

AB „Citadele“ bankas

**RIZIKOS VALDYMO IR
KAPITALO PAKANKAMUMO
ATASKAITA UŽ 2015 METUS**



Citadele

Turiny

ĮVADAS	3
KONSOLIDAVIMAS	3
RIZIKOS VALDYMO TIKSLAI IR POLITIKA	3
KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIAI	5
NUOSAVOS LĖŠOS	6
KAPITALO VALDYMAS	13
KAPITALO POREIKIS	14
KAPITALO REZERVAI	14
KREDITO RIZIKA	15
NESUVARŽYTAS TURTAS	25
NAUDOJIMASIS ECAI	26
RINKOS RIZIKA	26
OPERACINĖ RIZIKA	26
PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ	27
SVERTAS	27
VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS	27

Įvadas

Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį kredito įstaigos bent kartą per metus turi paskelbti informaciją apie rizikos valdymo metodus bei kapitalo pakankamumą. Ši ataskaita buvo parengta siekiant suteikti papildomos informacijos apie AB „Citadele“ banko grupės rizikos valdymą bei kapitalo pakankamumą.

Ši ataskaita papildo metinę ataskaitą ir turėtų būti nagrinėjama kartu su ja. Informacija apie atlygio politiką (taip pat išsami kiekybinė informacija apie atlyginimus) yra atskleidžiama 2015 metų konsoliduoto metinio pranešimo 15 dalyje „Banko ir Grupės nefinansinių veikos rezultatų analizė, su aplinkosauga ir personalu susijusi informacija“.

Vadovaujantis priežiūriniais reikalavimais pateikiama informacija, jei banko nuomone ji yra esminė ir nėra konfidenciali.

Šiai ataskaitai neturėtų būti ir nebuvo taikomas išorės auditas.

Konsolidavimas

AB „Citadele“ banko grupę Lietuvoje sudaro AB „Citadele“ bankas, juridinio asmens kodas - 112021619, kartu su dukterine bendrove UAB „Citadele faktoringas ir lizingas“, juridinio asmens kodas - 126233315.

Subjekto pavadinimas	Įmonės veikla	Akcinio kapitalo dalis (%)	Šalis	Konsolidavimo metodas
UAB „Citadele faktoringas ir lizingas“	Finansinė išperkamoji nuoma	100%	Lietuva	pilnas

Nei esamų nei numatomų praktinių arba teisinių kliūčių, trukdančių greitai pervesti nuosavas lėšas arba vykdyti įsipareigojimus tarp patrunuojančios įmonės ir jos patrunuojamų įmonių, nėra.

Rizikos valdymo tikslai ir politika

Rizikos valdymas yra esminė Grupės kasdieninio veiklos valdymo ir strateginio valdymo proceso dalis. Banko bei Dukterinės įmonės vadovybė kelia sau tikslą pasiekti pusiausvyrą tarp efektyvaus rizikos valdymo ir sėkmingos verslo plėtros. Banko veiklos plėtra vykdoma prisiimant ne aukštesnį nei vidutinį rizikos laipsnį tik tose veiklos srityse, kurios Bankui yra gerai žinomos ir kuriose jis turi pozityvios patirties.

Rizikos valdymas apima rizikos identifikavimą ir vertinimą, nuolatinės rizikos sričių stebėsenos procesą bei prevencinių priemonių rizikai mažinti diegimą. Pagrindiniai Grupės rizikos identifikavimo, vertinimo ir valdymo procesai yra reglamentuoti Bendrojoje Banko ir jo dukterinių įmonių rizikų valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo užtikrinimo politikoje. Atskiri Grupei būdingų rizikų valdymo principai numatyti kitose konkrečių rizikų bei jos valdymą reglamentuojančiuose dokumentuose.

Grupėje sukurta ir nuolat tobulinama rizikos valdymo sistema, kuri apibrėžiama veiklos procedūromis, aiškia atsakomybe, funkcijų pasidalinimu, efektyvia kontrolės bei atskaitomybės sistema, nuolatiniu komunikavimu su darbuotojais šiais klausimais, mokymu ir ugdymu bei nepertraukiamu informavimo procesu.

Bankas ir dukterinė įmonė savo veikloje įgyvendina šias rizikos vidaus kontrolės priemones:

- limitų sistemą ir kitų prevencinių priemonių kūrimą (prisiimamos rizikos diversifikacija, rizikos draudimas);
- rizikos valdymą Grupės struktūriniuose padaliniuose, aiškiai nustatant ir atskiriant atliekamas funkcijas ir apibrėžiant atsakomybės;
- nuolatinę prisiimamos rizikos lygio kontrolę, stebėseną;
- darbuotojų atestaciją, kvalifikacijos kėlimą ir mokymus (išorinius, vidinius).

Banke ir Dukterinėje įmonėje visi darbuotojai tiesiogiai įtraukiami į bendrąją Banko rizikų valdymo sistemą:

- Grupės struktūriniuose padaliniuose kiekvienam darbuotojui aiškiai nustatytos ir atskirtos atliekamos funkcijos ir apibrėžtos atsakomybės ribos, kurios įvardintos darbuotojų pareiginiuose nuostatuose ir kitose Banko bei dukterinės įmonės vidaus tvarkose.
- Grupėje parengta darbuotojų motyvacinė sistema, kuri pagrįsta ne tik kiekybinių, bet ir kokybinių rodiklių pasiekimo ir jų kontrolės būtinumu.
- Savęs testavimo metu visi darbuotojai tiesiogiai ir netiesiogiai yra įtraukiami į bendrąją Grupės rizikų valdymo sistemą.

Banko ir grupės organizacinėje struktūroje sukurti už konkrečių rizikų valdymą atsakingi padaliniai, kurie kontroliuoja, kad Banko ir grupės veikla ir prisiimamos rizikos lygis būtų adekvatus bei atitiktų Grupės strategijoje numatytą priimtinos rizikos lygį. Šie padaliniai aktyviai dalyvauja ir konsultuoja kuriant ar tobulinant naujus produktus ar procesus, aktyviai bendradarbiauja su Banko

struktūrinių padalinių, kurių veiklai būdingos atitinkamos rizikos, darbuotojais rizikos nustatymo ar mažinimo srityse, inicijuoja Banko vidaus dokumentų ar procesų, mažinančių atitinkamos rizikos lygį, pakeitimus.

Banko valdyba yra atsakinga už Grupės rizikos valdymo sistemos sukūrimą. Ne rečiau kaip kartą per metus peržiūrimas rizikos valdymo sistemos priemonių efektyvumas, įvertinant Banko veiklos patirtį, atsižvelgiant į geriausią praktiką ir analizuojant rinkos pokyčių galimą įtaką Banko veiklos rezultatams bei periodiškai aptariant šiuos klausimus su Banko Stebėtojų taryba.

Rizikų valdymo sistemos kūrimo, diegimo, koordinavimo, kontrolės procedūras ir rizikos valdymo gerinimo priemones Banko valdybai siūlo ir už strateginį Banko rizikų valdymą ir kontrolę atsako Banko komitetai: Paskolų komitetas, Rizikų valdymo komitetas, Produktų plėtros komitetas, Veiklos atitikties ir reputacijos rizikos komitetas.

Einamąjį Banko rizikų valdymą bei kontrolę vykdo ir už tai atsako Banko struktūriniai padaliniai.

Riziką bei jos valdymą reglamentuojančius dokumentus rengia už atitinkamas rizikas atsakingi padaliniai ir pateikia atitinkamiems Komitetams bei Banko Valdybai tvirtinti.

Banke užtikrinta Vadovybės informavimo sistema. Vadovybei reguliariai kas ketvirtį pateikiamos ataskaitos operacinės, kredito ir kitų rizikų valdymo srityje, banke vykdomas kassavaitinis indėlių pokyčio vertinimas ir prognozavimas, nuolat kontroliuojamas Banko prognozių patikimumas. Apie prisiimamos rizikos lygį, rizikos valdymo sistemos funkcionalumą, valdymą bei problemas padaliniai, atsakingi už rizikos valdymą, reguliariai informuoja bei atsiskaito komitetams, Banko valdybai bei banko Tarybai.

Grūpei reikšmingiausios kredito, likvidumo, operacinė, rinkos bei koncentracijos rizikos.

