

AB „Citadele“ bankas

**RIZIKOS VALDYMO IR
KAPITALO PAKANKAMUMO
ATASKAITA UŽ 2017 METUS**

Turinys

ĮVADAS	3
KONSOLIDAVIMAS	3
RIZIKOS VALDYMO TIKSLAI IR POLITIKA	3
KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIAI	6
NUOSAVOS LĖŠOS	7
KAPITALO VALDYMAS	12
KAPITALO POREIKIS	13
KAPITALO REZERVAI	14
KREDITO RIZIKA	15
NESUVARŽYTAS TURTAS	25
NAUDOJIMASIS ECAI	25
RINKOS RIZIKA	25
OPERACINĖ RIZIKA	26
PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ	26
SVERTAS	26
LIKVIDUMO RIZIKA	28
VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS	28

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 pakankumą. Ši ataskaita buvo parengta siekiant suteikti papildomos informacijos apie AB „Citadele“ banko rizikos valdymą bei kapitalo pakankumą.

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 2017 metų metinio pranešimo 15 dalyje „Banko atlygio politika ir jos įgyvendinimas“.

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

Šiai ataskaitai neturėtų būti ir nebuvo taikomas išorės auditas.

Konsolidavimas

2017 m. rugpjūčio 24 d. sudaryta Akcijų pirkimo-pardavimo sutartis tarp AB „Citadele“ banko ir AS „Citadele banka“, pagal kurią AB „Citadele“ bankas pardavė savo patrunuojamosios įmonės UAB „Citadele faktoringas ir lizingas“ akcijas AS „Citadele banka“. 2017 m. gruodžio 31 d. AB „Citadele“ bankas dukterinių įmonių neturėjo.

Rizikos valdymo tikslai ir politika

Rizikos valdymas yra esminė Banko kasdieninio veiklos valdymo ir strateginio valdymo proceso dalis. Banko vadovybė kelia sau tikslą pasiekti pusiausvyrą tarp efektyvaus rizikos valdymo ir sėkmingos verslo plėtros. Rizikos valdymo tikslas yra, apsaugant Banką nuo neidentifikuotų rizikų, sklandus Banko tikslų, sėkmingo vystymosi ir ilgo laikotarpio stabilumo užtikrinimas.

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

Bankas taiko pagrindinius rizikos valdymo principus:

- Banko tikslas užtikrinti žemą bendrą rizikos lygį, diversifikuotą aktyvų struktūrą, limituotą finansinių rinkų riziką ir žemą operacinės rizikos lygį.
- Banko tikslas užtikrinti priimtina rizikos lygį vykdant veiklą bei operacijas. Kartu su planuojama grąža visada vertinamas prisiimamos rizikos lygis. Bankas vengia ir apriboja ekspozicijas, kurių rizika nepriimtina.
- Bankas nepriima aukštos ar nekontroliuojamos rizikos nepriklausomai nuo grąžos, kuri gali būti gauta ir prisiima riziką tik tose ekonomikos srityje ir geografiniuose regionuose, kuriuose turi pakankamai žinių ir patirties.
- Rizikos valdymo pagrindą sudaro kiekvieno darbuotojo atsakomybės už atliekamas funkcijas ir prisiimamos rizikos suvokimas.
- Rizikos limitų sistema ir griežta limitų kontrolė yra svarbūs rizikos valdymo elementai.

Banke 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 savo veikloje įgyvendina šias rizikos vidaus kontrolės priemones:

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

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

- Banko struktūriniuose padaliniuose kiekvienam darbuotojui aiškiai nustatytos ir atskirtos atliekamos funkcijos ir apibrėžtos atsakomybės ribos, kurios įvardintos darbuotojų pareiginiuose nuostatuose ir kitose Banko vidaus tvarkose. Kiekvienas darbuotojas atsakingas už Banko vidiniuose dokumentuose nustatytų rizikos valdymo principų įgyvendinimą vykdant kasdienes funkcijas.
- Banke 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 Banko rizikų valdymo sistemą.

Banko organizacinėje struktūroje sukurti už konkrečių rizikų valdymą atsakingi padaliniai, kurie kontroliuoja, kad Banko veikla ir prisiimamos rizikos lygis būtų adekvatus bei atitiktų Banko 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.

Bankas yra paskyręs už rizikų valdymą atsakingą asmenį (CRO), kuris yra Valdybos narys ir glaudžiai bendradarbiauja su Banko Taryba ir motininio banko už rizikos valdymą atsakingų padalinių vadovais.

