimą (**kartą per ketvirtį**);
- Banko valdybos teikimu svarsto pakeitimus dėl pagrindinių ASV rizikos rodiklių, kuriuos tvirtina stebėtojų taryba;
- Pagal poreikį, susipažįsta su ASV srities detaliomis analizėmis (angl. *deep dive*).

Audito komitetas

- Prižiūri Banko ir Grupės metinių ataskaitų, tame tarpe ir tvarumo informacijos, vientisumo užtikrinimo procesą.

Skirimo komitetas

- Stebi ir vertina, ar banko valdymo organai ir pagrindines funkcijas užimantys asmenys turėtų pagrindines reikalingas kompetencijas, tarp kurių yra ir ASV rizikos valdymo kompetencijos.

Rizikų valdymo komitetas:

- Rizikų valdymo tarnybos vadovas (Vyriausiasis rizikos pareigūnas, angl. CRO) pirmininkauja Banko rizikos valdymo komitetui;
- Vykdo ASV rizikos valdymo priežiūrą Banke (**kartą per mėnesį**);
- Vykdo ASV rizikos rodiklių ir bendrą ASV rizikos valdymo periodinį stebėjimą (**kartą per mėnesį**).

Tvarios veiklos grupė:

- Tvarios veiklos grupei pirmininkauja Tvarumo pareigūnas;
- Tvarios veiklos grupę sudaro iš viso 13 (trylika) narių iš 7 (septynių) skirtingų tarnybų (veikloje dalyvauja Vyriausiasis rizikos pareigūnas, Rizikų departamento direktorius, Kredito rizikos valdymo ir kontrolės departamento direktorius, Produktų vystymo departamento direktorius, Atitikties departamento direktorius, Personalo departamento direktorius, Tvarumo pareigūnas ir kitų sričių vadovai ir specialistai);
- Tvarios veiklos grupė yra patariamasis organas ASV rizikos klausimais ir ASV strategijos kūrimo klausimais, taip pat vykdo **ketvirtinę** ASV strategijos įgyvendinimo priežiūrą.

Kiti struktūriniai padaliniai, komitetai ir funkcijos:

- Banko produktų komitetas – atsakingas už bankinių produktų vystymą, įskaitant ir žaliuosius produktus, taip pat produktus, orientuotus į energinio efektyvumo didinimą bei tvaraus verslo modelio skatinimą, taip pat tarp produktų vystyme vertinamų rizikų yra vertinama ir ASV rizika.
- Paskolų komitetas – priima sprendimus dėl paskolų suteikimo klientams. Nagrinėjant paskolų suteikimo klausimus yra atsižvelgiama ir į ASV rizikos klasę.
- Mažmeninės bankininkystės bei verslo bankininkystės padaliniai (pirmoji gynybos linija) – teikia klientams finansavimo pasiūlymus, taip pat orientuotus ir į energinio efektyvumo didinimą bei tvaraus verslo modelio skatinimą. Vertina kliento ASV rizikos lygį.
- Investicinės paslaugos - investuojant siekiama išvengti ilgalaikiu laikotarpiu galinčios pasireikšti ASV rizikos neigiamos įtakos vertybinių popierių kainai ir likvidumui, todėl yra vertinamas ASV kriterijų atitikimas.
- Nefinansinių rizikų departamentas (antroji gynybos linija) - koordinuoja ASV rizikos valdymo ir kontrolės procesus Grupėje, rengia vidaus teisės aktus šiai rizikai valdyti bei prižiūri jų įgyvendinimą.
- Atitikties departamentas (antroji gynybos linija) – atlieka vidinę ASV rizikos valdymo sistemos atitikties teisės aktams kontrolės funkciją, taip pat atlieka atitikties patikrinimus.
- Vidaus auditas (trečioji gynybos linija) – rizikos pagrindu atlieka nepriklausomus ASV auditus, kurių metu vertina ASV rizikos valdymo kontrolės sistemos veiksmingumą, teikia rekomendacijas šios sistemos veiksmingumo stiprinimui, stebi pateiktų rekomendacijų įgyvendinimą. Teikia medžiagą Banko audito komitetui apie auditų metu nustatytą problematiką, teiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimo eigą. Esant poreikiui, konsultuoja ASV rizikos valdymo klausimais.

Grupės įmonių (UAB Artea Life Insurance, UAB Artea Asset Management, UAB Artea Lizingas) dalis veiklų yra integruota į Banko veiklą, todėl aukščiau nurodyti Banko komitetai ir komisijos sprendžia dukterinių įmonių ASV rizikos valdymo klausimus. Vis tik, dukterinėse įmonėse yra įsteigti ir veikia tik jų veiklos komitetai.