Kredito rizika – tai rizika, kad Bankas ir Grupė patirtų nuostolius dėl savo klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Vertindama kredito sandorių riziką, Grupė analizuoja kliento įsipareigojimų vykdymo galimybę, visų pirma vertinant, ar kliento pinigų srautas pakankamas kreditiniams įsipareigojimams Bankui vykdyti.

Likvidumo rizika – tai rizika, kai dėl nepakankamo prieinamų trumpalaikių aktyvų kiekio Bankas ar Grupė nesugebėtų laiku padengti visų savo trumpalaikių įsipareigojimų.

Operacinės rizika – tai rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių įtakos bei nesažiningų asmenų veiksmų.

Rinkos rizika – tai rizika, kai dėl palūkanų normų, valiutų keitimo kursų ir vertybinių popierių kainų pokyčių rinkoje Bankas ar Grupė gali patirti didelių nuostolių arba netekti būsimų grynujų pajamų.

Koncentracijos riziką Bankas supranta ir vertina kaip riziką, susijusią su koncentracija dėl pozicijų, susijusių su vienodą riziką turinčiomis sritimis (pozicijomis). Rizikos koncentracija yra valdoma nustatant Bankui priimtina rizikos valdymo limitų sistemą, kuri apima limitus pagal klientų tipus, maksimalaus vienam klientui suteiktų kreditų dydžius bei ekonominės veiklos sritis (Lietuvos ūkio šakas) ir siekiama nuosekliai diversifikuoti paskolų portfelį.

Valdybą renka ir atšaukia Banko stebėtojų taryba Akcinių bendrovių įstatymo, Finansų įstaigų įstatymo, Bankų įstatymo bei Banko įstatų nustatyta tvarka, 4 metų kadencijai, jei renkamas pavienis Valdybos narys – laikotarpiui iki Valdybos kadencijos pabaigos. Vertinant pasiūlytų ar išrinktų bei paskirtų AB „Citadele“ banko vadovų tinkamumą atitinkamoms pareigoms vadovaujamas AB „Citadele“ banko vadovų vertinimo nuostatais. Šie nuostatai yra parengti pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo, Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintų „Lietuvos banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų“ ir kitų susijusių teisės aktų nuostatas.

Kapitalo pakankamumo rodikliai

Metinė finansinė atskaitomybė pateikiama atskirai Banko ir Grupės konsolidavimo lygmenyse. Konsolidavimas apskaitos ir rizikos ribojimo/priežiūros tikslais sutampa.

Tūkst. EUR	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Nuosavos lėšos		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	41,625	42,154
1 lygio kapitalas	41,625	42,154
Bendras kapitalas	41,625	42,154
Nuosavų lėšų reikalavimas		
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	239,388	279,421
Bendras nuosavų lėšų reikalavimas	19,151	22,354
Kapitalo perviršis	22,474	19,801
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, %	17.39%	15.09%
1 lygio kapitalo rodiklis, %	17.39%	15.09%
Bendro kapitalo rodiklis, %	17.39%	15.09%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2.17	1.89

Sverto koeficientas		
Pozicijų suma sverto koeficiento skaičiavimui:		
Balansinių pozicijų	428,261	450,956
Nebalansinių pozicijų	2,685	1,899
Sverto koeficientas	0.0969	0.0933

Tūkst. EUR	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Apmokėtos kapitalo priemonės	43,112	43,115
Akcijų priedai	-	-
Nepaskirstytasis pelnas	(9)	1
Sukauptos kitos bendrosios pajamos	(149)	(41)
Rezervai bendrai bankinei rizikai	272	260
(-) Prestižas	-	-
(-) Kitas nematerialusis turtas	(6)	(2)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas	(1,467)	(1,179)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	41,753	42,154
Papildomas 1 lygio kapitalas	-	-
Akcijos, kurios mažina 1 lygio kapitalą	-	-
Vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	(128)	-
1 lygio nuosavas kapitalas	41,625	42,154
2 lygio kapitalo priemonės	-	-
Akcijos, kurios mažina 2 lygio kapitalą	-	-
2 lygio kapitalas	41,625	42,154
Nuosavo lėšos	41,625	42,154

Nuosavos lėšos

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma

1	Emitentas	AB "Citadele" bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000124117
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuva
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastosios vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	EUR 43 122 201.76
9	Nominalioji priemonės suma	EUR 28.96
9a	Emisijos kaina	Įvairi
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1998
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Netaikoma
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

(1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.

Pereinamojo laikotarpio nuosavų lėšų informacijos forma

		(A) Suma informacijos atskleidimo data	(B) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 straipsnio nuoroda
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	43,112	26 straipsnio 1 dalis, 27, 28 ir 29 straipsniai bei EBI sąrašo 26 punkto 3 papunktis
	iš jų: 1 rūšies priemonės	-	EBI sąrašo 26 punkto 3 papunktis
	iš jų: 2 rūšies priemonės	-	EBI sąrašo 26 punkto 3 papunktis
	iš jų: 3 rūšies priemonės	-	EBI sąrašo 26 punkto 3 papunktis
2	Nepaskirstytasis pelnas	(9)	26 straipsnio 1 dalies c punktas
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	(149)	26 straipsnio 1 dalis
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	272	26 straipsnio 1 dalies f punktas
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	486 straipsnio 2 dalis
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	-	483 straipsnio 2 dalis
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	84, 479 ir 480 straipsniai
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	26 straipsnio 2 dalis
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	43,226	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(128)	34 ir 105 straipsniai
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(6)	36 straipsnio 1 dalies b punktas, 37 straipsnis ir 472 straipsnio 4 dalis
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turta, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(1,467)	36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38 straipsnis ir 472 straipsnio 5 dalis
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	33 straipsnio a punktas 36 straipsnio 1 dalies d punktas, 40 ir 159 straipsniai bei 472 straipsnio 6 dalis
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	32 straipsnio 1 dalis
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	32 straipsnio 1 dalis
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikraja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių	-	33 straipsnio b punktas
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies e punktas, 41 straipsnis ir 472 straipsnio 7 dalis
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies f punktas, 42 straipsnis ir 472 straipsnio 8 dalis

17	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies g punktas, 44 straipsnis ir 472 straipsnio 9 dalis
18	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10% ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies h punktas, 43, 45 ir 46 straipsniai, 49 straipsnio 2 ir 3 dalys, 79 straipsnis ir 472 straipsnio 10 dalis
19	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10% ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies i punktas, 43, 45 ir 47 straipsniai, 48 straipsnio 1 dalies b punktas, 49 straipsnio 1-3 dalys, 79 ir 470 straipsniai bei 472 straipsnio 11 dalis
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-	
20 a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą	-	36 straipsnio 1 dalies k punktas
20 b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies k punkto i papunktis, 89-91 straipsniai
20 c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies k punkto ii papunktis, 243 straipsnio 1 dalies b punktas, 244 straipsnio 1 dalies b punktas ir 258 straipsnis
20 d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies k punkto iii papunktis ir 379 straipsnio 3 dalis
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38 straipsnis, 48 straipsnio 1 dalies a punktas, 470 straipsnis ir 472 straipsnio 5 dalis
22	15% ribą viršijanti suma (neigiama suma)	-	48 straipsnio 1 dalis
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	-	36 straipsnio 1 dalies i punktas, 48 straipsnio 1 dalies b punktas, 470 straipsnis ir 472 straipsnio 11 dalis
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-	
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-	36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38 straipsnis, 48 straipsnio 1 dalies a punktas, 470 straipsnis ir 472 straipsnio 5 dalis
25 a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies a punktas ir 472 straipsnio 3 dalis
25 b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies l punktas
26	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi bendram 1 lygio nuosavam kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka	-	
26 a	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, susiję su nerealizuotu pelnu ir nuostoliais pagal 467 ir 468 straipsnius	-	
	iš jų ... 1 nerealizuoto nuostolio filtras	-	467 straipsnis
	iš jų ... 2 nerealizuoto nuostolio filtras	-	467 straipsnis
	iš jų ... 1 nerealizuoto pelno filtras	-	468 straipsnis
	iš jų ... 2 nerealizuoto pelno filtras	-	468 straipsnis