Banko valdyba yra atsakinga už Banko 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. Komitetų nariais paskiriami kompetentingi asmenys iš įvairių Banko veiklos sričių taip, kad būtų subalansuota už verslo plėtrą ir už rizikos valdymą atsakingų asmenų įtaka sprendimams.

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. Padaliniai, atsakingi už rizikos valdymą, reguliariai informuoja bei atsiskaito komitetams, Banko valdybai bei banko Tarybai apie prisiimamos rizikos lygį, rizikos valdymo sistemos funkcionalumą, valdymą bei problemas.

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

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

Siekiant sumažinti kredito riziką bankas taiko griežtus išankstinius kliento rizikos vertinimus. Banke taikoma daugiapakopė sprendimų dėl kreditavimo rizikos sistema, kurioje sprendimų priėmėjams pagal sandorio dydį ir prisiimamos rizikos laipsnį nustatomi atskiri limitai, kurių ribose įvertinamas sandorio rizikos laipsnis, sandorio atitikimas Banko kredito rizikos apetitui bei priimamas sprendimas. Individualūs sprendimai priimami tik mažmeniniams smulkaus kreditavimo sandoriams. Sprendimai dėl kitų sandorių Banke priimami kolegialiai komitetuose. Bankui reikšmingų sumų atveju sprendimas priimamas AS Citadele grupės mastu.

Kredito rizikai valdyti bankas taiko vieno skolininko koncentracijos ir paskolų portfelio pasiskirstymo pagal ekonomines veiklos šakas limitus, paskolų pasiskirstymas pagal geografinį požymį Bankui neaktualus, nes Bankas koncentruojasi į paskolų teikimą Lietuvoje veiklą vykdančioms klientams. Nustatydamas portfelio pasiskirstymo limitus bankas siekia išvengti priklausomybės nuo atskirų klientų ar ekonomikos veiklos šakose veikiančių įmonių mokumo.

Bankas vertina kiekvieno sandorio kreditinę riziką apimant kliento, jo mokumo ir sandorio užtikrinimo priemonių vertinimą. Bankas pripažįsta šias užtikrinimo priemones: nekilnojamą turtą, kilnojamą turtą (įrengimus, atsargas, gautinas sumas), valstybės įsteigtų įmonių (INVEGA ir ŽŪPGF) garantijas skirtas verslo paramai.

Paskolų kokybės vertinimui ir nustatymui, Bankas reguliariai vykdo išduotų kreditų kontrolę, kurios metu kontroliuojamas klientų mokėjimų pagal sutartis vykdymas bei nustatytų finansinių rodiklių laikymasis, siekiant kuo anksčiau identifikuoti klientus, kurie susiduria/ gali susidurti su sunkumais vykdyti įsipareigojimus Bankui.

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

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.

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

Palūkanų normų rizika - rizika prarasti ar gauti mažesnes grynąsias palūkanų pajamas, pasikeitus palūkanų normoms rinkoje.

Kiekvienai iš šių rizikų Bankas yra pasitvirtinęs rizikos valdymo politiką bei kitus vidaus dokumentus, kuriuose numatyti pagrindiniai rizikos valdymo principai ir procesai, padalinių funkcijos ir atsakomybė, rizikos koncentracijos limitai bei kontrolės ir atskaitomybės sistema.

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 vadovaujamosi 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 Banko lygmenyje.

Tūkst. EUR	2017 m. gruodžio 31 d.
Nuosavos lėšos	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	45,413
1 lygio kapitalas	45,413
Bendras kapitalas	45,458
Nuosavų lėšų reikalavimas	
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	244,567
Bendras nuosavų lėšų reikalavimas	19,565
Kapitalo perviršis	25,848
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, %	18.57%
1 lygio kapitalo rodiklis, %	18.57%
Bendro kapitalo rodiklis, %	18.59%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2.32
Sverto koeficientas	
Pozicijų suma sverto koeficiento skaičiavimui:	
Balansinių pozicijų	540,496
Nebalansinių pozicijų	43,429
Sverto koeficientas	0.0780
Tūkst. EUR	2017 m. gruodžio 31 d.
Apmokėtos kapitalo priemonės	43,112
Akcijų priedai	-
Nepaskirstytasis pelnas	5444
Sukauptos kitos bendrosios pajamos	225
Rezervai bendrai bankinei rizikai	729
(-) Prestižas	-
(-) Kitas nematerialusis turtas	-
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas	(1,420)
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	48,090
Papildomas 1 lygio kapitalas	-
Akcijos, kurios mažina 1 lygio kapitalą	-
Vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	(195)
Kiti atskaitymai iš 1 lygio kapitalo	(2482)
1 lygio nuosavas kapitalas	45,413
2 lygio kapitalo priemonės	45
Akcijos, kurios mažina 2 lygio kapitalą	-
2 lygio kapitalas	45
Nuosavos lėšos	45,458

