

**AB „Citadele“ bankas**

**RIZIKOS VALDYMO IR  
KAPITALO PAKANKAMUMO  
ATASKAITA UŽ 2016 METUS**

**= Citadele**

## **Turinys**

<b>ĮVADAS</b> .....	<b>3</b>
<b>KONSOLIDAVIMAS</b> .....	<b>3</b>
<b>RIZIKOS VALDYMO TIKSLAI IR POLITIKA</b> .....	<b>3</b>
<b>KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIAI</b> .....	<b>5</b>
<b>NUOSAVOS LĒŠOS</b> .....	<b>6</b>
<b>KAPITALO VALDYMAS</b> .....	<b>13</b>
<b>KAPITALO POREIKIS</b> .....	<b>14</b>
<b>KAPITALO REZERVAI</b> .....	<b>14</b>
<b>KREDITO RIZIKA</b> .....	<b>15</b>
<b>NESUVARŽYTAS TURTAS</b> .....	<b>25</b>
<b>NAUDOJIMASIS ECAI</b> .....	<b>26</b>
<b>RINKOS RIZIKA</b> .....	<b>27</b>
<b>OPERACINĖ RIZIKA</b> .....	<b>27</b>
<b>PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ</b> .....	<b>27</b>
<b>SVERTAS</b> .....	<b>28</b>
<b>VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS</b> .....	<b>30</b>

## Išvadas

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 2016 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 aukštesnę nei vidutinę 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 riziką 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



































### Pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2016 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	-	7,011	9,204	-	-	-	-	612	16,827
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	412	-	-	-	-	-	412
Apdirbamoji gamyba	-	23,257	12,341	851	-	-	-	951	37,400
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	1,108	867	-	-	-	-	-	1,975
Vandens tiekimas	-	10	1,007	-	-	-	-	-	1,017
Statyba	-	8	5,714	297	-	-	-	1,611	7,630
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	10,854	26,157	2,533	-	-	-	2,787	42,331
Transportas ir saugojimas	-	27	25,631	159	-	-	-	485	26,302
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	5,307	3,536	54	-	-	-	370	9,267
Informacija ir ryšiai	-	-	960	-	-	-	-	-	960
Finansinė ir draudimo veikla	-	626	143	-	-	-	-	-	769
Nekilnojamojo turto operacijos	-	16,577	12,551	2,442	-	-	-	575	32,145
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	10	4,890	128	-	-	-	-	5,028
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	4,198	3,549	649	-	-	-	65	8,461
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	3,134	-	-	3,134
Švietimas	-	2	575	12	-	-	-	-	589
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	3,732	1,812	-	-	-	-	-	5,544
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	854	-	-	-	-	-	854
Kitos paslaugos	-	10	3,258	77	-	-	-	1,841	5,186
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	-	-	2,281	67,501	-	-	-	2,803	72,585
Kitos paskolos privatiems asmenims	-	-	32,482	2,846	-	-	-	1,329	36,657
Kredito įstaigos	1,290	11	73	-	34,383	-	1,157	-	36,914
Kitos pozicijos	76,043	17,906	-	-	77,248	-	-	15,289	186,486
<b>IŠ VISO</b>	<b>77,333</b>	<b>90,654</b>	<b>148,297</b>	<b>77,549</b>	<b>111,631</b>	<b>3,134</b>	<b>1,157</b>	<b>28,718</b>	<b>538,473</b>

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
<b>IŠ VISO</b>	<b>17,496</b>	<b>79,422</b>	<b>115,219</b>	<b>104,618</b>	<b>87,875</b>	<b>3,987</b>	<b>3,040</b>	<b>19,291</b>	<b>430,948</b>