26 b	Suma, kuri turi būti atskaityta iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, reikalaujamais prieš pradėdant taikyti KPR	-	481 straipsnis
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies j punktas
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(1,601)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	41,625	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	-	51 ir 52 straipsniai
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo	-	
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų	-	
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma	-	486 straipsnio 3 dalis
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	-	483 straipsnio 3 dalis
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	-	85, 86 ir 480 straipsniai
35	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	-	486 straipsnio 3 dalis
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)	-	52 straipsnio 1 dalies b punktas, 56 straipsnio a punktas, 57 straipsnis ir 475 straipsnio 2 dalis
38	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, papildomo 1 lygio AT1 priemonės (neigiama suma)	-	56 straipsnio b punktas, 58 straipsnis ir 475 straipsnio 3 dalis
39	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10% ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	56 straipsnio c punktas, 59, 60 ir 79 straipsniai bei 475 straipsnio 4 dalis
40	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10% ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	56 straipsnio d punktas, 59 ir 79 straipsniai bei 475 straipsnio 4 dalis
41	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi papildomam 1 lygio kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 585/2013 (t.y. KPR nustatytos likutinės sumos)	-	
41 a	Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pereinamoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 585/2013 472 straipsnį	-	472 straipsnis, 472 straipsnio 3 dalies a punktas, 472 straipsnio 4 dalis, 472 straipsnio 6 dalis, 472 straipsnio 8 dalies a punktas, 472 straipsnio 9 dalis, 472 straipsnio 10 dalies a punktas ir 472 straipsnio 11 dalies a punktas
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., reikšmingi gryniesi tarpiniai nuostoliai, nematerialūs turtas, atidėjinių tikėtiniems nuostoliams padengti trūkumas ir t.t.	-	

41	Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš 2 lygio kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 585/2013 475 straipsnį	-	477 straipsnis, 477 straipsnio 3 dalis ir 477 straipsnio 4 dalies a punktas
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusę kryžminę 2 lygio kapitalo priemonių nuosavybę, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t.t.	-	
41	Suma, kuri turi būti atskaityta nuo papildomo 1 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	-	467, 468 ir 481 straipsniai
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)	-	56 straipsnio e punktas
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	-	
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-	
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	41,625	
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	-	62 ir 63 straipsniai
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma	-	486 straipsnio 4 dalis
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	-	483 straipsnio 4 dalis
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	-	87, 88 ir 480 straipsniai
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	-	486 straipsnio 4 dalis
50	Kredito rizikos koregavimai	-	62 straipsnio c ir d punktai
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	-	63 straipsnio b punkto i papunktis, 66 straipsnio a punktas, 67 straipsnis ir 477 straipsnio 2 dalis
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusę kryžminę kapitalo dalių nuosavybę, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	-	66 straipsnio b punktas, 68 straipsnis ir 477 straipsnio 3 dalis
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	66 straipsnio c punktas, 69, 70 ir 79 straipsniai bei 477 straipsnio 4 dalis
54a	iš jų: naujos kapitalo dalys, kurioms pereinamojo laikotarpio nuostatos netaikomos	-	
54b	iš jų: kapitalo dalys, kurios turėtos iki 2013 m. sausio 1 d. ir kurioms taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos	-	
55	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektu, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	-	66 straipsnio d punktas, 69 ir 79 straipsniai bei 477 straipsnio 4 dalis
56	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi 2 lygio kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t. y. KPR nustatytos likutinės sumos)	-	

			472 straipsnis, 472 straipsnio 3 dalies a punktas, 472 straipsnio 4 dalis, 472 straipsnio 6 dalis, 472 straipsnio 8 dalies a punktas, 472 straipsnio 9 dalis, 472 straipsnio 10 dalies a punktas ir 472 straipsnio 11 dalies a punktas
56a	Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 472 straipsnį	-	
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., reikšmingi grynieji tarpiniai nuostoliai, nematerialusis turtas, atidėjinių tikėtiniems nuostoliams padengti trūkumas ir t. t.	-	
56b	Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš papildomo 1 lygio kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 475 straipsnį	-	475 straipsnis, 475 straipsnio 2 dalies a punktas, 475 straipsnio 3 dalis ir 475 straipsnio 4 dalies a punktas
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė AT1 priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.	-	
56c	Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kuriu reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	-	467, 468 ir 481 straipsniai
	iš jų: ... galimas nerealizuotų nuostolių filtras	-	467 straipsnis
	iš jų: ... galimas nerealizuoto pelno filtras	-	468 straipsnis
	iš jų: ...	-	481 straipsnis
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-	
58	2 lygio (T2) kapitalas	-	
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	41,625	
59a	Pagal riziką įvertintas turtas, susijęs su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t. y. KPR nustatytos likutinės sumos)	-	
	iš jų: ... straipsniai, neatskaityti iš CET1 (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės ir t. t.)	-	472 straipsnis, 472 straipsnio 5 dalis, 472 straipsnio 8 dalies b punktas, 472 straipsnio 10 dalies b punktas ir 472 straipsnio 11 dalies b punktas
	iš jų: ... straipsniai, neatskaityti iš AT1 straipsnių (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė T2 priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.)	-	475 straipsnis, 475 straipsnio 2 dalies b punktas, 475 straipsnio 2 dalies c punktas ir 475 straipsnio 4 dalies b punktas
	Straipsniai, neatskaityti iš T2 straipsnių (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės, netiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą, netiesiogiai turimos reikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.)	-	477 straipsnis, 477 straipsnio 2 dalies b punktas, 477 straipsnio 2 dalies c punktas ir 477 straipsnio 4 dalies b punktas
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	239,388	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.39%	92 straipsnio 2 dalies a punktas ir 465 straipsnis

62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.39%	92 straipsnio 2 dalies b punktas ir 465 straipsnis
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17.39%	92 straipsnio 2 dalies c punktas
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą (G-SII arba 0-SII rezervą); išreikiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13.51%	KPD 128, 129 ir 130 straipsniai
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.0086%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (0-SII) rezervas	-	KPD 131 straipsnis
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	3.88%	KPD 128 straipsnis
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]		

Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai

72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalo dalys (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-	36 straipsnio 1 dalies h punktas, 45 ir 46 straipsniai, 472 straipsnio 10 dalis, 56 straipsnio c punktas, 59 ir 60 straipsniai, 475 straipsnio 4 dalis, 66 straipsnio c punktas, 69 ir 70 straipsniai bei 477 straipsnio 4 dalis
73	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-	36 straipsnio 1 dalies i punktas, 45, 48 ir 470 straipsniai bei 472 straipsnio 11 dalis
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-	
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	-	36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38, 48 ir 470 straipsnis bei 472 straipsnio 5 dalis

Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos

76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	-	62 straipsnis
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	-	62 straipsnis
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)	-	62 straipsnis
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba	-	62 straipsnis

Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)

80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	-	484 straipsnio 3 dalis ir 486 straipsnio 2 bei 5 dalys
81	į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	-	484 straipsnio 3 dalis ir 486 straipsnio 2 bei 5 dalys
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	-	484 straipsnio 4 dalis ir 486 straipsnio 3 bei 5 dalys

83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	-	484 straipsnio 4 dalis ir 486 straipsnio 3 bei 5 dalys
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	-	484 straipsnio 5 dalis ir 486 straipsnio 4 bei 5 dalys
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	-	484 straipsnio 5 dalis ir 486 straipsnio 4 bei 5 dalys

Kapitalo valdymas

Siekiant išlaikyti reikiamą kapitalo pakankamumo lygį, Bankas bei jo dukterinė įmonė identifikuoja su veikla susijusias rizikos rūšis, nustato, vertina ir kontroliuoja priimtinos rizikos dydį, įskaitant rizikos dydžius, numatytus Banko ir jo dukterinės įmonės vidiniuose reglamentuose bei Priežiūros institucijų teisės aktuose.

Banko ir jo dukterinės įmonės vidaus kontrolės procedūros apima Banko ir jo dukterinės įmonės struktūrinių padalinių veiklos kontrolę, nustatytų limitų laikymosi ir nukrypimų fiksavimą, savalaikį valdymo organų informavimą bei atskaitomybę, tinkamą darbuotojų funkcijų atskyrimą, veiklos tęstinumo planavimą bei kitus teisės aktų reikalavimus.