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 lygmeniu	Individualiu
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 pirmaeiliškumo 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	5,444	26 straipsnio 1 dalies c punktas
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	225	26 straipsnio 1 dalis
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	729	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	49,510	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(195)	34 ir 105 straipsniai 36 straipsnio 1 dalies b punktas, 37 straipsnis ir 472 straipsnio 4 dalis
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	-	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)	(1,420)	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
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	36 straipsnio 1 dalies d punktas, 40 ir 159 straipsniai bei 472 straipsnio 6 dalis
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)	-	32 straipsnio 1 dalis
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja 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	(2,437)	
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	(45)	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	(4,097)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	45,413	
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)	-	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
41 a	Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pereinamoju laikotarpiu pagal Reglamente (ES) Nr. 585/2013 472 straipsnį	-	11 dalies a punktas
	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.	-	
41 b	Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš 2 lygio kapitalo pereinamoju laikotarpiu pagal Reglamente (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 c	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)	45,413	
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 mažumas 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 abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, 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)	45	

			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	45	467, 468 ir 481 straipsniai
	iš jų: ... galimas nerealizuotų nuostolių filtras	-	467 straipsnis
	iš jų: ... galimas nerealizuoto pelno filtras	-	468 straipsnis
	iš jų: ...	45	481 straipsnis
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	45	
58	2 lygio (T2) kapitalas	45	
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	45,458	
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, neatskaiyti 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, neatskaiyti 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, neatskaiyti 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	244,567	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.57%	92 straipsnio 2 dalies a punktas ir 465 straipsnis
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.57%	92 straipsnio 2 dalies b punktas ir 465 straipsnis
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18.59%	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); išreiškiami rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13.52%	KPD 128, 129 ir 130 straipsniai
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.0213%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (0-S11) rezervas	-	KPD 131 straipsnis
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	5.05%	KPD 128 straipsnis
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-	

70	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai		
	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
72		-
	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
73		-
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
	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
75		-
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 identifikuoja su veikla susijusias rizikos rūšis, nustato, vertina ir kontroliuoja priimtinos rizikos dydį, įskaitant rizikos dydžius, numatytus Banko vidiniuose reglamentuose bei Priežiūros institucijų teisės aktuose.

Banko vidaus kontrolės procedūros apima Banko 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. 2017 m. gruodžio 31 d. galiojusi anticiklinio kapitalo norma Lietuvoje buvo 0 proc.

2017 m. sausio 9 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnybos ir Latvijos finansų ir kapitalo rinkos komisijos pasirašyti Bendrieji sprendimai, kuriais 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, buvo nustatytas papildomas nuosavų lėšų reikalavimas dėl 2014 m. gruodžio 31 d. didesnių nei įprastai laikytų lėšų motininiame banke.

Bankui nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai:

2017.12.31	Nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai	Banko faktinis rodiklis
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	11 proc.	16.57 proc.
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14.5 proc.	16.59 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

Pagal riziką įvertintų pozicijų apžvalga

		Pagal riziką įvertintų pozicijų suma (RWA)	Minimalūs kapitalo reikalavimai
1	Kredito rizika (išskyrus CCR):	217,205	17,376
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	438 (c) (d)	17,376
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	438 (c) (d)	
4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	438 (c) (d)	
5	iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	438 (d)	
6	Sandorio šalies rizika (CCR)	107; 438 (c) (d)	
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą	438 (c) (d)	
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	438 (c) (d)	
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)		
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	438 (c) (d)	
12	Iš jų CVA	438 (c) (d)	
13	Atsiskaitymo rizika	438 (e)	
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	449 (o) (i)	
15	Iš jų pagal IRB metodą		
16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)		
17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)		
18	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
19	Rinkos rizika	438 (e)	
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
21	Iš jų pagal IMA		
22	Didelės pozicijos	438 (e)	
23	Operacinė rizika	27,362	2,189
24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	27,362	2,189
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą		
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	437 (2); 48; 60	
28	Žemiausios ribos koregavimas	500	
29	Iš viso	244,567	19,565