Taip pat Banke veikia **Darbo taryba**, sudaryta iš 11 (vienuolikos) slaptu balsavimu išrinktų darbuotojų, kurie užima skirtingas pareigas Banke. Tarybos veikla grindžiama jos reglamentu. Ji aktyviai bendradarbiauja su Banko Personalo, Turto valdymo ir administravimo bei kitais departamentais, teikdama pasiūlymus, kurie atspindi ir darbuotojams aktualias ASV temas, siekiant rasti geriausius sprendimus darbuotojų gerovei užtikrinti. Grupės įmonėse UAB Artea Life Insurance ir UAB Artea Asset Management taip pat yra sudarytos darbo tarybos, veikiančios analogišku principu kaip Banke.

Išsamiau ataskaitoje AB Artea banko grupės 2025 m. Konsoliduota informacija tvarumo klausimais.

Su tvarumu susijusių veiklos rezultatų integravimas į paskatų sistemas. Grupės atlygio sistemoje yra numatyta ilgalaikio skatinimo programa skirta nustatytiesiems aukščiausio lygio vadovams, kurių profesinė veikla turi reikšmingiausią poveikį Banko rizikos pobūdžiui. Šios programos vienas iš keturių pagrindinių rodiklių yra ASV rodiklis, numatantis Reputacijos indekso tyrimo rezultatuose ASV vertinimą. Priklausomai nuo Banko padėties rinkoje, nustatytos per ASV tyrimą yra numatyti atitinkami pagrindinių veiklos rodiklių (angl. KPI) svoriai.

Taip pat ASV tikslai gali būti vertinami per bendrą organizacijos tikslų pasiekimą arba priskirti konkrečioms pareigybėms, tiesiogiai atsakingoms už šią sritį. Šiuo metu darbuotojų veiklos rezultatų vertinimas nėra tiesiogiai grindžiamas konkrečiais su tvarumu susijusiais uždaviniais ar jų poveikiu, taip pat ASV veiklos rezultatų rodikliai nėra laikomi veiklos rezultatų vertinimo lyginamaisiais indeksais ar integruoti į atlygio politiką. Grupė reguliariai peržiūri savo atlygio sistemą ir viešai skelbiama Atlygio politiką, todėl ateityje svarstyti galimybes ją tobulinti, siekiant stipriau integruoti tvarumo tikslus į paskatų ir atlygio struktūrą.

RIZIKOS VALDYMAS

Banko ASV rizikos valdymo sistemą sudaro:

ASV rizikos valdymo sistemos komponentai:	Procesai Banke:	
Rizikos nustatymas (angl. <i>Risk identification</i>)	Bendras ASV rizikų stebėjimas ir teisinio reguliavimo stebėjimas, taip pat apibrėžiamos rizikos kategorijos ir vertinimo metodikos ASV rizikų nustatymas (Dvejopo reikšmingumo vertinimas); Klimato ir aplinkos rizikų reikšmingumo vertinimas; Verslo aplinkos, susijusios su klimato ir aplinkos rizika, analizė.	Rizikos valdymo strategija apibrėžia rizikų nustatymo, vertinimo ir valdymo politiką Grupėje. Rizikos apetito pareiškimas apibrėžia rizikos lygį, kurį Grupė yra pasirengusi prisiimti, siekiant verslo tikslų.
Rizikos vertinimas (angl. <i>Risk assessment</i>)	Rizikų vertinimo procesas (Rizikos žemėlapis); ŠESD emisijos iš finansavimo ir investavimo veiklos; Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis ir rezultatų vertinimas Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP</i>) proceso metu; Žaliojo turto rodiklis.	
Rizikos valdymas (angl. <i>Risk management</i>)	ASV rizikos, kaip atskiros rizikos rūšies, valdymas; ASV rizikos valdymo integravimas į kitų finansinių ir nefinansinių rizikų valdymą.	
Rizikos stebėjimas ir ataskaitų teikimas (angl. <i>Risk monitoring & reporting</i>)	Vidinių ataskaitų teikimas (išsamiau apie valdymo organų funkcijas 2025 m. Konsoliduotoje informacijoje tvarumo klausimais) Išorinių ataskaitų teikimas (viešas atskleidimas).	
Rizikos peržiūra ir tobulinimas (angl. <i>Risk review and improvement</i>)	Nuolatinis rizikos valdymo sistemos tobulinimas; ASV srities mokymai darbuotojams.	