Atsiradus požymiams, kurie leistų manyti, kad gali pasireikšti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis prielaidos, numatytos labiausiai tikėtino ir blogiausio scenarijaus atvejais, Rizikų valdymo komitetas privalo nedelsiant teikti pasiūlymus Banko valdybai siekiant eliminuoti arba sumažinti neigiamą rizikos veiksnių įtaką, didinti akcinį kapitalą ar priimti kitus sprendimus.

Pagal Direktyvos Nr. 2013/36/ES nuostatas Kapitalo apsaugos rezervui ir Specialiajam anticikliniam rezervui nustatytas laipsniškas perėjimas nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. arba nuo Direktyvos taikymo pradžios. Lietuvos bankas nusprendė netaikyti pereinamojo laikotarpio ir 2015 metais nustatė 2.5 proc. kapitalo apsaugos rezervą. 2015 m. gruodžio 31 d. galiojusi anticiklinio kapitalo norma Lietuvoje buvo 0 proc., Švedijoje ir Norvegijoje – 1 proc.

2015 m. gruodžio 28 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnybos ir Latvijos finansų ir kapitalo rinkos komisijos pasirašytas Bendrasis sprendimas, kuriuo AB „Citadele“ bankui nustatyti papildomi kapitalo reikalavimai. Iki tol, kol bus priimtas naujas Bendrasis sprendimas, AB „Citadele“ bankas turi tenkinti šiuos minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 11.0 proc. bendrojo 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą ir 14.5 proc. bendrojo kapitalo pakankamumo koeficientą. Į šiuos reikalavimus įskaitomas 2.5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas. Atlikus SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) ir įvertinus ICAAP papildomas nuosavų lėšų reikalavimas buvo nustatytas dėl 2014 m. gruodžio 31 d. didesnių nei įprastai laikytų lėšų motininiame banke.

Bankui nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai:

2015.12.31	Nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai	Banko faktinis rodiklis
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	11 proc.	17.39 proc.
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14.5 proc.	17.39 proc.

Bankas savo veikloje vadovaujasi nuostata turėti tokį vidaus kapitalo rezervą, kad, įvykus nepalankioms aplinkybėms, būtų užtikrintas minimalus Banko kapitalo pakankamumo rodiklis. Be Lietuvos banko nustatyto minimalaus kapitalo poreikio, Banke skaičiuojamas papildomas vidaus kapitalo poreikis. Banko kapitalo atsarga užtikrina, kad Banko kapitalo pakaktų veiklos stabilumui užtikrinti, jei išsipildytų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis numatytas scenarijus, susijęs su Lietuvos ekonomikos reikšmingu pablogėjimu.

Siekiant nustatyti, ar pasirinktas rizikos vertinimo būdas pakankamai konservatyvus ir užtikrina pakankamą kapitalo poreikio apskaičiavimą, Bankas periodiškai vertina, kokia apimtimi Kapitalo planavimo metu numatytos prielaidos ir prognozės atitinka faktinius duomenis. Taip pat, siekiant užtikrinti, kad Banko naudojamos metodikos atspindėtų teisingą Kredito rizikos faktinį ir planuojamą lygį, atliekami skaičiavimai ir vertinimai pagal Kredito rizikos vertinimo metodų patikimumo įvertinimo nuostatas.

Banko vadovybė apie galimą reikšmingą kapitalo bazės mažėjimą nedelsiant informuoja Banko stebėtojų tarybą.

Kapitalo poreikis

Tūkst. EUR	2015 m. gruodžio 31 d.			2014 m. gruodžio 31 d.		
	Pradinė pozicija	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Kapitalo poreikis	Pradinė pozicija	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Kapitalo poreikis
Kredito ir sandorio šalies kredito rizika	430,948	213,649	17,092	452,855	253,333	20,267
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	87,875	3,328	266	91,327	4,526	362
Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	3,987	-	-	267	-	-
Institucijų pozicijos	17,496	7,507	601	309	278	22
Įmonių pozicijos	79,422	63,366	5,069	45,357	25,726	2,058
- iš jų MVĮ	5,283	3,745	300	576	223	18
Mažmeninės pozicijos	115,219	67,425	5,394	64,963	37,786	3,023
- iš jų MVĮ	73,403	40,900	3,272	32,285	18,192	1,455
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	104,618	55,054	4,405	154,006	80,959	6,477
Pradelstos pozicijos	5,508	6,274	502	3,823	3,861	309
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	354	522	42	486	721	58
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	3,040	2,016	161	75,790	85,516	6,841
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) pozicijos	-	-	-	5,508	5,508	441
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	16	16	1	17	17	1
Kitų pozicijos	13,413	8,141	651	11,002	8,435	675
Pozicijų, valiutų kursų ir biržos prekių kainos rizika	-	338	27	-	359	29
Skolos finansinės priemonės	-	38	3	-	22	2
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Užsienio valiutos pozicijos	-	300	24	-	337	27
Operacinė rizika		25,388	2,031		25,718	2,057
Bendra rizikos pozicija kredito vertinimo koregavimui	16	13	1	10	11	1
IŠ VISO	430,964	239,388	19,151	452,865	279,421	22,354

Kapitalo rezervai

Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

Šalis	2015 m. gruodžio 31 d.			
	Bendrosios kredito pozicijos vertė, taikant SA metodą	Bendrosios kredito pozicijos nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
Didžioji Britanija	3,473	239	0.0000	0.00
JAV	14,044	790	0.0000	0.00
Lietuva	265,599	12,967	0.0000	0.00
Norvegija	4,514	140	0.0086	1.00
Švedija	44	1	0.0000	1.00
Vokietija	10,091	666	0.0000	0.00
Kitos	23,267	1,355	0.0000	0.00
Iš viso	321,032	16,158		

2014 m. gruodžio 31 d.				
Šalis	Bendrosios kredito pozicijos vertė, taikant SA metodą	Bendrosios kredito pozicijos nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
Didžioji Britanija	1,014	81	0.0000	0.00
JAV	10,340	464	0.0000	0.00
Lietuva	242,168	10,623	0.0000	0.00
Norvegija	4,186	135	0.0000	0.00
Suomija	5,508	441	0.0000	0.00
Švedija	81	1	0.0000	0.00
Vokietija	21,703	528	0.0000	0.00
Kitos	21,830	1,115	0.0000	0.00
Iš viso	306,830	13,388		

Istaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo sumos apskaičiavimas

Tūkst. EUR	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Bendra rizikos pozicijos suma	239,388	279,421
Istaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0.0086	0.0000
Istaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	21	0

Kredito rizika

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą Bankas ir Grupė vertina, ar yra požymių, kad finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję. Finansinis turtas ar finansinio turto grupė yra nuvertėję, jei yra nustatytas vertės sumažėjimas, kurį lėmė vienas ar keli įvykiai po pirminio turto pripažinimo (įvykę nuostolių įvykiai) ir (ar) tas nuostolių įvykis (ar įvykiai) turi neigiamą įtaką finansinio turto ar turto grupės pinigų srautams ir yra įmanoma tą įtaką patikimai įvertinti.

Kriterijai, kuriais Grupė ir Bankas vadovaujasi nustatydami, ar egzistuoja objektyvių vertės sumažėjimo požymių, yra šie:

- reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai;
- sutarties pažeidimas (įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas arba vėlavimas mokėti ilgiau nei 60 dienų);
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios skolininkas paprastai nebūtų suteikęs;
- pradėta skolininko bankroto ar reorganizavimo procedūra;
- užtikrinimo priemonės vertės arba likvidumo sumažėjimas, jeigu vertinamos paskolos grąžinimo terminai tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės vertės;
- duomenys, kad skolininko teisės į lėšas Banko ir Grupės sąskaitose arba kitą skolininko, kuriam buvo suteikta paskola, turtą yra apribotos, jeigu toks suvaržymas gali turėti įtakos skolininko įsipareigojimų vykdymui ateityje;
- duomenys, kad su skolininku susijusių šalių finansinė būklė pablogėjo, jeigu toks pablogėjimas gali turėti įtakos skolininko įsipareigojimų vykdymui ateityje;
- tam tikro finansinio turto aktyvios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų;
- finansuojamo investicinio projekto vykdymo atidėjimas ilgesniam nei vienerių metų laikotarpiui, jeigu tai gali turėti įtakos skolininko įsipareigojimų vykdymui;
- paskola nenaudojama pagal paskirtį, nurodytą paskolos sutartyje, jeigu tai gali turėti įtakos skolininko įsipareigojimų vykdymui;
- informacija, kad pasikeitė skolininko valdymo organai arba akcininkai, jeigu tai gali turėti įtakos skolininko įsipareigojimų vykdymui;
- kiti duomenys, rodantys, kad skolininkas patiria finansinių sunkumų.