Pagal riziką įvertintų pozicijos ir kapitalo poreikis

Tūkst. EUR	2017 m. gruodžio 31 d.		
	Pradinė pozicija	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Kapitalo poreikis
Kredito ir sandorio šalies kredito rizika	583,925	217,205	17,376
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	203,221	3,829	306
Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	1,365	-	-
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	11,776	-	-
Istaigų pozicijos	50,133	14,345	1,148
Įmonių pozicijos	84,762	68,181	5,454
- iš jų MVĮ	15,005	10,019	802
Mažmeninės pozicijos	129,033	66,754	5,340
- iš jų MVĮ	73,949	38,179	3,054
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	66,782	32,262	2,581
Pradelstos pozicijos	7,884	8,337	667
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	12,049	15,665	1,253
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	2,564	1,655	132
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) pozicijos	16	16	1
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	14,340	6,161	493
Kitų pozicijos	-	-	-
Pozicijų, valiutų kursų ir biržos prekių kainos rizika	-	-	-
Skolos finansinės priemonės	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-
Užsienio valiutos pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika		27,362	2,189
Bendra rizikos pozicija kredito vertinimo koregavimui	-	-	-
IŠ VISO	583,924	244,567	19,565

Kapitalo rezervai

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

Šalis	2017 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	1,094	41	0.0026	0.50
JAV	1,262	51	0.0032	0.00
Lietuva	305,086	15,403	0.9726	0.00
Nyderlandai	792	13	0.0008	0.00
Norvegija	2,674	103	0.0065	1.50
Švedija	1,013	80	0.0051	2.00
Vokietija	1,454	33	0.0021	0.00
Kitos	3,342	113	0.0071	0.00
Iš viso	316,717	15,837		

Istaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo sumos apskaičiavimas

Tūkst. EUR	2017 m. gruodžio 31 d.
Bendra rizikos pozicijos suma	244,567
Istaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0.0213
Istaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	52

Kredito rizika

Kredito rizika vertinama sandorio pasirašymo metu ir vykdomos sandorių kontrolės metu. Bankui reikšmingos atskiros pozicijos yra periodiškai pervaldinamos individualiai peržiūrint klientų finansinius rezultatus, ekonomikos veiklos tendencijas, kliento verslo aplinkos sąlygas ir kitus aspektus, galinčius įtakoti klientų mokumo sumažėjimą. Bankui nereikšmingo dydžio sandoriai vertinami bendruoju būdu atsižvelgiant į klientų sutarčių pažeidimus, apribojimus klientų turtui, nekilnojamo turto rinkos pasikeitimus ar kitus ekonomikos pokyčius, galinčius turėti įtakos klientų mokumo pablogėjimui.

Kiekvieną finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą Bankas 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 Bankas vadovaujasi nustatydamas, ar egzistuoja objektyvių vertės sumažėjimo požymių, yra šie:

- reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai;
- sutarties pažeidimas (įmoky (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 gražinimo terminai tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės vertės;
- duomenys, kad skolininko teisės į lėšas Banko 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, įvykusi 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 kredito reitingo sistema, kuri įvertina tokius kredito rizikos požymius kaip turto tipas, veiklos pobūdis, geografinė padėtis, įkeitimo tipas, pradelsimo duomenys ir kiti panašūs požymiai.

Persvarstytų, uždelstų ir nuvertėjusių paskolų apibrėžimai ir Banko vertės sumažėjimo procesas yra pateikiami metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 3 pastaboje „Reikšmingi apskaitos principai“.