Nuo 2026 metų pradžios Bankui įsigaliojo naujos Europos bankininkystės institucijos (EBI) išleistos gairės dėl ASV rizikos valdymo (EBA Guidelines on the management of ESG risks - EBA/GL/2025/01). Vadovaujantis šiomis gairėmis, 2025 metais Bankas atnaujino Verslo aplinkos, susijusios su klimato ir aplinkos rizika, analizę ir Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą. 2026 metais toliau įgyvendinami Klimato pertvarkos planai darbai, siekiant užtikrinti visapusišką atitikį minėtoms gairėms.

Klimato ir aplinkos rizikos poveikio vertinimas yra reguliarus procesas Banke, kuris siejamas su Dvejopo reikšmingumo vertinimu ir kurio rezultatai vertinami kas kartą peržiūrint Grupės strategiją ir Rizikos valdymo sistemą (pavyzdžiui, peržiūrint Rizikos apetito pareiškimą, atnaujinant ASV rizikos rodiklius). Naujoje Grupės strategijoje (2024 – 2029 m.) ASV standartų stiprinimas yra išskiriama kaip viena pagrindinių strateginių krypčių.

Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimas

Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo metu vertinamas fizinių ir perėjimo rizikų poveikis Banko veiklai – finansinėms ir nefinansinėms rizikoms. Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimas ir Verslo aplinkos analizė atliekami bent kartą metuose, tvirtinami Banko valdyboje.

Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo (angl. Climate-related and environmental risk materiality assessment) ir Verslo aplinkos analizės (angl. Business environment scan), atliktos iš klimato ir aplinkos rizikos vertinimo perspektyvų, panaudojimas:

- Grupės Savęs vertinimo (rizikų vertinimo) proceso dalis (atliekamas kartą metuose);
- Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo ir Verslo aplinkos analizės rezultatai ir išvados naudojami peržiūrint Grupės strategiją (kurioje integruotos ir ASV temos);
- Taip pat naudojami peržiūrint Grupės Rizikos valdymo strategiją ir Rizikos apetito pareiškimą;
- Kitiems vidiniams procesams, pavyzdžiui, klientų ASV rizikos lygio nustatymui, testavimui nepalankiausiomis sąlygomis, ASV rizikos rodiklių nustatymui ir pan.

Klimato ir aplinkos rizikų reikšmingumo vertinimas leidžia Bankui susidaryti holistinį vaizdą ir atitinkama linkme nukreipti savo rizikos valdymo strategiją.

2025 metais atliekant Klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimą, buvo išsamiai vertintas fizinės ir perėjimo rizikos poveikis šioms rizikoms: kredito, rinkos, likvidumo, operacinei ir reputacijos, atitikties ir strateginei (verslo modelio) bei koncentracijos rizikoms bei pagrindiniams Banko finansuojamiems sektoriams ir portfeliams. Vertinimo metu, naudojant skirtingus klimato scenarijus, buvo nustatyti pagrindiniai rizikos veiksniai (angl. risk driver), rizikos perdavimo kanalai, vertintas rizikos poveikis skirtingais laikotarpiais (trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais) ir, įvertinus Banko taikomas rizikos valdymo priemones šioms rizikoms mažinti, nustatytas galutinis rizikos lygis.

Vertinant klimato ir aplinkos rizikos veiksnių poveikį Bankas naudoja mokslu grįstus klimato scenarijus: perėjimo rizikos poveikiui vertinti naudojami Žalesnės finansų sistemos kūrimo tinklo (angl. Network for Greening the Financial System, NGFS) scenarijai - Grynas nulinis išmetimas iki 2050 m. (angl. Net Zero 2050), Atidėto perėjimo scenarijus (angl. Delayed transition) bei Dabartinės politikos scenarijus (angl. Current policies), tuo tarpu fizinės rizikos poveikiui vertinti naudojami Tarpyvyriausybės klimato kaitos grupės (angl. Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) scenarijai – RCP2.8, RCP4.5, RCP8.5.

