

AB „Citadele“ bankas

**RIZIKOS VALDYMO IR
KAPITALO PAKANKAMUMO
ATASKAITA UŽ 2018 METUS**

Turinys

ĮVADAS	3
KONSOLIDAVIMAS	3
RIZIKOS VALDYMO TIKSLAI IR POLITIKA	3
KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIAI	6
KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIŲ PALYGINIMAS, SUSIJĘS SU PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSTATOMIS, SKIRTOMIS POVEIKIUI NUOSAVOMS LĖŠOMS DĖL 9-OJO TFAS ĮVEDIMO MAŽINTI	7
NUOSAVOS LĖŠOS	8
KAPITALO VALDYMAS	12
KAPITALO POREIKIS	12
KAPITALO REZERVAI	14
KREDITO RIZIKA	14
NESUVARŽYTAS TURTAS	24
NAUDOJIMASIS ECAI	24
RINKOS RIZIKA	24
OPERACINĖ RIZIKA	25
PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA POZICIJOMS, NEĮTRAUKTOMS Į PREKYBOS KNYGĄ	25
SVERTAS	25
LIKVIDUMO RIZIKA	27
VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS	27

Įvadas

Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį kredito įstaigos bent kartą per metus turi paskelbti informaciją apie rizikos valdymo metodus bei kapitalo 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 2018 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“. 2018 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 adekvatūs 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	2018 m. gruodžio 31 d.
Nuosavos lėšos	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	45,387
1 lygio kapitalas	45,387
Bendras kapitalas	45,387
Nuosavų lėšų reikalavimas	
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	227,513
Bendras nuosavų lėšų reikalavimas	18,201
Kapitalo perviršis	27,186
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, %	
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, %	19.95%
1 lygio kapitalo rodiklis, %	
1 lygio kapitalo rodiklis, %	19.95%
Bendro kapitalo rodiklis, %	
Bendro kapitalo rodiklis, %	19.95%
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	
Nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų reikalavimo santykis	2.49
Sverto koeficientas	
Pozicijų suma sverto koeficiento skaičiavimui:	
Balansinių pozicijų	490,826
Nebalansinių pozicijų	33,753
Sverto koeficientas	8.69%
Tūkst. EUR	
2018 m. gruodžio 31 d.	
Apmokėtos kapitalo priemonės	43,112
Akcijų priedai	-
Nepaskirstytasis pelnas	6,214
Sukauptos kitos bendrosios pajamos	1,192
Rezervai bendrai bankinei rizikai	1,135
(-) Prestižas	-
(-) Kitas nematerialusis turtas	-
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas	(2,085)
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	-
Kiti atskaitymai iš 1 lygio kapitalo	(4,181)
1 lygio nuosavas kapitalas	45,387
2 lygio kapitalo priemonės	-
Akcijos, kurios mažina 2 lygio kapitalą	-
2 lygio kapitalas	-
Nuosavos lėšos	45,387

Kapitalo pakankamumo rodiklių palyginimas, susijęs su pereinamojo laikotarpio nuostatomis, skirtomis poveikiui nuosavoms lėšoms dėl 9-ojo TFAS įvedimo mažinti

Metinė finansinė atskaitomybė pateikiama Banko lygmenyje.

Tūkst. EUR 2018 m. gruodžio 31 d.

Nuosavos lėšos

Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	45,387
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	44,195
1 lygio kapitalas	45,387
1 lygio kapitalas, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	44,195
Bendras kapitalas	45,387
Bendras kapitalas, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	44,195

Pagal riziką įvertintas turtas

Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	227,513
Pagal riziką įvertintų pozicijų suma, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	226,433

Nuosavų lėšų reikalavimas

Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, %	19.95%
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos, %	19.52%
1 lygio kapitalo rodiklis, %	19.95%
1 lygio kapitalo rodiklis, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos, %	19.52%
Bendro kapitalo rodiklis, %	19.95%
Bendro kapitalo rodiklis, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos, %	19.52%