Pozicijų, išskaidytų pagal įvairias pozicijų klasių rūšis, vidurkiai

Tūkst. EUR	2017 m. gruodžio 31 d.	
	Bendra pozicijos suma	Pozicijų sumų vidurkiai
Istaigų pozicijos	50,133	54,050
Įmonių pozicijos	84,762	123,190
Mažmeninės pozicijos	129,033	119,179
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	66,782	70,133
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	203,221	151,016
Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	1,365	2,030
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių istaigų ir įmonių pozicijos	2,564	3,037
Kitos pozicijos	46,065	40,897
IŠ VISO	583,925	563,531

Pozicijų, išskaidytų pagal reikšmingas teritorijas, pasiskirstymas

2017 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	8,460	-	-	-	-	-	-	-	8,460
Didžioji Britanija	540	506	-	-	-	-	-	588	1,634
JAV	4,573	1,262	-	-	-	-	-	5,902	11,737
Kanada	12,892	-	-	-	-	-	-	-	12,892
Latvija	74	-	-	-	10,051	-	713	-	10,838
Lietuva	1,146	75,693	129,023	66,686	182,054	1,365	-	33,684	489,651
Nyderlandai	12,245	792	-	-	-	-	-	-	13,037
Norvegija	-	2,525	-	-	-	-	149	-	2,674
Prancūzija	5,791	-	-	-	6,910	-	-	-	12,701
Švedija	-	1,003	-	-	-	-	10	-	1,013
Vokietija	-	416	-	-	4,206	-	1,038	-	5,660
Kitos	4,413	2,565	10	96	-	-	654	5,891	13,628
IŠ VISO	50,133	84,762	129,033	66,782	203,221	1,365	2,564	46,065	583,925

Pozicijų pasiskirstymas pagal terminą iki sandorio galiojimo pabaigos

2017 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	471	-	-	-	76,686	-	2,564	5,187	84,908
Iki 3 mėn.	2,354	4,815	7,717	269	2,450	-	-	3,615	21,221
3–12 mėn.	670	6,548	21,510	971	26,204	1,365	-	6,976	64,244
1–5 metai	45,180	54,572	85,254	2,178	91,796	-	-	21,462	300,442
Daugiau negu 5 metai	-	18,827	13,720	63,364	6,085	-	-	3,042	105,037
Neapibrėžti terminai	1,458	-	833	-	-	-	-	5,783	8,074
IŠ VISO	50,133	84,762	129,033	66,782	203,221	1,365	2,564	46,065	583,925

Pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2017 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	-	2,693	1,465	-	-	-	-	396	4,554
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	155	-	-	-	-	-	155
Apdirbamoji gamyba	-	34,185	11,381	297	-	-	-	2,060	47,924
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	2,096	-	-	-	-	-	2,096
Vandens tiekimas	-	10	706	-	-	-	-	-	716
Statyba	-	21	7,680	299	-	-	-	6,306	14,307
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	11,016	25,731	703	-	-	-	2,426	39,876
Transportas ir saugojimas	-	22	5,421	9	-	-	-	215	5,667
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	1,301	1,539	45	-	-	-	223	3,109
Informacija ir ryšiai	-	5	2,261	-	-	-	-	-	2,266
Finansinė ir draudimo veikla	-	691	68	-	-	-	-	1,408	2,167
Nekilnojamojo turto operacijos	-	14,172	13,804	-	-	-	-	6,398	34,375
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	7	5,909	6	-	-	-	56	5,978
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	2,384	1,432	8	-	-	-	53	3,877
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	1,365	-	-	1,365
Švietimas	-	-	400	4	-	-	-	-	404
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	2,326	2,044	-	-	-	-	-	4,370
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	860	-	-	-	-	27	887
Kitos paslaugos	-	-	1,036	-	-	-	-	993	2,029
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	-	-	1,963	62,880	-	-	-	2,233	67,076
Kitos paskolos privatiems asmenims	-	6,859	43,081	2,485	-	-	-	1,809	54,234
Kredito įstaigos	2,186	-	-	-	76,686	-	2,564	-	81,436
Kitos pozicijos	47,947	9,069	-	46	126,535	-	-	21,460	205,057
IŠ VISO	50,133	84,762	129,033	66,782	203,221	1,365	2,564	46,065	583,925

Mažų ir vidutinių pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2017 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Istaigų pozicijos	Imonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių istaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	1,126	1,400	-	-	-	-	-	2,526
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	115	-	-	-	-	-	115
Apdirbamoji gamyba	-	331	9,856	297	-	-	-	-	10,484
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	2,096	-	-	-	-	-	2,096
Vandens tiekimas	-	10	636	-	-	-	-	-	646
Statyba	-	21	6,229	299	-	-	-	-	6,549
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	4,188	21,114	697	-	-	-	-	25,999
Transportas ir saugojimas	-	22	4,792	9	-	-	-	-	4,823
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	1,301	1,294	45	-	-	-	-	2,640
Informacija ir ryšiai	-	5	1,710	-	-	-	-	-	1,715
Finansinė ir draudimo veikla	-	2	60	-	-	-	-	-	62
Nekilnojamojo turto operacijos	-	7,971	13,404	-	-	-	-	-	21,375
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	7	4,539	6	-	-	-	-	4,552
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	13	1,412	8	-	-	-	-	1,433
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Švietimas	-	-	325	4	-	-	-	-	329
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	2	1,440	-	-	-	-	-	1,442
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	860	-	-	-	-	-	860
Kitos paslaugos	-	-	833	46	-	-	-	-	879
Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kitos pozicijos	-	8	1,832	-	-	-	-	-	1,840
IŠ VISO	-	15,005	73,948	1,411	-	-	-	-	90,364

Pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones

	a	b	c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės (a+b-c-d)
2017 m. gruodžio 31 d.	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo					
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		203,221				0	203,221
Regioninės arba vietos valdžios institucijos		1,374		(9)		8	1,365
Daugiašaliai plėtros bankai		11,776				0	11,776
Tarptautinės organizacijos						0	0
Įstaigos		50,133				0	50,133
Įmonės		85,190		(428)		(60)	84,762
- iš jų MVĮ		15,078		(73)		(28)	15,005
Mažmeninės pozicijos	481	129,878	(1)	(1,325)	1,919	(541)	129,033
Iš jų MVĮ		74,776		(827)	1,006	(302)	73,949
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	111	67,205		(534)		110	66,782
Pradelstos pozicijos	10,518	1,359	(3,969)	(24)		265	7,884
Su ypač didele rizika susiję straipsniai	459	11,864	(217)	(57)		(271)	12,049
Padengtos obligacijos						0	0
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms		2,564				0	2,564
Kolektyvinio investavimo subjektai						0	0
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos		16				0	16
Kitos pozicijos	1,409	12,931				0	14,340
Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	12,978	577,511	(4,187)	(2,377)	1,919	(489)	583,925
Iš jų paskolos	9,653	246,288	(4,187)	(2,377)			
Iš jų skolos vertybiniai popieriai		195,327					
Iš jų nebalansinės pozicijos	1,916	41,513					

Nuvertėjusių ir pradelstų paskolų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2017 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 2017 m. gruodžio 31 dienai			Vertės sumažėjimo išlaidos/atstatymai per 2017 m.		
							Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso	Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	1,126	-	-	396	1,521	(43)	(51)	(94)	(27)	98	71
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	-	1	1
Apdirbamoji gamyba	1,551	745	64	0	173	2,533	(812)	(314)	(1,126)	(648)	(66)	(714)
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-	(4)	(4)
Vandens tiekimas	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	1	1
Statyba	54	202	45	-	511	813	(240)	(127)	(367)	69	(56)	13
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	744	472	338	60	320	1,934	(1,343)	(268)	(1,611)	182	6	188
Transportas ir saugojimas	248	1	10	-	-	259	(14)	(74)	(88)	224	168	392
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	212	-	18	-	2	232	(138)	(31)	(169)	(43)	22	(21)
Informacija ir ryšiai	-	-	17	-	-	17	-	(22)	(22)	-	(8)	(8)
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-	-	0	-	(9)	(9)	-	(3)	(3)
Nekilnojamojo turto operacijos	-	201	-	-	-	201	-	(212)	(212)	1,409	(70)	1,339
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	10	-	2	-	46	58	(99)	(65)	(164)	(99)	(13)	(112)
Administracinė ir aptarnavimo veikla	1	28	-	-	52	81	(80)	(48)	(128)	(77)	35	(42)
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	8	8
Švietimas	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-	(2)	(2)
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	-	3	3
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	-	-	27	27	-	(11)	(11)	-	(2)	(2)
Kitos paslaugos	1	6	7	-	-	14	(21)	(16)	(37)	4	53	57
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	745	2,553	743	327	977	5,345	(555)	(524)	(1,079)	744	92	836
Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos paskolos privatiems asmenims	595	1,755	664	144	693	3,851	(842)	(532)	(1,374)	163	(411)	(248)
IŠ VISO	4,161	7,089	1,909	531	3,197	16,887	-4,187	-2,378	-6,565	1,901	-147	1,754