Klimato ir aplinkos rizikos poveikis standartinėms Banko finansinėms ir nefinansinėms rizikoms gali skirtis skirtingais laikotarpiais. Bankas klimato ir aplinkos rizikos reikšmingumą vertina orientuojantis į šiuos laikotarpius:

Laikotarpiai	METAİ
Trumpas	<1
Vidutinis	1-5
Ilgas	>5

Nustačius galimus perėjimo ir fizinės rizikos veiksnius, jų perdavimo kanalus (angl. transmission channel) bei įsivertinus Banko taikomas priemones šioms rizikoms mažinti, toliau vertinamas šių rizikų poveikis ir jų reikšmingumas Banko veiklos kontekste. Nors klimato ir aplinkos rizika ir jos poveikis vertintas įvairių Banko finansinių ir nefinansinių rizikų kontekste, tačiau reikšmingas poveikis stebimas šioms rizikų kategorijoms - kredito ir koncentracijos rizikoms, reputacijos ir strateginei (verslo modelio) rizikai:

● Trumpas laikotarpis (<1 metų) ● Vidutinis laikotarpis (1-5 metų) ● Ilgas laikotarpis (>5 metų)

Rizikos kategorija	Galimas poveikis	Klimato scenarijus	Laikotarpis
Kredito rizika ir Koncentracijos rizika	Tiek vidutiniu, tiek ilguoju laikotarpiu galimas klimato rizikos poveikis skirtinguose sektoriuose ir portfeluose pagrįste susijęs su perėjimo rizika ir su ja susijusiais veiksniais (reguliaciniai, technologiniai pokyčiai ir pan.). Tačiau laipsniškas prisitaikymas prie pokyčių ir aktyvūs veiksmai siekiant tvaresnio veiklos modelio, mažina galimą fizinės rizikos poveikį. Taip pat galimas poveikis dėl Banko koncentracijos į tam tikrus sektorius, pavyzdžiui, nekilnojamojo turto sektorį.	Net Zero 2050	● ●
	Perėjimo rizika linkusi augti dėl staigių pokyčių (reguliacinių, technologinių ir pan.) nuo 2030 m. ir jų poveikio Banko klientams. Taip pat dėl uždelstų veiksmų gali išaugti ir fizinės rizikos (pvz. potvynių, sausrų) poveikis Banko klientams ir jų veiklai. Taip pat galimas poveikis dėl Banko koncentracijos į tam tikrus sektorius, pavyzdžiui, nekilnojamojo turto sektorį.	Delayed transition	● ●

	Perėjimo rizika yra santykinai žema, nes Banko klientams nėra reguliacinio ar technologinio postūmio įgyvendinti pokyčius siekiant tvaresnio veiklos modelio, tačiau mažesnės įmonės, proaktyviai nesiimamos veiksmų, gali susidurti su konkurencinio pranašumo problema. Tačiau ilguoju laikotarpiu gali išaugti fizinės rizikos poveikis (užstatų nuvertėjimas, nuostoliai Banko klientų veikloje).	Current policies	 
Reputacijos rizika	Tiek vidutiniu, tiek ilguoju laikotarpiu galimas klimato rizikos poveikis Banko reputacijai susijęs su Banko klientais, t.y. jų gebėjimu prisitaikyti prie pokyčių, susijusių su Žaliojo kurso įgyvendinimu, taip pat Banko taikomų priemonių efektyvumo valdant ASV riziką. Manoma, jog ilguoju laikotarpiu ši rizika linkusi didėti, o <i>Delayed transition</i> scenarijaus atveju ši rizika yra didžiausia. Tuo tarpu, nors <i>Current policies</i> scenarijaus manoma, jog klimato rizikos poveikis yra galimai mažiausias, tačiau manoma, jog mažesnės įmonės (Banko klientai) proaktyviai nesiimamos veiksmų, gali susidurti su konkurencinio pranašumo problema.	Net Zero 2050	 
		Delayed transition	 
		Current policies	 
Strateginė (verslo modelio) rizika	Poveikis strateginei ar verslo modelio rizikai siejamas pagrįste su klimato rizikos poveikiu kredito rizikai. Vis tik vidutiniu laikotarpiu galimas klimato rizikos (dėl perėjimo rizikos) poveikis Bankui gana ribotas dėl plačiai diversifikuoto paskolų portfelio, taip pat Banko aktyvių veiksmų pertvarkos planavimo srityje. Tačiau ilguoju laikotarpiu klimato rizika linkusi didėti dėl augančio poreikio klientų transformacijai į labiau tvarų veiklos modelį. Šis scenarijus kelia didžiausią riziką Bankui, nes uždelsti klientų veiksmai kelia riziką gali nulemti tai, jog poveikis ir poreikis transformacijai tam tikriems sektoriams bus staigus ir tai Bankui gali sukelti papildomų iššūkių adaptuojant savo verslo modelį. Be to, šio scenarijaus atveju didėja ne tik perėjimo rizikos, bet fizinės rizikos (pvz. potvynių, sausrų) poveikis Banko klientams ir jų veiklai. Perėjimo rizika yra santykinai žema, nes Banko klientams nėra postūmio transformacijai, tačiau mažesnės įmonės, proaktyviai nesiimamos veiksmų, gali susidurti su konkurencinio pranašumo problema. Ilguoju laikotarpiu gali išaugti fizinės rizikos poveikis (užstatų nuvertėjimas, nuostoliai Banko klientų veikloje), tačiau poveikis Banko strateginei ar verslo modelio rizikai galimai būtų ribotas.	Net Zero 2050	 
		Delayed transition	 
		Current policies	 
Bendras vertinimas	Vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais, klimato rizikos (perėjimo rizikos) lygis linkęs didėti <i>Net Zero 2050</i> ir <i>Delayed transition</i> scenarijų atvejais, pagrįste dėl augančių reguliacinių reikalavimų tiek Bankui, tiek Banko klientams ir dėl papildomo poreikio resursams tam, kad būtų galima atliepti naujus reikalavimus, taip pat dėl besikeičiančių investuotojų ir klientų lūkesčių ir prioritetų, orientuotų į tvaresnius sprendimus. Papildomai rizika didėja <i>Delayed transition</i> scenarijaus atveju, kuomet poreikis sektorių transformacijai yra staigus ir adaptacija gali būti sudėtingesnė. <i>Current policies</i> atveju perėjimo rizikos poveikis gana ribotas, tačiau didėja fizinės rizikos poveikis, tačiau poveikis Banko strateginei ar verslo modelio rizikai galimai būtų ribotas. Augantis poveikis strateginei ir verslo rizikai ilguoju laikotarpiu atspindi poreikį skirti dėmesį klimato ir aplinkos rizikos valdymui ir nuolatiniam rizikos valdymo sistemos tobulinimui.	Net Zero 2050	 
		Delayed transition	 
		Current policies	 