Sveto koeficientas

Sveto koeficiento pozicijų suma	524,579
Sveto koeficientas	8.69%
Sveto koeficientas, jei 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatos nebūtų taikomos	8.48%

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 pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

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

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	6,214	26 straipsnio 1 dalies c punktas
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	1,192	26 straipsnio 1 dalis
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	1,135	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
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	84 straipsnis
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	51,653	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)		34 ir 105 straipsniai
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies b punktas, 37 straipsnis
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-	
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(2,085)	36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38 straipsnis
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	33 straipsnio 1 dalies a punktas
12	Neigiamos sumos, susidarantios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	-	36 straipsnio 1 dalies d punktas, 40 ir 159 straipsniai
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybinių popierių 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 1 dalies b punktas
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies e punktas, 41 straipsnis
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)	-	36 straipsnio 1 dalies f punktas, 42 straipsnis
17	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai 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
18	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai 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
19	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos 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 straipsnis
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

		36 straipsnio 1 dalies k punkto ii papunktis, 243 straipsnio 1 dalies b punktas, 244 straipsnio 1 dalies b punktas ir 258 straipsnis
20	c iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)	-
20	d iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)	- 36 straipsnio 1 dalies k punkto iii papunktis ir 379 straipsnio 3 dalis
	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
21		-
22	15% ribą viršijanti suma (neigiama suma)	- 48 straipsnio 1 dalis
	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
23		-
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
		36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38 straipsnis, 48 straipsnio 1 dalies a punktas
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų	-
25	a Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)	- 36 straipsnio 1 dalies a punktas
25	b Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)	- 36 straipsnio 1 dalies l punktas
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	(6,266)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	45,387
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
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 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
38	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas AT1 priemonės (neigiama suma)	- 56 straipsnio b punktas, 58 straipsnis
39	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai 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
40	Įstaigos tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	- 56 straipsnio d punktas, 59 ir 79 straipsniai
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-
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)	45,387
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
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	- 87, 88 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
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
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
55	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų 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
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-	
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-	
58	2 lygio (T2) kapitalas	-	
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	45,387	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	227,513	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.95%	92 straipsnio 2 dalies a punktas
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.95%	92 straipsnio 2 dalies b punktas
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19.95%	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); išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.50%	KPD 128, 129, 130, 131 ir 133 straipsniai
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.5000%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (0-S11) rezervas	-	
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	5.95%	KPD 128 straipsnis
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-	
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-	
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]	-	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalo dalys (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-	36 straipsnio 1 dalies h punktas, 45 ir 46 straipsniai, 472 straipsnio 10 dalis, 56 straipsnio c punktas, 59 ir 60 straipsniai, 475 straipsnio 4 dalis, 66 straipsnio c punktas, 69 ir 70 straipsniai
73	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	-	36 straipsnio 1 dalies i punktas, 45, 48 straipsniai
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas	-	
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)	-	36 straipsnio 1 dalies c punktas, 38, 48 straipsniai
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 2014 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 veiksmų 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. 2018 m. gruodžio 31 d. galiojusi anticiklinio kapitalo norma Lietuvoje buvo 0.5 proc. 2018 m. gruodžio 20 d. pasirašytas Lietuvos banko valdybos nutarimas dėl 1 proc. anticiklinio kapitalo rezervo normos taikymo Lietuvos Respublikoje nuo 2019 m. birželio 30 d.

2018 m. sausio 16 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:

2018.12.31	Nustatyti nuosavų lėšų reikalavimai	Banko faktinis rodiklis
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	11 proc.	19.95 proc.
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14.5 proc.	19.95 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):		196,688	15,735
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	438 (c) (d)	196,688	15,735
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	438 (c) (d)		
4	Iš jų pagal pažangų 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	438 (f)	30,825	2,466
24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą		30,825	2,466
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą			
26	Iš jų pagal pažangų vertinimo metodą			
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	437 (2); 48; 60		
28	Žemiausios ribos koregavimas	500		
29	Iš viso		227,513	18,201