Jeigu yra požymių, kad turto vertė yra sumažėjusi, turto vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės (neįvertinant ateityje tikėtinų nuostolių, kurie dar nėra patirti). Turto apskaitinė vertė yra mažinama apskaičiuoto vertės sumažėjimo suma, ir vertės sumažėjimo suma yra įtraukiama į pelną

(nuostolius) naudojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Jeigu vėlesniu laikotarpiu turto vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja arba padidėja ir šis sumažėjimas (padidėjimas) gali būti siejamas tiesiogiai su įvykiu, įvykusių po vertės sumažėjimo pripažinimo, anksčiau pripažintas vertės sumažėjimas yra atstatomas arba padidinamas. Planuojamų pinigų srautų dabartinės vertės apskaičiavimas iš finansinio turto su įkeitimu apima ir pinigų srautus, kurie būtų gauti pardavus įkeistą turtą (įvertinus turto perėmimo ir pardavimo išlaidas), nepriklausomai nuo to, ar turto pardavimas yra tikėtinas, ar ne.

Skaičiuojant vertės sumažėjimą bendrai vertinamam finansiniam turtui, šis turtas yra grupuojamas, remiantis vidine Banko ir Grupės kredito reitingo sistema, kuri įvertina tokius kredito rizikos požymius, kaip turto tipas, veiklos pobūdis, geografinė padėtis, įkeitimo tipas, pradelsimo duomenys ir kiti panašūs požymiai.

Būsiami tam tikros grupės finansinio turto pinigų srautai, kai turto vertės sumažėjimas yra nustatomas bendrai, yra apskaičiuojami remiantis istoriniais turto su panašiomis kredito rizikos savybėmis patirtų nuostolių duomenimis. Istoriniai nuostoliai yra koreguojami, remiantis turimais duomenimis, kurie atspindi dabartines sąlygas, kurių nebuvo istorinių duomenų nagrinėjimo laikotarpiu ir eliminuojama istorinių sąlygų, kurios buvo nagrinėjamo laikotarpio metu, bet jų dabar nebėra, įtaka. Būsimų pinigų srautų įvertinimo pokyčiai yra tiesiogiai susiję su atitinkamų nuolat stebimų duomenų pokyčiais. Būsimų pinigų srautų įvertinimo metodologija ir prielaidos yra peržiūrimos nuolat tam, kad būtų sumažinti skirtumai tarp apskaičiuotų ir faktiškai patirtų nuostolių.

Pozicijų, išskaidytų pagal įvairias pozicijų klasių rūšis, vidurkiai

Tūkst. EUR	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Bendra pozicijos suma	Pozicijų sumų vidurkiai	Bendra pozicijos suma	Pozicijų sumų vidurkiai
Istaigų pozicijos	17,496	15,097	309	408
Įmonių pozicijos	79,422	63,421	45,358	25,445
Mažmeninės pozicijos	115,219	93,983	64,963	64,377
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	104,618	127,907	154,006	156,568
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	87,875	73,666	91,327	94,706
Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	3,987	1,113	266	309
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	3,040	5,417	75,791	22,621
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) pozicijos			5,508	1,627
Kitos pozicijos	19,291	20,765	15,327	20,132
IŠ VISO	430,948	401,369	452,855	386,193

pozicijų, išskaidytų pagal reikšmingas teritorijas, pasiskirstymas

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Didžioji Britanija	-	2,399	4	-	-	-	-	1,070	3,473
JAV	-	13,585	-	-	-	-	-	459	14,044
Latvija	-	469	-	-	7,466	-	559	-	8,494
Lietuva	695	28,332	115,178	104,453	67,785	3,987	-	17,633	338,064
Norvegija	-	4,495	-	-	-	-	-	20	4,515
Rusija	-	-	37	165	-	-	-	50	252
Vokietija	-	7,774	-	-	-	-	2,318	-	10,092
Kitos	16,801	22,368	-	-	12,624	-	163	59	52,015
IŠ VISO	17,496	79,422	115,219	104,618	87,875	3,987	3,040	19,291	430,948

2014 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Australija	-	4,520	-	-	-	-	-	-	4,520
Didžioji Britanija	-	-	4	-	-	-	-	1,010	1,014
JAV	-	9,928	-	-	-	-	-	412	10,340
Latvija	-	472	-	-	6,703	-	54,122	-	61,297
Lietuva	246	9,424	64,959	151,393	82,826	266	2,662	13,730	325,506
Nyderlandai	-	4,786	-	-	-	-	-	-	4,786
Norvegija	-	4,054	-	-	-	-	-	132	4,186
Rusija	-	-	-	351	-	-	-	25	376
Vokietija	-	664	-	2,262	-	-	18,777	-	21,703
Kitos	63	11,510	-	-	1,798	-	230	5,526	19,127
IŠ VISO	309	45,358	64,963	154,006	91,327	266	75,791	20,835	452,855

Pozicijų pasiskirstymas pagal terminą iki sandorio galiojimo pabaigos

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Iki pareikalavimo	311	-	-	-	24,357	-	2,980	4,604	32,252
Iki 3 mėn.	107	295	2,985	818	4,355	-	-	395	8,955
3–12 mėn.	1,001	23,083	15,085	14,134	1,788	-	-	2,679	57,770
1–5 metai	15,798	55,418	88,622	66,393	54,346	3,987	-	4,350	288,914
Daugiau negu 5 metai	-	626	8,303	22,291	3,029	-	-	1,096	35,345
Neapibrėžti terminai	279	-	224	982	-	-	60	6,167	7,712
IŠ VISO	17,496	79,422	115,219	104,618	87,875	3,987	3,040	19,291	430,948

2014 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Iki pareikalavimo	-	-	-	-	9,092	-	26,432	2,567	38,091
Iki 3 mėn.	-	133	2,083	1,834	3,730	-	49,359	203	57,342
3–12 mėn.	3	9,653	6,378	11,399	289	266	-	1,361	29,349
1–5 metai	-	33,584	50,465	39,877	58,493	-	-	1,584	184,003
Daugiau negu 5 metai	-	1,988	5,884	100,816	19,723	-	-	1,738	130,149
Neapibrėžti terminai	306	-	153	80	-	-	-	13,382	13,921
IŠ VISO	309	45,358	64,963	154,006	91,327	266	75,791	20,835	452,855

Pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	4,084	9,707	541	-	-	-	593	14,925
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	524	-	-	-	-	-	524
Apdirbamoji gamyba	-	10,563	11,120	8,530	-	-	-	678	30,891
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	690	1,147	57	-	-	-	201	2,095
Vandens tiekimas	-	10	940	16	-	-	-	29	995
Statyba	-	1,345	4,338	1,798	-	-	-	515	7,996
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	3,383	19,796	6,234	-	-	-	1,948	31,361
Transportas ir saugojimas	-	56	17,770	356	-	-	-	745	18,927
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	5,885	1,413	745	-	-	-	549	8,592
Informacija ir ryšiai	-	-	534	-	-	-	-	-	534
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Nekilnojamojo turto operacijos	-	3,759	6,322	8,743	-	-	-	679	19,503
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	15	2,559	930	-	-	-	14	3,518
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	392	2,716	1,228	-	-	-	42	4,378
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	3,987	-	-	3,987
Švietimas	-	2	283	73	-	-	-	-	358
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	1,258	785	109	-	-	-	30	2,182
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	411	21	-	-	-	25	457
Kitos paslaugos	-	22	3,610	1,187	-	-	-	13	4,832
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	-	-	2,813	70,482	-	-	-	1,460	74,755
Kitos paskolos privatiems asmenims	-	-	28,339	3,568	-	-	-	1,025	32,932
Kredito įstaigos	697	1	43	-	24,357	-	3,040	1,140	29,278
Kitos pozicijos	16,799	47,957	-	-	63,518	-	-	9,605	137,879
IŠ VISO	17,496	79,422	115,219	104,618	87,875	3,987	3,040	19,291	430,948