Perėjimo rizika

Perėjimo rizikos veiksnių reikšmingumas kredito rizikai vertinamas tiek kokybiškai – analizuojant teisinę aplinką, gerąsias praktikas ir tarptautines metodikas taikomas finansų sektoriuje (pavyzdžiui, „Task Force on Climate-related Financial Disclosures“ rekomendacijos, „European Banking Authority“ ataskaitos, „Fit for 55“ priemonių rinkinys ir su juo susijusių teisės aktų informacija), taip pat vertinant mokslu grįstus scenarijus (angl. Net Zero 2050, Delayed Transition ir Current policies). Taip pat atliekant reikšmingumo vertinimą naudojama ir vidinė informacija – ŠESD emisijos iš finansavimo veiklos, taip pat atsižvelgiama į esamą metodologiją Banke (pavyzdžiui, sektoriai, turintys aukštą ASV riziką) bei Banko taikomas klimato ir aplinkos rizikos valdymo priemonės. Perėjimo rizikos poveikis vertinamas didžiausiems Banko finansuojamiems sektoriams (nekilnojamojo turto, statybos sektorius, gamybos, prekybos ir transporto sektoriai, žemės ūkis) ir segmentams (privatūs klientai ir verslo klientai) skirtingais laikotarpiais: trumpuoju (<1 metai), vidutiniu (1-5 metai) ir ilguoju laikotarpiais (>5 metų).

2025 metais atnaujinus klimato ir aplinkos rizikos vertinimą bei atsižvelgiant į perėjimo rizikos galimą poveikį atskiriems sektoriams, Banke buvo atnaujintas ir verslo klientų ASV rizikos vertinimas. Pagal šiuo metu naudojamą metodiką Banke identifikuoti šie ekonominės veiklos sektoriai, kuriuose veikiantys verslo klientai galimai turi didžiausią perėjimo riziką: žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė, kasyba ir karjerų eksploatavimas; apdirbamoji

gamyba; elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas; vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas; statybos, transporto ir nekilnojamojo turto operacijų sektorius.

Fizinė rizika

2025 metais Bankas atnaujino fizinės rizikos reikšmingumo vertinimą ir papildė Tarpyvyriausybės klimato kaitos grupės (angl. Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) klimato scenarijais – RCP2.8, RCP4.5, RCP8.5. Poveikio vertinimas atliekamas iš skirtingų laikotarpių perspektyvos: trumpuoju (<1 metai), vidutiniu (1-5 metai) ir ilguoju laikotarpiais (>5 metų).