Pagal riziką įvertintų pozicijos ir kapitalo poreikis

Tūkst. EUR	2018 m. gruodžio 31 d.		
	Pradinė pozicija	Pagal riziką įvertintų pozicijų suma	Kapitalo poreikis
Kredito ir sandorio šalies kredito rizika	524,578	296,688	15,735
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	216,254	3,829	306
Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	923	-	-
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-
Įstaigų pozicijos	600	248	20
Įmonių pozicijos	67,004	60,452	4,836
- iš jų MVĮ	9,176	6,564	525
Mažmeninės pozicijos	144,611	79,284	6,343
- iš jų MVĮ	87,678	46,531	3,722
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	63,300	27,234	2,179
Pradelstos pozicijos	8,789	9,800	784
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	7,820	10,544	844
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	2,159	3,238	259
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) pozicijos	26	26	2
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	13,092	5,862	469
Kitų pozicijos	-	-	-
Pozicijų, valiutų kursų ir biržos prekių kainos rizika	-	-	-
Skolos finansinės priemonės	-	-	-

Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-
Užsienio valiutos pozicijos	-	-	-
Operacinė rizika		30,825	2,466
Bendra rizikos pozicija kredito vertinimo koregavimui	-	-	-
IŠ VISO	524,578	227,513	18,201

Kapitalo rezervai

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

2018 m. gruodžio 31 d.				
Šalis	Bendrosios kredito pozicijos vertė, taikant SA metodą	Bendrosios kredito pozicijos nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma
Didžioji Britanija	-	-	0.0000	0.50
JAV	-	-	0.0000	0.00
Lietuva	304,602	15,453	0.9998	0.50
Nyderlandai	-	-	0.0000	0.00
Norvegija	-	-	0.0000	1.50
Švedija	-	-	0.0000	2.00
Vokietija	-	-	0.0000	0.00
Kitos	40	3	0.0002	0.00
Iš viso	304,642	15,456		

Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo sumos apskaičiavimas

Tūkst. EUR	2018 m. gruodžio 31 d.
Bendra rizikos pozicijos suma	227,513
Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0.5000
Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	1138

Kredito rizika

Kredito rizika vertinama sandorio pasirašymo metu ir vykdomos sandorių kontrolės metu. Bankui reikšmingos atskiros pozicijos yra periodiškai pervaldomos 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 bendroju 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 (įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas arba vėlavimas mokėti ilgiau nei 60 dienų);
- dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, skolininkui suteikiama nuolaida, kurios skolininkas paprastai nebūtų suteikęs;
- pradėta skolininko bankroto ar reorganizavimo procedūra;
- užtikrinimo priemonės vertės arba likvidumo sumažėjimas, jeigu vertinamos paskolos grąžinimo terminai tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės vertės;
- duomenys, kad skolininko teisės į lėšas Banko 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. 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, įvykiu 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.

Skaiciuojant 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	2018 m. gruodžio 31 d.	
	Bendra pozicijos suma	Pozicijų sumų vidurkiai
Įstaigų pozicijos	600	25,755
Įmonių pozicijos	67,004	75,758
Mažmeninės pozicijos	144,611	140,435
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	63,300	63,839
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	216,254	175,837
Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	923	1,046
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	2,159	4,797
Kitos pozicijos	29,727	35,789
IŠ VISO	524,578	523,256

Pozicijų, išskaidytų pagal reikšmingas teritorijas, pasiskirstymas

2018 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Didžioji Britanija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JAV	175	-	-	-	-	-	-	-	175
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Latvija	-	-	-	-	-	-	2,159	-	2,159
Lietuva	376	67,004	144,597	63,300	216,254	923	-	29,701	522,155
Nyderlandai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norvegija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prancūzija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Švedija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vokietija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos	49	-	14	-	-	-	-	26	89
IŠ VISO	600	67,004	144,611	63,300	216,254	923	2,159	29,727	524,578