Pozicijų kredito kokybė pagal šalis

2017 m. gruodžio 31 d.	a	b	c	d	e	f	g
	Bendroji balansinė vertė		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Sukauptos nurašytos sumos	Atidėjinių pokyčiai per laikotarpį	Grynosios vertės (a+b-c-d)
	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo					
Australija		8,460					8,460
D.Britanija		1,634					1,634
JAV		11,737					11,737
Kanada		12,892					12,892
Latvija		10,838					10,838
Lietuva	12,978	483,657	(4,187)	(2,797)	1,919	(489)	503,619
Nyderlandai		13,037					13,037
Norvegija		2,674					2,674
Prancūzija		12,701					12,701
Švedija		1,013					1,013
Vokietija		5,660					5,660
Kitos		13,628					13,628
IŠ VISO	12,978	577,931	(4,187)	(2,797)	1,919	(489)	597,893

Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

2017 m. gruodžio 31 d.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Veiksnių ir neveiksnių pozicijų bendrosios balansinės vertės										Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai irneigiami tikrosios vertės koregavimai dėl kredito rizikos		Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
	Iš jų veiksnios, bet pradelstos >30 dienų, bet <=90 dienų	Iš jų veiksnios restruktūrizuotos	Iš jų neveiksnius				Veiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų		Neveiksnių pozicijų	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos		
			Iš jų, esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos	Iš jų restruktūrizuotos pozicijos						
Skolos vertybiniai popieriai	195,327													
Paskolos	299,372	2,613	2,455	12,978	12,978	8,347	3,911	2,354	90	4,212	1,638	7,966	4,093	
Nebalansinės pozicijos	43,429	0	8	1,916	1,891	1,889								

Vertės sumažėjimas

2017 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Nuvertėjusių paskolų vertės sumažėjimas	Portfelio vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas viso
Vertės sumažėjimas 2017.01.01	4,229	1,846	6,075
Pokytis per ataskaitinį laikotarpį	1,876	534	2,410
Nurašytas paskolų vertės sumažėjimas	(1,918)	-	(1,918)
Valiutos kursų įtaka	-	(2)	(2)
Vertės sumažėjimas 2017.12.31	4,187	2,378	6,565

Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas

Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2017 m. finansinių ataskaitų 30 pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje „Kredito rizika“.

Kredito rizikos mažinimo metodai

	a	b	c	d	e
	Neužtikrintos pozicijos - balansinė vertė	Užtikrintos pozicijos - balansinė vertė	Užtikrinimo priemone užtikrintos pozicijos	Finansinėmis garantijomis užtikrintos pozicijos	Kredito išvestinėmis priemonėmis užtikrintos pozicijos
2017 m. gruodžio 31 d.					
Visos paskolos	57,718	235,089	220,574	14,515	
Visi skolos vertybiniai popieriai	195,327				
Visos pozicijos	253,045	235,089	220,574	14,515	
Iš kurių pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	736	6,621	6,193	428	

Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicijos ir CRM poveikis

	a		b		c		d		e		f	
	Pozicijos prieš taikant CCF ir CRM				Pozicijos pritaikius CCF ir CRM				RWA ir RWA tankis			
	Balansinė suma		Nebalansinė suma		Balansinė suma		Nebalansinė suma		RWA		RWA tankis	
2017 m. gruodžio 31 d.												
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	203,221				217,736				3,829		2%	
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	1,365				1,365						0%	
Daugiašaliai plėtros bankai	11,776				11,776						0%	
Įstaigos	50,128		5		50,190		396		14,345		29%	
Įmonės	71,341		13,421		69,120		6,484		68,181		99%	
Mažmeninės pozicijos	106,889		22,144		94,990		9,923		66,754		70%	
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	66,732		50		66,704		25		32,262		48%	
Pradelstos pozicijos	7,878		6		7,450		3		8,337		112%	
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	8,917		3,132		8,916		1,527		15,665		176%	
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	2,564				2,564				1,655		65%	
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	16				16				16		100%	
Kitos pozicijos	9,669		4,671		9,669		1,679		6,161		64%	
IŠ VISO	540,496		43,429		540,496		20,037		217,205			