Vertintos šios fizinės rizikos kategorijos ir jų poveikis kredito rizikai:

- Ekstremalūs meteorologiniai reiškiniai (angl. *extreme weather events*);
- Lėtiniai meteorologiniai reiškiniai (angl. *chronic weather events*);
- Tai pat aplinkos fizinė rizika – vandens trūkumas, nykstanti biologinė įvairovė, poveikis dirvožemiui (įskaitant dirvožemio degradaciją ir eroziją), buveinių naikinimas, mažėjantys ištekliai, tarša.

Metodologija

Atlikdamas fizinių rizikų poveikio vertinimą Bankas naudoja įvairias viešai prieinamas studijas, įrankius ir šaltinius. Pavyzdžiui, Klimato kaitos rizikų XXI a. viduriui studija (aut. Hidrometeorologijos tarnyba) bei Lietuvos dirvožemio degradacijos ir erozijos, pakrančių erozijos ir solifliukcijos studija (aut. doc. dr. Jonas Volungevičius, prof. dr. Darius Veteikis ir dr. Laurynas Jukna), „ThinkHazard“, „Aqueduct“ įrankiai. Analizuojant aplinkos fizines rizikas remiamasi Europos Sąjungos ir Lietuvos politikomis ir strateginiais planais, taip pat teisės aktais ir kitais šaltiniais. Vis dėlto, dėl įrankių ir šaltinių trūkumo, aplinkos fizinių rizikų analizė yra labiau kokybinio pobūdžio. Tuo tarpu klimato rizikos (ekstremalūs ir lėtiniai meteorologiniai reiškiniai) analizė remiasi kokybiniu ir kiekybiniu metodais bei esant galimybei, naudojami mokslu grįsti klimato scenarijai.

Vertinimo apimtis

Atliekant reikšmingumo vertinimą naudojama Banko vidinė informacija, pavyzdžiui, informacija apie užtikrinimo priemonės (įkeistą nekilnojamąjį turtą - turto registracijos adresas, įkeisto turto vertė). Toliau ši vidinė informacija jungiama su fizinių rizikų žemėlapiais (pavyzdžiui, potvynių žemėlapiu) ir taip nustatoma Banko užstatų dalis, kuriai gresia potvynių rizika ateityje. Taip pat nustatant galutinį (likutinį) rizikos lygį atsižvelgiama ir į Banko taikomas klimato ir aplinkos rizikos valdymo priemones (pavyzdžiui, draudimo sąlygų stebėjimas). Potvynio rizika yra aktualiausia identifikuota fizinė klimato rizika. Ji būdinga įvairiems sektoriams, kurių užtikrinimo priemonės yra nekilnojamasis turtas. Potvynio rizikos poveikis vertinamas Banko verslo paskolų (juridinių asmenų) portfeliui, kuris užtikrintas nekilnojamuoju turtu (5 šablonas).

Taip pat Bankas vertina ir kitų fizinių rizikų poveikį Banko klientams. Kitos vertintos aplinkos rizikos yra vandens trūkumo, žemės naudojimo paskirties keitimo, išteklių trūkumo, biologinės įvairovės nykimo, buveinių naikinimo ir taršos rizika dėl savo poveikio aplinkai būdinga tokiems sektoriams kaip žemės ūkio, energetikos, gamybos ir statybų sektoriams. Žemės naudojimo paskirties keitimo rizika aktuali žemės ūkio bei statybų sektoriams dėl jų galimo poveikio žemei ir jos savybėms. Vandens tiekimo ir atliekų perdirbimo sektoriams bei kasybos ir karjerų eksploatavimo sektoriui aktuali išteklių trūkumo ir taršos rizika. Poveikio vertinimas atliekamas iš skirtingų laikotarpių perspektyvos: trumpuoju (<1 metai), vidutiniu (1-5 metai) ir ilguoju laikotarpiais (>5 metų).

Esant galimybei, Bankas naudoja mokslu grįstus scenarijus (tipines koncentracijų trajektorijas, angl. *Representative Concentration Pathways* arba RCP; socio-ekonominių pokyčių scenarijus, angl. *Shared Socioeconomic Pathways* arba SSP), kurie leidžia geriau įvertinti klimato kaitos poveikį ilgalaikėje perspektyvoje pagal skirtingus scenarijus, arba naudoja kitus prieinamus scenarijus pagal informacijos šaltinį (pavyzdžiui, realistinis, optimistinis ir pesimistinis scenarijai). Kitais atvejais, remiantis anksčiau paminėtais šaltiniais, naudojamas kokybinis ekspertinis vertinimas siekiant nustatyti, kaip fizinės rizikos reiškiniai gali paveikti atskirus Banko finansuojamus sektorius ar segmentus.