Pozicijų pasiskirstymas pagal terminą iki sandorio galiojimo pabaigos

2018 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	-	-	-	-	216,254	-	2,159	3,701	222,114
Iki 3 mėn.	55	536	1,610	118	-	-	-	1,558	3,877
3–12 mėn.	-	7,227	21,065	275	-	-	-	6,404	34,971
1–5 metai	-	37,631	104,045	2,496	-	923	-	10,547	155,642
Daugiau negu 5 metai	-	21,610	17,783	60,411	-	-	-	2,605	102,409
Neapibrėžti terminai	545	-	108	-	-	-	-	4,912	5,565
IŠ VISO	600	67,004	144,611	63,300	216,254	923	2,159	29,727	524,578

Pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2018 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Istaigų pozicijos	Įmonių pozicijos	Mažmeninės pozicijos	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	Centrinės valdžios ir centrinų 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	-	2,318	1,455	-	-	-	-	348	4,121
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	20	-	-	-	-	-	20
Apdirbamoji gamyba	-	22,646	13,290	163	-	-	-	2,655	38,754
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	2,501	2,707	-	-	-	-	-	5,208
Vandens tiekimas	-	-	1,463	-	-	-	-	3	1,466
Statyba	-	11	9,296	-	-	-	-	2,848	12,155
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	6,530	28,554	241	-	-	-	3,919	39,244
Transportas ir saugojimas	-	28	5,932	-	-	-	-	391	6,351
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	5,665	2,446	38	-	-	-	11	8,160
Informacija ir ryšiai	-	5	1,741	-	-	-	-	5	1,751
Finansinė ir draudimo veikla	-	613	32	-	-	-	-	1,408	2,053
Nekilnojamojo turto operacijos	-	21,353	16,428	-	-	-	-	5,321	43,102
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	884	4,951	-	-	-	-	56	5,591
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	12	1,372	-	-	-	-	58	1,442
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	923	-	-	923
Švietimas	-	-	598	-	-	-	-	-	598
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	2	1,588	-	-	-	-	1	1,591
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	1,099	-	-	-	-	-	1,099
Kitos paslaugos	-	-	1,050	21	-	-	-	203	1,274
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	-	-	2,558	60,420	-	-	-	1,640	64,618
Kitos paskolos privatiems asmenims	-	4,436	48,031	2,417	-	-	-	2,836	57,720
Kredito įstaigos	600	-	-	-	216,254	-	2,159	-	219,013
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	8,024	8,024
IŠ VISO	600	67,004	144,611	63,300	216,254	923	2,159	29,727	524,578

Mažų ir vidutinių pozicijų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2018 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Istaigų 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 istaigų ir įmonių pozicijos	Kitos pozicijos	IŠ VISO
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	-	2,318	1,258	-	-	-	-	-	3,576
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	20	-	-	-	-	-	20
Apdirbamoji gamyba	-	264	12,269	163	-	-	-	-	12,696
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	2,689	-	-	-	-	-	2,689
Vandens tiekimas	-	-	1,089	-	-	-	-	-	1,089
Statyba	-	11	8,481	-	-	-	-	-	8,492
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	-	863	25,248	241	-	-	-	-	26,352
Transportas ir saugojimas	-	28	5,417	-	-	-	-	-	5,445
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	-	1,165	2,246	38	-	-	-	-	3,449
Informacija ir ryšiai	-	5	1,488	-	-	-	-	-	1,493
Finansinė ir draudimo veikla	-	2	32	-	-	-	-	-	34
Nekilnojamojo turto operacijos	-	3,614	16,251	-	-	-	-	-	19,865
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	-	884	4,233	-	-	-	-	-	5,117
Administracinė ir aptarnavimo veikla	-	12	1,372	-	-	-	-	-	1,384
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	549	-	-	-	-	-	549
Švietimas	-	2	1,235	-	-	-	-	-	1,237
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	-	-	1,099	-	-	-	-	-	1,099
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos paslaugos	-	7	2,701	21	-	-	-	-	2,729
Kredito istaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IŠ VISO	-	9,175	87,677	463	-	-	-	-	97,315