2014 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	11	6,888	3,514	-	-	-	112	10,525
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	161	701	-	-	-	-	862
Apdirbamoji gamyba	-	5,989	3,433	17,486	-	-	-	351	27,259
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	345	2,298	-	-	-	29	2,672
Vandens tiekimas	-	-	455	63	-	-	-	3	521
Statyba	-	-	1,865	3,414	-	-	-	580	5,859
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	971	8,789	18,500	-	-	-	1,257	29,517
Transportas ir saugojimas	-	29	9,796	1,780	-	-	-	216	11,821
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	7	458	2,020	-	-	-	340	2,825
Informacija ir ryšiai	-	-	436	73	-	-	-	-	509
Nekilnojamojo turto operacijos	-	2,884	1,476	9,178	-	-	-	759	14,297
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	-	1,004	1,500	-	-	-	12	2,516
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	87	1,205	3,028	-	-	-	87	4,407
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	266	-	-	266
Švietimas	-	-	76	351	-	-	-	2	429
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	-	281	321	-	-	-	17	619
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	381	427	-	-	-	40	848
Kitos paslaugos	-	111	3,432	157	-	-	-	28	3,728
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	-	-	649	81,202	-	-	-	1,395	83,246
Kitos paskolos privatiems asmenims	-	-	23,811	7,993	-	-	-	976	32,780
Kredito įstaigos	309	-	22	-	9,092	-	75,791	-	85,214
Kitos pozicijos	-	35,269	-	-	82,235	-	-	14,631	132,135
IŠ VISO	309	45,358	64,963	154,006	91,327	266	75,791	20,835	452,855

Mažų ir vidutinių pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	601	3,309	74	-	-	-	-	3,984
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	522	-	-	-	-	-	522
Apdirbamoji gamyba	-	943	10,985	723	-	-	-	-	12,651
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	690	1,145	18	-	-	-	-	1,854
Vandens tiekimas	-	10	935	-	-	-	-	-	945
Statyba	-	30	4,268	600	-	-	-	-	4,898
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	252	19,263	5,919	-	-	-	-	25,434
Transportas ir saugojimas	-	56	17,713	299	-	-	-	-	18,068
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	14	1,123	579	-	-	-	-	1,717
Informacija ir ryšiai	-	-	526	-	-	-	-	-	526
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	49	-	-	-	-	-	49
Nekilnojamojo turto operacijos	-	1,368	6,004	4,682	-	-	-	-	12,053
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	15	2,469	617	-	-	-	-	3,101
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	29	2,665	1,228	-	-	-	-	3,922
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Švietimas	-	2	282	73	-	-	-	-	357
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	1,258	765	-	-	-	-	-	2,023
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	386	21	-	-	-	-	406
Kitos paslaugos	-	15	951	125	-	-	-	-	1,092
Kredito įstaigos	-	1	43	-	-	-	-	-	44
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO	-	5,284	73,403	14,958	-	-	-	-	93,646

2014 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Įstaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	11	1,804	1,422	-	-	-	-	3,237
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	161	701	-	-	-	-	862
Apdirbamoji gamyba	-	44	3,421	7,077	-	-	-	-	10,542
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	345	2,298	-	-	-	-	2,643
Vandens tiekimas	-	-	455	63	-	-	-	-	518
Statyba	-	-	1,865	3,414	-	-	-	-	5,279
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	313	8,789	15,412	-	-	-	-	24,514
Transportas ir saugojimas	-	29	9,770	1,780	-	-	-	-	11,579
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	7	459	2,020	-	-	-	-	2,486
Informacija ir ryšiai	-	-	436	73	-	-	-	-	509
Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	1,222	6,042	-	-	-	-	7,264
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	-	1,004	1,262	-	-	-	-	2,266
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	87	1,205	783	-	-	-	-	2,075
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Švietimas	-	-	76	352	-	-	-	-	428
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	-	281	321	-	-	-	-	602
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	381	387	-	-	-	-	768
Kitos paslaugos	-	85	452	157	-	-	-	-	694
Kredito įstaigos	-	-	137	-	-	-	-	-	137
Kitos pozicijos	-	-	22	-	-	-	-	-	22
IŠ VISO	-	576	32,285	43,564	-	-	-	-	76,425

Nuvertėjusių ir pradelstų paskolų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Individualiai nuvertėjusios paskolos	Mažiau negu 30 dienių	Nuo 31 iki 60 dienių	Nuo 61 iki 90 dienių	Daugiau negu 91 diena	Nuvertėjusios ir pradelstos paskolos iš viso	Vertės sumažėjimo likučiai 2015 m. gruodžio 31 dienai			Vertės sumažėjimo išlaidos/atstatymai per 2015 m.		
							Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso	Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	1	1,285	162	169	555	2,172	(11)	(100)	(111)	(4)	(40)	(44)
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	0	0	0	0	0	0	-	(3)	(3)	-	7	7
Apdirbamoji gamyba	558	1,160	115	12	76	1,921	(272)	(166)	(438)	(210)	(26)	(236)
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	0	31	0	0	0	31	-	(8)	(8)	-	5	5
Vandens tiekimas	0	31	0	0	0	31	-	(4)	(4)	-	(3)	(3)
Statyba	336	220	118	11	0	685	(242)	(27)	(269)	(200)	(4)	(204)
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	944	2,097	363	215	629	4,248	(1,239)	(153)	(1,392)	(116)	(82)	(198)
Transportas ir saugojimas	232	1,580	362	335	192	2,701	(641)	(229)	(870)	(481)	(161)	(642)
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	520	453	0	11	9	993	-131	-30	-161	314	-23	291
Informacija ir ryšiai	0	55	11	0	0	66	-	(3)	(3)	-	(2)	(2)
Finansinė ir draudimo veikla	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Nekilnojamojo turto operacijos	3,229	342	0	0	24	3,595	(2,315)	(91)	(2,406)	(80)	(64)	(144)
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	58	302	3	0	2	365	(6)	(19)	(25)	(6)	(9)	(15)
Administracinė ir aptarnavimo veikla	0	415	158	20	0	593	(22)	(39)	(61)	(22)	(22)	(44)
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	0	0	0	0	0	0	-	(26)	(26)	-	(25)	(25)
Švietimas	0	10	0	0	0	10	-	(2)	(2)	-	-	-
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	18	151	0	0	0	169	(7)	(11)	(18)	1	(7)	(6)
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	0	0	0	0	0	0	-	(2)	(2)	-	4	4
Kitos paslaugos	6	276	100	0	13	395	(7)	(80)	(87)	(58)	(33)	(91)
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	1,994	2,766	1,288	743	966	7,757	(1,735)	(732)	(2,467)	154	157	311
Kredito įstaigos	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
Kitos paskolos privatiems asmenims	925	1,133	313	242	414	3,027	(1,300)	(196)	(1,496)	620	21	641
IŠ VISO	8,821	12,307	2,993	1,758	2,880	28,759	(7,928)	(1,921)	(9,849)	(88)	(307)	(395)

2014 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Individualiai nuvertėjusios paskolos	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugia u negu 91 diena	Nuvertėjusios ir pradeltos paskolos iš viso	Nuvertėjusi ų paskolų vertės sumažėjima s	Portfelio vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas viso
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	117	1,714	620	88	107	2,646	(7)	(69)	(76)
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
Apdirbamoji gamyba	75	252	-	-	238	565	(62)	(155)	(217)
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	8	-	-	-	8	-	(14)	(14)
Vandens tiekimas	-	81	-	-	-	81	-	(5)	(5)
Statyba	15	159	25	1	-	200	(42)	(29)	(71)
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1,233	1,151	33	27	77	2,521	(1,755)	(109)	(1,864)
Transportas ir saugojimas	140	1,203	304	237	4	1,888	(160)	(128)	(288)
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	304	73	-	-	-	377	(445)	(8)	(453)
Informacija ir ryšiai	-	-	15	-	-	15	-	(3)	(3)
Nekilnojamojo turto operacijos	3,495	114	-	-	23	3,632	(2,234)	(34)	(2,268)
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-	-	0	-	-	0
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	66	22	-	2	90	-	(12)	(12)
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	226	52	-	-	278	-	(20)	(20)
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	0	0	-	-	0	-	(1)	(1)
Švietimas	-	8	0	-	-	8	-	(2)	(2)
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	17	0	0	-	-	17	(8)	(5)	(13)
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	45	98	-	-	143	-	(5)	(5)
Kitos paslaugos	2	11	52	-	9	74	(210)	(49)	(259)
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	3,254	3,258	1,056	1,021	452	9,041	(1,888)	(888)	(2,776)
Kitos paskolos privatiems asmenims	2,255	1,620	612	128	53	4,668	(5,167)	(221)	(5,388)
IŠ VISO	10,907	9,989	2,889	1,502	965	26,252	(11,978)	(1,769)	(13,747)