Standartizuotas metodas

2017 m. gruodžio 31 d.	Rizikos koeficientas																Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Kitos	Atskaitytos			
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	198,590				19,146													217,736	80,981
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	1,365																	1,365	
Daugiašaliai plėtros bankai	11,776																	11,776	
Išstaigos	1,990				35,866		14,186			81								52,123	463
Įmonės					2,457		4,654			75,430								82,541	586
Mažmeninės pozicijos									117,119									117,119	117,119
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						43,521	1,031	21,822	380									66,754	66,754
Pradelstos pozicijos										5,685	1,771							7,456	6,246
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika											12,048							12,048	12,048
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios išstaigos ir įmonės					1,448		214			189	713							2,564	
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos										16								16	16
Kitos pozicijos	5,186									7,241								12,427	12,427
IŠ VISO	218,907	0	0	0	58,917	43,521	20,085	0	138,941	89,022	14,532	0	0	0	0	0	0	583,925	

Nesuvaržytas turtas

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

A forma. Turtas

2017 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	1,513	-	540,404	-
030 Nuosavybės priemonės	-	-	16	16
040 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	195,327	195,327
120 Kitas turtas	1,513	-	345,061	-

B forma. Gautos užtikrinimo priemonės

2017 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

2017 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 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 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 vietinėje rinkose.

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

Operacinė rizika

Operacinės 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 veiklos procesai būtų organizuojami taip, kad veikla būtų saugi ir garantuotų nepertraukiamą paslaugų tiekimo klientams procesą, priimtinomis 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 Banko 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 ne rečiau kaip kartą per metus atlieka savęs vidaus vertinimą operacinės rizikos srityje, kurio metu identifikuojama Banko veiklai būdinga rizika, nustatomos priemonės rizikai valdyti, bei įvertinamas įdiegtų priemonių efektyvumas.

Pagrindinės Banke 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
		2017.12.31
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	541,916
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	-
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VP FS)	-
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	(1,420)
8	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	540,496

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

		KRR sveto koeficiento pozicijos
		2017.12.31
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	540,496
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	540,496
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	203,221
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	13,141
EU-7	Išstaigų pozicijos	50,127
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	66,732
EU-9	Mažmeninės pozicijos	106,889
EU-10	Įmonių pozicijos	71,341
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	7,878
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	21,167

Bendras informacijos apie sveto koeficientą atskleidimas

		KRR sveto koeficiento pozicijos
		2017.12.31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	541,916
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(1,420)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	540,496
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su <i>visa</i> s išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	-
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su <i>visa</i> s išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	-
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 piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą 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	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	-
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	-
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	-
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	-
EU-14a	VPĮFS 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 VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	-
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)	-
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	43,429
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	47,429
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)	-
20	1 lygio kapitalas	45,413
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	583,925
22	Sveto koeficientas	7.78%
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, Bankas reguliariai vertina ir stebi svėro rodiklio pokyčius. Banko svėro koeficientas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 7.78%.

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

Veiksniai, turėję didžiausią poveikį svėro koeficientui per 2017 metus, buvo bendras Banko turto bei nebalansinių pozicijų padidėjimas bei audituoto praėjusių metų rezultato įtraukimas į 1 lygio nuosavą kapitalą.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas tam tikru metu neturės pakankamai lėšų laiku padengti savo įsipareigojimus.

Detalesnė informacija apie likvidumo rizikos valdymą pateikta 2017 m. finansinių ataskaitų 30 pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje „Likvidumo rizika“.

2017 m. gruodžio 31 d.	Rodiklis, %
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	243%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR)	175%

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 būdingų rizikų atskleidimą ir vidaus kapitalo poreikio Banko prisiimamoms rizikoms padengti apskaičiavimą. ICAAP pagrindinis tikslas – užtikrinti veiksmingą ir funkcionalų vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmą Banke bei užtikrinti Banko apsirūpinimą pakankamu kapitalu.

Neatsiejamas ICAAP procesas yra Bankui 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 testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra ICAAP dalis, kuri atliekama siekiant nustatyti Banko kapitalo pakankamumo poreikį, įvertinant visas identifikuotas Bankui 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
Kreditų įskaitant ir koncentracijos rizika	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	
Užsienio valiutos rizika		Žemas			Bankas nuolatos vertina galimą riziką, susijusią su atvira pozicija užsienio valiuta bei imasi visų priemonių jai mažinti.
Operacinė rizika		Žemas	Bazinio indikatorius 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.
Palūkanų normos rizika		Vidutinis		Jautrumo scenarijaus metodas	Bankas yra nustatęs griežtus apribojimus ir atidžiai kontroliuoja jų laikymąsi.
Rinkos rizika		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.
Strateginė rizika ir reputacinė rizika	P 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 prielaidas veiklos tęstinumo bei nuoseklumo vertinimui.