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)
2018 m. gruodžio 31 d.	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo					
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	8	216,254					216,254
Regioninės arba vietos valdžios institucijos		926		(3)		6	923
Daugiašaliai plėtros bankai							0
Tarptautinės organizacijos							0
Įstaigos		600					600
Įmonės		67,437		(433)		(5)	67,004
- iš jų MVĮ		9,257		(81)		(8)	9,176
Mažmeninės pozicijos		146,082		(1,471)	1,418	(145)	144,611
Iš jų MVĮ		88,556		(878)	974	(51)	87,678
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos		63,742		(442)		92	63,300
Pradelstos pozicijos	12,494	1,175	(4,696)	(183)		(887)	8,790
Su ypač didele rizika susiję straipsniai		7,836		(16)		258	7,820
Padengtos obligacijos							0
Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms		2,159					2,159
Kolektyvinio investavimo subjektai							0
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos		26					26
Kitos pozicijos		13,092					13,092
Iš viso (pagal standartizuotą metodą)	12,494	519,329	(4,696)	(2,548)	1,418	(681)	524,579
Iš jų paskolos	12,494	287,230	(4,696)	(2,555)			
Iš jų skolos vertybiniai popieriai							
Iš jų nebalansinės pozicijos	189	33,562					

Nuvertėjusių ir pradelstų paskolų pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos rūšį

2018 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 2018 m. gruodžio 31 dienai			Vertės sumažėjimo išlaidos/atstatymai per 2018 m.		
							Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso	Nuvertėjusių paskolų	Portfelio	Viso
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	5	62	-	955	343	1,365	(30)	(119)	(149)	13	(68)	(55)
Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	-	1	1
Apdirbamoji gamyba	2,490	65	-	-	60	2,615	(2,245)	(333)	(2,578)	(1,433)	(19)	(1,452)
Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)	-	(7)	(7)
Vandens tiekimas	3	-	-	-	-	3	(16)	(8)	(24)	(16)	1	(15)
Statyba	225	51	8	-	-	284	(137)	(125)	(262)	103	2	105
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	631	282	69	12	178	1,172	(1,090)	(229)	(1,319)	253	39	292
Transportas ir saugojimas	2	18	5	1	-	26	(12)	(86)	(98)	2	(12)	(10)
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	3	24	-	-	-	27	(15)	(25)	(40)	123	6	129
Informacija ir ryšiai	5	-	-	-	-	5	(29)	(21)	(50)	(29)	1	(28)
Finansinė ir draudimo veikla	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-	2	2
Nekilnojamojo turto operacijos	-	221	-	-	-	221	-	(220)	(220)	-	(8)	(8)
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	14	138	22	148	42	364	(82)	(100)	(182)	17	(35)	(18)
Administracinė ir aptarnavimo veikla	11	10	-	-	47	68	(63)	(39)	(102)	17	9	26
Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	6	6
Švietimas	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-	-	-
Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	1	-	-	-	-	1	(8)	(12)	(20)	(8)	21	13
Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	-	10	-	-	-	10	-	(9)	(9)	-	2	2
Kitos paslaugos	4	-	-	-	-	4	(22)	(11)	(33)	(1)	5	4
Hipotekinės paskolos privatiems asmenims	401	1,903	757	306	816	4,183	(266)	(538)	(804)	289	(14)	275
Kredito įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos paskolos privatiems asmenims	2,177	2,256	532	263	158	5,386	(682)	(638)	(1,320)	160	(106)	54
IŠ VISO	5,972	5,040	1,393	1,685	1,644	15,734	(4,697)	(2,553)	(7,250)	(510)	(175)	(685)

Pozicijų kredito kokybė pagal šalis

	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											
2018 m. gruodžio 31 d.														
Australija														
D.Britanija														
JAV				175										175
Kanada														
Latvija				2,159										2,159
Lietuva	12,494		300,638		(4,696)		(2,554)		1,418		(681)			305,882
Nyderlandai														
Norvegija														
Prancūzija														
Švedija														
Vokietija														
Kitos		1		88										89
IŠ VISO	12,495		303,060		(4,696)		(2,554)		1,418		(681)			308,305