Vertės sumažėjimas

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Nuvertėjusių paskolų vertės sumažėjimas	Portfelio vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas viso
Vertės sumažėjimas 2015.01.01	11,978	1,769	13,747
Pokytis per ataskaitinį laikotarpį	88	307	395
Nurašytas paskolų vertės sumažėjimas	(4,138)	(157)	(4,295)
Valiutos kursų įtaka	0	2	2
Vertės sumažėjimas 2015.12.31	7,928	1,921	9,849

2014 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Nuvertėjusių paskolų vertės sumažėjimas	Portfelio vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas viso
Vertės sumažėjimas 2014.01.01	12,395	784	13,179
Pokytis per ataskaitinį laikotarpį	597	984	1,581
Nurašytas paskolų vertės sumažėjimas	(1,014)	-	-1,014
Valiutos kursų įtaka	-	1	1
Vertės sumažėjimas 2014.12.31	11,978	1,769	13,747

Nesuvaržytas turtas

Pagal Kapitalo pakankamumo skaičiavimo reikalavimų reglamento (Reglamentas (ES) Nr. 575/2013) nuostatas bankas atskleidžia duomenis apie Grupės suvaržytą ir nesuvaržytą turtą 2015 m. gruodžio 31 d.:

A forma. Turtas

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
	10	40	60	90
010 Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	903	-	403,717	128,292
030 Nuosavybės priemonės	-	-	16	16
040 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	128,276	128,276
120 Kitas turtas	-	-	11,068	-

B forma. Gautos užtikrinimo priemonės

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Nesuvaržytų gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė
	010	040
130 Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
150 Nuosavybės priemonės	-	-
160 Skolos vertybiniai popieriai	-	-
230 Kitos gautos užtikrinimo priemonės	-	-
240 Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-

C forma. Suvaržytas turtas/gautos užtikrinimo priemonės ir susiję įsipareigojimai

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius
	010	030
010 Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	-	-

Naudojimasis ECAI

Bankas vertindamas turto pozicijas naudojami žinomiausių tarptautinėse rinkose pripažintų kredito reitingo agentūrų duomenimis:

- „Moody's“,
- „Standard & Poor's“,
- „Fitch Ratings“.

Pozicijų klasės, kurioms naudojama pripažintų kredito reitingo agentūrų (ECAI) reitingai:

- centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos;
- regioninės arba vietos valdžios pozicijos;
- viešojo sektoriaus subjektų pozicijos;
- įstaigų pozicijos;
- įmonių pozicijos;
- trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos;
- pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos;
- kitos pozicijos.

Bankas naudoja standartinę EBI skelbiamą pripažintų ECAI išorinio reitingo sąsają su kredito kokybės žingsniais.

Rinkos rizika

Rinkos rizika - tai rizika, kai dėl palūkanų normų, valiutų keitimo kursų ir vertybinių popierių kainų pokyčių rinkoje Bankas ar Grupė gali patirti žymių nuostolių.

Rinkos rizikai minimizuoti kasdieniame darbe yra vadovaujama Banko vadovybės patvirtintais limitais - spragos, investavimo į vertybinius popierius, finansinių kontrahentų. Investicijos yra diversifikuojamos. Limitų dydžiai, investicijų apimtys ir kryptys yra reguliariai peržiūrimi ir atnaujinami sekant tendencijas pasaulinėse ir vietinėse rinkose.

Banko vadovybei ir Rizikos valdymo komitetui nustatytu periodiškumu pateikiamos su rinkos rizikos valdymu susijusios ataskaitos.

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ir netiesioginių nuostolių dėl netinkamų ar neįgyvendintų vidaus procesų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių įtakos bei nesąžiningų asmenų veiksmų.

Operacinės rizikos valdymo tikslas – siekti, kad Banko ir Dukterinės įmonės veiklos procesai būtų organizuojami taip, kad veikla būtų saugi ir garantuotų nepertraukiamą paslaugų tiekimo klientams procesą, priimtinais priemonėmis efektyviai minimizuoti galimus veiklos nuostolius ateityje, teikiant pirmenybę operacinės rizikos prevencijai. Banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo duomenų bazė, kurioje kaupiami istoriniai duomenys. Ši bazė leidžia prognozuoti operacinės rizikos šaltinius bei laiku užkirsti kelią galimiems nuostoliams.

Banke, skaičiuojant kapitalo poreikį, operacinei rizikai naudojamas bazinis indikatorius metodas. Papildomas Vidaus kapitalo poreikis operacinei rizikai neskaičiuojamas.

Bazinis indikatorius metodas pilnai užtikrina istorinių Grupės nuostolių, susijusių su operacinės rizikos incidentais padengimą.

Banko Valdybai kiekvieną ketvirtį yra pateikiamos operacinės rizikos ataskaitos, kuriose apžvelgiami per ketvirtį nustatyti operacinės rizikos atvejai, operacinės rizikos valdymo priemonių naudojimo efektyvumas.

Bankas ir Dukterinė įmonė ne rečiau kaip kartą per metus atlieka vidaus savęs vertinimą operacinės rizikos srityje, kurio metu identifikuojama Banko ir Dukterinės įmonės veiklai būdinga rizika, nustatomos priemonės rizikai valdyti, bei įvertinamas įdiegtų priemonių efektyvumas.

Pagrindinės Grupėje taikomos Operacinės rizikos valdymo priemonės: kasmetinis savęs vertinimas operacinės rizikos valdymo srityje; priimtinos rizikos lygio, kurio privaloma laikytis, nustatymas bei limitų aukštesnės rizikos pozicijoms nustatymas; rizikos įvykių registracijos duomenų bazė; Keturių akių principas priimant sprendimus, susijusius su rizika; Veiklos tęstinumo procedūra ir planavimas; operacinės rizikos vertinimas diegiant naujus procesus/projektus; investicijos į IT saugumo palaikymą.

Palūkanų normos rizika pozicijoms, neįtrauktoms į prekybos knygą

Palūkanų normos rizika - rizika prarasti grynąsias palūkanų pajamas, pasikeitus palūkanų normoms rinkoje.

Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje apskaičiuota kaip 200 bazinių punktų poslinkio palūkanų normose galima įtaka Banko pajamoms ir ekonominei vertai.

Modeliuojant palūkanų normos pokyčio poveikį, buvo taikomi šie parametrai: dėl Banko aktyvų ir pasyvų pasiskirstymo skirtingais terminais susidaranti teigiama arba neigiama spraga; naudojant motininio banko metodiką, parengiamas tikėtino palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje dydžio skaičiavimas.

Svertas

Pozicijų vertės	2015 m. gruodžio 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Išvestinės finansinės priemonės. Rinkos vertė	8	50
Kiti nebalansiniai straipsniai	2,685	1,899
Kitas turtas	428,261	450,956
Kapitalo ir reguliuojamasis koregavimas		
1 lygio kapitalas. Visiškai įdiegta apibrėžtis	41,625	42,154
1 lygio kapitalas. Pereinamojo laikotarpio apibrėžtis	41,625	42,154
Reguliuojamasis koregavimas. 1 lygis. Visiškai įdiegta apibrėžtis	(1,473)	(1,180)
Sverto koeficientas		
Sverto koeficientas taikant visiškai įdiegtą 1 lygio apibrėžtį	9.69%	9.33%
Sverto koeficientas taikant pereinamojo laikotarpio 1 lygio apibrėžtį	9.66%	9.31%
Sverto koeficientas, apskaičiuotas kaip atitinkamo ketvirčio mėnesinių sverto koeficientų paprastas aritmetinis vidurkis		
Sverto koeficientas taikant visiškai įdiegtą 1 lygio apibrėžtį	9.96%	10.52%
Sverto koeficientas taikant pereinamojo laikotarpio 1 lygio apibrėžtį	9.93%	10.51%

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

Banko rizikos identifikavimo, vertinimo, valdymo bei vidaus kapitalo pakankamumo užtikrinimo vertinimo procesai reglamentuoti AB „Citadele“ grupės banko vidaus kapitalo pakankamumo proceso užtikrinimo nuostatuose, Bendrojoje Banko ir jo dukterinių įmonių rizikų valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo užtikrinimo politikoje.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau ICAAP) apima Bankui ir Dukterinei įmonei būdingų rizikų atskleidimą ir vidaus kapitalo poreikio Grupės prisiimamoms rizikoms padengti apskaičiavimą. ICAAP pagrindinis tikslas – užtikrinti veiksmingą ir funkcionalų vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmą Grupėje.