Narystės ir įsipareigojimai

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Vertindami tai, jog didžioji dalis finansinių institucijų šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijų (toliau – ŠESD emisijos) bei poveikio aplinkai susidaro iš finansavimo veiklos - 2023 metų pradžioje Bankas prisijungė prie Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) iniciatyvos. Šios iniciatyvos tikslas - finansų institucijoms padėti apskaičiuoti bei atskleisti ŠESD emisijas iš finansavimo ir investavimo veiklos (3 sritis 15 kategorija pagal tarptautinį ŠESD protokolą (angl. Greenhouse Gas Protocol – GHG protocol)). PCAF iniciatyva buvo pasirinkta dėl savo pripažintos ir finansų sektoriuje plačiai taikomos metodikos bei šios metodikos pritaikomumo ir tinkamumo atsižvelgiant į Banko turimus paskolų ir vertybinių popierių portfelio duomenis. Be to, PCAF metodika remiasi minėtu ŠESD protokolu, kuriuo Bankas vadovaujasi skaičiuodamas savo kitų sričių (1 ir 2 sritis) ir kitų 3 srities kategorijų emisijas.

Bankas, siekdamas aktyviai prisidėti prie klimato kaitos mažinimo tikslo, 2024 m. sausio mėnesį prisijungė prie tarptautinės „Mokslu grįstų tikslų iniciatyvos“ (Science Based Targets initiative, SBTi) ir įsipareigojo tapti klimatui neutraliu banku iki 2050 m. bei nustatyti ilgo termino (long-term) ir artimo termino (near-term) tikslus, suderintus su 2050 m. tikslų įgyvendinimo trajektorija.

2025 metų liepos mėn., Banko Valdyba patvirtino trumpo laikotarpio tikslus dėl AB Artea banko grupės 1 ir 2 sričių ŠESD mažinimo, taip pat tikslus dėl AB Artea banko ŠESD mažinimo finansavimo ir investavimo veikloje. Patvirtinti tikslai bus toliau derinami su nauju SBTi Grynojo nulio standartu finansų institucijoms (angl. SBTi Financial Institutions Net-Zero Standard) ir integruojami į Banko rengiamą Klimato pertvarkos planą. Planuojama, jog tikslai ir priemonės bus parengti ir suderinti (validuoti) su SBTi iki 2027 m. vidurio.

Taip pat, Bankas nustatė kitus svarbius tvarumo tikslus aplinkosaugos, socialinėje ir valdymo srityse (išsamiau apie tikslus AB Artea banko grupės 2025 m. Konsoliduota informacija tvarumo klausimais).

Banko rizikos apetitas

Grupėje periodiškai atnaujinami Rizikos valdymo strategijos ir Rizikos apetito dokumentai. Rizikos apetito pareiškime numatyti šie ASV rizikos rodikliai ir jų limitai - nefinansuojamų sektorių dalies rodiklis, aukštos ASV rizikos dalies paskolų portfelyje rodiklis bei darbuotojų kaitos rodiklis, taip pat pradėtas stebėti vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimas. Siekiant pagerinti Grupės rizikos valdymą ASV srityje, ASV rizikos rodikliai kas metus peržiūrimi ir esant poreikiui atnaujinami.

Taip pat Bankas stebi kitus ASV rizikos rodiklius, kuriems yra nustatyti limitai, pavyzdžiui, būsto paskolų apimties rodiklis, tenkinantis taksonomijos kriterijus (angl. taxonomy-aligned), tarnybinių automobilių kuro suvartojimo rodiklis ir privalomų mokymų išklauso rodiklis.

Bankas įgyvendindamas Europos bankininkystės institucijos (angl. European Banking Authority, EBA) reikalavimus (EBA/GL/2025/01) pasipildė stebimų rizikos rodiklių sąrašą ir pradeda stebėti ASV rizikos rodiklius ir informaciją, susijusią su paskolų ir užstatų pozicijomis pagal energinio efektyvumo klases, šiltnamio efektą sukeliančių dujų emisijas ir jų intensyvumą, taip pat rodiklius susijusius, su fizinės rizikos poveikiu Banko veiklai, ir kitus ASV riziką matuojančius rizikos rodiklius.