### Nuvertėjusių ir pradelstų paskolų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2016 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Individualiai nuvertėjusios paskolos	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	Daugiau negu 91 diena	Nuvertėjusios ir pradelstos paskolos iš viso	Vertės sumažėjimo likučiai 2016 m. gruodžio 31 dieną			Vertės sumažėjimo išlaidos/atstatymai per 2016 m.		
							Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso	Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	21	2,504	283	105	582	3,495	-16	-149	-165	-5	-49	-54
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	5	-	-	-	5	-	-3	-3	0	0	0
Apdirbamoji gamyba	328	1,372	163	99	399	2,361	-164	-248	-412	108	-82	26
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	7	-	-	-	7	-	-12	-12	0	-4	-4
Vandens tiekimas	-	22	65	-	-	87	-	-10	-10	0	-6	-6
Statyba	319	568	152	7	865	1,911	-309	-71	-380	-67	-44	-111
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	1,745	4,736	264	131	576	7,452	-1,525	-274	-1,799	-286	-121	-407
Transportas ir saugojimas	10	2,582	313	-	43	2,948	-238	-242	-480	403	-13	390
Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	361	33	20	-	8	422	-95	-53	-148	36	-23	13
Informacija ir ryšiai	-	22	3	10	-	35	-	-14	-14	0	-11	-11
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-	-	0	-	-6	-6	0	-6	-6
Nekilnojamojo turto operacijos	2,442	2,727	10	-	-	5,179	-1,409	-142	-1,551	906	-51	855
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	172	198	-	-	370	-	-52	-52	6	-33	-27
Administracinė ir aptarnavimo veikla	3	176	30	-	62	271	-3	-83	-86	19	-44	-25
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	0	-	-17	-17	0	9	9
Švietimas	-	-	153	-	-	153	-	-4	-4	0	-2	-2
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	4	-	-	-	4	-	-36	-36	7	-25	-18
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	34	2	-	-	36	-	-9	-9	0	-7	-7
Kitos paslaugos	-	106	16	-	7	129	-25	-69	-94	-18	11	-7
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	1,372	3,979	1,129	786	1,431	8,697	-1,299	-616	-1,915	436	116	552
Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0	0	0
Kitos paskolos privatiems asmenims	980	2,296	378	324	208	4,186	-1,005	-121	-1,126	295	75	370
<b>IŠ VISO</b>	<b>7,581</b>	<b>21,345</b>	<b>3,179</b>	<b>1,462</b>	<b>4,181</b>	<b>37,748</b>	<b>-6,088</b>	<b>-2,231</b>	<b>-8,319</b>	<b>1,840</b>	<b>-310</b>	<b>1,530</b>

2015 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Individualiai nuvertėjusios paskolos	Mažiau negu 30 dienų	Nuo 31 iki 60 dienų	Nuo 61 iki 90 dienų	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
<b>IŠ VISO</b>	<b>8,821</b>	<b>12,307</b>	<b>2,993</b>	<b>1,758</b>	<b>2,880</b>	<b>28,759</b>	<b>(7,928)</b>	<b>(1,921)</b>	<b>(9,849)</b>	<b>(88)</b>	<b>(307)</b>	<b>(395)</b>



## Vertės sumažėjimas

2016 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Nuvertėjusių paskolų vertės sumažėjimas	Portfelio vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas viso
Vertės sumažėjimas 2016.01.01	7,928	1,921	<b>9,849</b>
Pokytis per ataskaitinį laikotarpį	1,069	306	<b>1,375</b>
Nurašytas paskolų vertės sumažėjimas	(2,908)		<b>(2,908)</b>
Valiutos kursų įtaka		3	<b>3</b>
Vertės sumažėjimas 2016.12.31	6,089	2,230	<b>8,319</b>

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	<b>13,747</b>
Pokytis per ataskaitinį laikotarpį	88	307	<b>395</b>
Nurašytas paskolų vertės sumažėjimas	(4,138)	(157)	<b>(4,295)</b>
Valiutos kursų įtaka	0	2	<b>2</b>
Vertės sumažėjimas 2015.12.31	7,928	1,921	<b>9,849</b>

## Nesuvaržytas turtas

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

### A forma. Turtas

2016 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
<b>010 Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b>	<b>1,559</b>	-	<b>500,810</b>	-
030 Nuosavybės priemonės	-	-	16	16
040 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	175,780	175,780
120 Kitas turtas	-	-	11,548	-

### B forma. Gautos užtikrinimo priemonės

2016 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
<b>010</b>	<b>010</b>	<b>040</b>
<b>130 Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>	-	-
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

2016 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	-	-

### 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 nustatyti 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

### Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		Taikoma suma	
		2016.12.31	2015.12.31
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	502,369	404,622
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas		
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)		
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-2	-8
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)		
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)		
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)		
7	Kiti koregavimai	-1,477	-1,473
8	<b>Sverto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>500,890</b>	<b>403,141</b>

### Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

		KRR sverto koeficiento pozicijos	
		2016.12.31	2015.12.31
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	<b>500,890</b>	<b>403,141</b>
EU-2	Prekybos knygos pozicijos		
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	500,890	403,141
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	111,631	87,875
EU-6	<b>Ne</b> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	8,338	3,987
EU-7	Įstaigų pozicijos	77,333	17,496
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	77,486	98,772
EU-9	Mažmeninės pozicijos	126,060	99,739
EU-10	Įmonių pozicijos	79,226	75,626
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	9,320	5,508
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	11,496	14,138

## Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR sverto koeficiento pozicijos	
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)		2016.12.31	2015.12.31
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	502,367	404,614
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	-1,477	-1,473
3	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)</b>	<b>500,890</b>	<b>403,141</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>			
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su <i>visa</i> s išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)		
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su <i>visa</i> s išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	2	8
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
7	(Gautino turto už pinigine kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
11	<b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>VPJFS pozicijos</b>			
12	Bendras VPJFS turtas (nepažinūs užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
13	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
14	VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-14a	VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį		
15	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-15a	(Kliento VPJFS pozicijų, kurių tarpuskaitymą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
16	<b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)</b>		
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	37,583	27,807
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	<b>37,583</b>	<b>27,807</b>
<b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b>			
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)		
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
20	<b>1 lygio kapitalas</b>	<b>43,696</b>	<b>41,625</b>
21	<b>Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)</b>	<b>538,475</b>	<b>430,956</b>
<b>Sveto koeficientas</b>			
22	<b>Sveto koeficientas</b>	<b>8.11%</b>	<b>9.66%</b>
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>			
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas		
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma		

**Laisvos formos teksto laukeliai, skirti kokybinei informacijai atskleisti**

**1 Pernelyg didelio svėro rizikos valdymo procesų aprašymas**

Siekiant valdyti pernelyg didelio svėro riziką, Grupė reguliariai vertina ir stebi svėro rodiklio pokyčius. Grupės svėro koeficientas 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 8.11%.

**2 Veiksnių, turėjusių poveikį svėro koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas svėro koeficientas, aprašymas**

Veiksniai, turėję didžiausią poveikį svėro koeficientui per 2016 metus, buvo bendras grupės turto padidėjimas bei audituoto praėjusių metų rezultato įtraukimas į 1 lygio nuosavą kapitalą.

**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 bei užtikrinti Banko ir Grupės apsirūpinimą pakankamu kapitalu.

Neatsiejamas ICAAP procesas yra Bankui ir Dukterinei įmonei būdingos rizikos identifikavimas ir rizikos vertinimas – atliekami Banko savės vertinimo metu. Šio proceso metu identifikuojamos Banko veiklai būdingos rizikos rūšys ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jų vertinimas. Banko savės 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:

Rizikos tipas	Pozicijos	Rizikos vertinimas	Regulatoriaus nustatyto kapitalo poreikio skaičiavimo metodas	Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo būdas	Pagrindiniai rizikos valdymo ir mažinimo instrumentai
<b>Kreditų įskaitant ir koncentracijos rizika</b>	Paskolos	Vidutinis	Standartizuotas metodas	Jautrumo scenarijaus metodas	Bankas nuolatos vertina galimą kredito rizikos grėsmę bei imasi visų priemonių jai mažinti.
	Vertybiniai popieriai	Žemas	Standartizuotas metodas	Jautrumo scenarijaus metodas	Bankas yra nustatęs griežtus apribojimus bei priimtinas rizikos VP limitus ir kontroliuoja jų laikymąsi.
	Kitas turtas	Žemas	Standartizuotas metodas	Jautrumo scenarijaus metodas	
<b>Užsienio valiutos rizika</b>		Žemas			Bankas nuolatos vertina galimą riziką, susijusią su atvira pozicija užsienio valiuta bei imasi visų priemonių jai mažinti.

<b>Operacinė rizika</b>		Žemas	Bazinis indikatoriaus metodas	Nuostolio paskirstymo metodas	Bankas reguliariai stebi ir prognozuoja operacinės rizikos lygį bei diegia efektyvias prevencines priemones. Operacinės rizikos įvykiams informuoti, kaupti ir struktūrizuoti egzistuoja operacinės rizikos įvykių registras.
<b>Palūkanų normos rizika</b>		Vidutinis		Jautrumo scenarijaus metodas	Bankas yra nustatęs griežtus apribojimus ir atidžiai kontroliuoja jų laikymąsi.
<b>Rinkos rizika</b>		Vidutinis		Jautrumo scenarijaus metodas	Bankas yra nustatęs griežtus apribojimus ir atidžiai kontroliuoja jų laikymąsi. Bankas nuolatos stebi VP rinkas bei imasi atitinkamų priemonių skolos finansinių priemonių rizikai valdyti.
<b>Strateginė rizika ir reputacinė rizikos</b>	Pinigų plovimo ir klientų neteisėtų kriminalinių veiksmų rizika	Žema		Supaprastintas apyvartų kriterijaus metodas	Bankas imasi visų priemonių siekiant užtikrinti Banko, kaip patikimo finansų partnerio, vardą. Bankas griežtai taiko „pažink savo klientą „ principus. Banko tvarkos ir procedūros užtikrina veiklos suderinamumą su LR įstatymais bei kitais teisės aktais. Bankas nuolatos vertina ir kontroliuoja atitikimo riziką. Bankas periodiškai seka aplinkos veiksnius bei taiko geriausios praktikos priedais veiklos tęstinumo bei nuoseklumo vertinimui.