Bankui ir Dukterinei įmonei būdingos rizikos identifikavimas ir rizikos vertinimas – atliekami Banko savęs vertinimo metu. Šio proceso metu identifikuojamos Banko veiklai būdingos rizikos rūšys ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jų vertinimas. Banko savęs vertinimo metu peržiūrima prisiimamos rizikos aktuali struktūra bei įvertinamas atskirų rizikos rūšių lygis. Apibrėžiant rizikos lygį, vertinama rizikos įtaka Banko pajamoms ir išlaidoms bei Banko kapitalui.

Banko ir Dukterinės įmonės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra ICAAP dalis, kuri atliekama siekiant nustatyti Grupės kapitalo pakankamumo poreikį, įvertinant visas identifikuotas Bankui ir Dukterinei įmonei reikšmingas rizikas.

Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurie gali atsirasti dėl Banko finansinės būklės pablogėjimo, padengti. Siekiant nustatyti tiek atskirų rizikos rūšių, tiek visos patiriamos rizikos valdymui būtiną kapitalo poreikį, yra taikomi įvairūs testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijai.

Standartinės Banko veiklai būdingos rizikos rūšys

<i>Rizikos rūšis</i>	<i>Rizikos porūšis</i>	<i>Rizikos aprašymas</i>	<i>Pagrindiniai rizikos valdymo ir mažinimo instrumentai</i>	<i>Naudojama rizikos vertinimo procedūra (standartiniai, vidaus modeliai ir kt.)</i>
Kredito rizika	-	Rizika susijusi su Banko nuostoliais dėl klientų įsipareigojimų nevykdymo.	Bankas nuolatos vertina galimą kredito rizikos grėsmę bei imasi visų priemonių jai mažinti.	Standartizuotas kapitalo pakankamumo metodas
	Kredito rizikos mažinimo priemonių likutinė rizika	Bankas turi įvertinti tai, kad jo taikomos kredito rizikos mažinimo priemonės gali būti mažiau veiksmingos nei tikėtasi.	Vertinama tai, kad didelę dalį užtikrinimo priemonių sudaro nekilnojamas turtas, kurio vertė rinkoje gali stipriai kristi	Vidaus modelis
Koncentracijos rizika		grėsmė Bankui patirti santykinai didelį nuostolį, jei sutriktų normali Banko veikla dėl santykinai aukšto atskiros Bankui būdingos rizikos koncentracijos lygio arba koncentracijos lygio tam tikros rizikos srityje.	Vertinami Bankui reikšmingos aktyvų ar pasyvų arba atskirų pozicijų struktūra, taip pat koncentracijos rizika tarp atskirų rizikos rūšių	Vidaus modelis
Operacinė rizika	-	Rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų, išorinių veiksnių.	Bankas nuolatos stebi ir prognozuoja operacinės rizikos lygį. Banke egzistuoja operacinės rizikos įvykių registras, numatomos bei diegiamos prevencinės priemonės	Bazinio indikatorius metodas
	Reputacijos rizika	Esamą arba numatomą riziką, galinčią neigiamai paveikti Banko pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie finansų įstaigos reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.	Bankas imasi visų priemonių bei vadovaujasi geriausia veiklos praktika, apibrėžiama riziką valdančiose tvarkose, siekiant užtikrinti Banko, kaip patikimo finansų partnerio, vardą. Banko klientais tampa asmenys, kurie vertina asmeninį individualų požiūrį į kiekvieną klientą.	Vidaus modelis
	Atitikimo rizika	Rizika, kylanti dėl Banko vidaus taisyklių ar veiklos nesuderinamumo su LR įstatymais ir kitais teisės aktais.	Banko tvarkos ir procedūros užtikrina veiklos suderinamumą su LR įstatymais bei kitais teisės aktais. Bankas nuolatos įvertina atitikimo riziką.	Vidaus modelis-

Rinkos rizika	-	Rinkos rizikos valdymas turi apimti ir įvertinti rinkos riziką, įvardytą prekybos knygoje. Vertindamas rinkos riziką Bankas taiko Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiose nuostatose nustatytą standartizuotą metodą.	Bankas nuolatos vertina galimą rinkos rizikos grėsmę bei imasi visų priemonių jai mažinti.	Standartizuotas kapitalo pakankamumo
	Užsienio valiutos kurso rizika	Rizika, kad Bankas, turintis grynąją atvirą poziciją užsienio valiuta (taip pat ir tauriaisiais metalais), susidariusią dėl prekybinių operacijų užsienio valiuta ir (ar) dėl jo turto ir įsipareigojimų struktūros, patirs nuostolių dėl tam tikros užsienio valiutos keitimo kurso arba kursų svyravimo.	Bankas nuolatos vertina galimą riziką, susijusią su atvira pozicija užsienio valiuta bei imasi visų priemonių jai mažinti.	Vidaus modelis
	Pozicijų rizika	Rizika, susijusi su Banko Bankinės ir prekybos knygos pozicijomis, viršijančiomis tam tikrus Banko nustatytus apribojimus.	Bankas yra nustatęs griežtus apribojimus ir atidžiai seka jų laikymąsi.	Vidaus modelis-
	Skolos finansinių priemonių rizika	Rizika, kad visa skolos VP rinka patirs nuosmukį, kuris atsilies fondo grynųjų aktyvų vertei.	Bankas nuolatos stebi VP rinkas bei imasi atitinkamų priemonių skolos finansinių priemonių rizikai valdyti.	Vidaus modelis-
	Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika	Rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo.	Bankas atsisako tokių investicijų.	Vidaus modelis-
	Biržos prekių kainos rizika	Rizika, kad Bankas, besiverčiantis prekyba biržos prekių rinkoje, gali patirti nuostolių dėl šių prekių atvirų pozicijų kainų pokyčių.	Bankas nevykdo veiklos sąlygojančios šią riziką.	Vidaus modelis
	Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika	Rizika, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų ir Bankas dėl to patirs nuostolių. Dažniausiai tokia rizika atsiranda, kai sandorio data skiriasi nuo sandorio operacijos datos. Sandorio šalies rizika taip pat apima atsiskaitymo riziką atidėto mokėjimo atveju ir neįvykdytų operacijų riziką.	Operacijos vykdomos su motininiu Banku.	Vidaus modelis
	Prekybos knygoje įvardytų didelių pozicijų rizika	Rizika, susijusi su prekybos knygos pozicijomis, viršijančiomis tam tikrus Banko nustatytus apribojimus.	Prekybos knyga diversifikuota ir pozicijos neviršija Banko nustatytus apribojimus	Vidaus modelis
Bankinėje knygoje įvardyta palūkanų normos rizika	-		Bankas yra nustatęs griežtus apribojimus bei limitus ir seka jų laikymąsi.	Vidaus modelis

Likvidumo rizika	-	Rizika, kai dėl lėšų trūkumo Banko įsipareigojimams vykdyti arba Banko turtui finansuoti teks realizuoti savo aktyvus arba pritraukti papildomas lėšas nepalankiomis Bankui sąlygomis.	Bankas yra nustatęs limitus bei nuolatos ieško priemonių likvidumo rizikai mažinti	Vidaus modelis
Strateginė rizika	-	Riziką, kylančią dėl išorės ir vidaus banko aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant banko tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.	Bankas periodiškai seka aplinkos veiksnius bei taiko geriausios praktikos prielaidas veiklos tęstinumo bei nuoseklumo vertinimui. Citadele finansinėje grupėje nuolatos vykdomi strateginės rizikos valdymo procesai.	Vidaus modelis