Pakeitimus dėl pagrindinių ASV rizikos rodiklių Banke svarsto Rizikos komitetas ir tvirtina Stebėtojų Taryba, Banko Valdybos teikimu. ASV rizikos rodiklių ir bendrą ASV rizikos valdymo periodinį stebėjimą vykdo Rizikos valdymo komitetas (ataskaitos teikiamos kartą per mėnesį), taip pat teikiamos periodinės ataskaitos (kartą per ketvirtį) Rizikos komitetui.

Limitai yra nuolat stebimi ir kontroliuojami antros gynybos linijos ir periodiškai teikiamos ataskaitos Rizikos valdymo komitetui (Banko valdybos lygiu), Banko valdybai ir Rizikos komitetui (Stebėtojų tarybos lygiu). Esant limitų pažeidimo atvejams, Bankas yra įgyvendinęs *ad-hoc* eskalacijos Rizikos komitetui ir Banko valdybai procedūras.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Bankas įtraukia klimato ir aplinkos rizikos elementus į vidinį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, t.y. pozicijas, kurioms klimato kaitos ir aplinkos rizikos reikšmingumo vertinimo metu nustatytas aukštas / vidutinis - aukštas rizikos vertinimas bei rizikos veiksniai, kurių pasireiškimo tikimybė ir galimas poveikis didžiausias. Testavimo metu vertinamas klimato rizikos pasireiškimas, pagal skirtingus klimato scenarijus. Bankas tobulino testavimo metodiką ir įtraukė į testavimą šiuos Žalesnės finansų sistemos kūrimo tinklo (angl. Network for Greening the Financial System, NGFS) klimato scenarijus: Grynojo nulinio išmetimo iki 2050 m. (angl. Net Zero 2050) ir Atidėto perėjimo (angl. Delayed transition), taip pat naudojo Bazinį (angl. Baseline) scenarijų, kuriame nėra klimato kaitos poveikio. Klimato kaitos neigiama įtaka Banko kapitalo poreikiui įvertinama modeliuojant perėjimo (angl. transition) ir fizinės (angl. physical) rizikų poveikį paskolų portfeliui. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai toliau naudojami Banko Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procese (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) užtikrinant ateities kapitalo pakankamumą.

Finansuojamų ŠESD emisijų skaičiavimas

Emisijų skaičiavimui Bankas naudoja klientų pateiktus arba viešai prieinamus (įmonių tvarumo ataskaitos, Bloomberg) ŠESD emisijų duomenis, neturint tiesioginių duomenų - ŠESD emisijos buvo apskaičiuojamos naudojant klientų naujausius prieinamus finansinius duomenis (pardavimų pajamos, nuosavybė, įsipareigojimai). Taip pat naudojama kita Banko ar iš trečiųjų šalių (pavyzdžiui, Registrų Centro) prieinama informacija - pastatų energinio naudingumo klasės ir patalpų kvadratūros, lizinguojamų automobilių gamintojų pateikti ŠESD duomenys pagal automobilio bei kuro tipą.

2025 metais, Bankas įgyvendindamas Įmonių tvarumo ataskaitų teikimo direktyvos (angl. Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) ir Europos Sąjungos tvarumo ataskaitų teikimo standartų rinkinio (angl. European Sustainability Reporting Standards, ESRS) reikalavimus dėjo pastangas tobulinant emisijų skaičiavimo metodiką, siekiant surinkti kuo daugiau klientų ŠESD emisijų duomenų. Išsamiau informacija apie tiesioginės veiklos ŠESD emisijas bei finansuojamas ŠESD emisijas pateikiama ataskaitoje AB Artea banko grupės 2025 m. konsoliduota informacija tvarumo klausimais.

Finansuojamos ŠESD emisijos vertinamos kartą metuose, todėl šioje ataskaitoje pateikiami finansuojamų ŠESD emisijų duomenys yra už 2025 metus. 2025 metais Bankas pradėjo vertinti klientų ne tik 1 ir 2 lygio, bet ir 3 lygio ŠESD emisijas. Finansuojamų 3 lygio ŠESD emisijų duomenys (1 šablonas (j) stulpelis) yra pateikiami pagal tuos portfelius, kuriuose yra galimybė apskaičiuoti 3 lygį. Bankas siekia naudoti kuo aukštesnės patikimumo klasės duomenis tam, kad būtų galima apskaičiuoti kiek įmanoma tikslesnes finansuojamų emisijų apimtis - deda pastangas surinkti kuo daugiau duomenų tiesiogiai iš klientų bei pagerinti kitų duomenų, naudojamų skaičiavimams, patikimumą.