Neveiksnius ir restruktūrizuotas pozicijas

	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, esant įsipareigojimų neįvykdymui		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos		Iš jų restruktūrizuotos										
2018 m. gruodžio 31 d.																											
Skolos vertybiniai popieriai																											
Paskolos	304,770		8,735		6,617	12,494		12,494		10,669		3,107		2,375		65		4,876									1,604
Nebalansinės pozicijos	33,751		188		1																						

Vertės sumažėjimas

2018 m. gruodžio 31 d. Tūkst. EUR	Nuvertėjusių paskolų vertės sumažėjimas	Portfelio vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimas viso
Vertės sumažėjimas 2017.12.31	4,187	2,378	6,565
9-ojo TFAS taikymo įtaka	(285)	1,359	1,074
Vertės sumažėjimas 2018.01.01	3,902	3,737	7,639
Pokytis per ataskaitinį laikotarpį	2,991	(791)	2,200
Nurašytas paskolų vertės sumažėjimas	(1,419)		(1,419)
Valiutos kursų įtaka		3	3
Vertės sumažėjimas 2018.12.31	5,474	2,949	8,423

Kredito rizikos mažinimo metodų taikymas

Kokybinė informacija apie kredito rizikos mažinimą pateikta 2018 m. finansinių ataskaitų 31 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
2018 m. gruodžio 31 d.					
Visos paskolos	60,247	232,179	213,547	18,632	
Visi skolos vertybiniai popieriai					
Visos pozicijos	60,247	232,179	213,547	18,632	
Iš kurių pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	475	8,315	7,456	859	

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	
2018 m. gruodžio 31 d.												
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	216,254				225,440							0%
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	645		278		645		56					0%
Daugiašaliai plėtros bankai												0%
Istaigos	600				779		597		248			32%
Įmonės	59,856		7,148		59,002		3,502		60,452			102%
Mažmeninės pozicijos	125,041		19,570		116,779		8,322		79,284			68%
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	63,217		83		63,201		17		27,234			43%
Pradelstos pozicijos	8,789				8,558				9,800			115%
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika	6,240		1,580		6,239		790		10,544			169%
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės	2,159				2,159				3,238			150%
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	26				26				26			100%
Kitos pozicijos	7,999		5,093		7,998		1,557		5,862			73%
IŠ VISO	490,826		33,752		490,826		14,841		196,688			

Standartizuotas metodas

2018 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	216,254																	216,254	206,254
Regioninės arba vietos valdžios institucijos	923																	923	
Daugiašaliai plėtros bankai																		0	
Istaigos					175		425											600	
Įmonės										67,004								67,004	312
Mažmeninės pozicijos									144,611									144,611	144,611
Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka						50,060	428		12,777	35								63,300	63,300
Pradelstos pozicijos										6,142	2,647							8,789	5,003
Pozicijos, susijusios su itin didele rizika											7,820							7,820	7,820
Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės											2,159							2,159	
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos										26								26	26
Kitos pozicijos	3,663				38				9,391									13,092	13,092
IŠ VISO	220,840	0	0	0	213	50,060	853	0	157,388	82,598	12,626	0	0	0	0	0	0	524,578	

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

2018 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	551	-	345,087	-
030 Nuosavybės priemonės	-	-	26	26
040 Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
120 Kitas turtas	551	-	345,061	-

B forma. Gautos užtikrinimo priemonės

2018 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

2018 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 nustatytu periodiškumu pateikiamos su rinkos rizikos valdymu susijusios ataskaitos.

Operacinė rizika

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

Operacinės rizikos valdymo tikslas – siekti, kad Banko 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
		2018.12.31
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	490,826
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	(2,085)
8	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	488,741

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

		KRR svarto koeficiento pozicijos
		2018.12.31
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	490,826
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	490,826
EU-4	Padengtos obligacijos	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	216,254
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	645
EU-7	Istaigų pozicijos	600
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	63,217
EU-9	Mažmeninės pozicijos	125,041
EU-10	Įmonių pozicijos	59,856
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	8,789
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	16,424

Bendras informacijos apie svarto koeficientą atskleidimas

		KRR svarto koeficiento pozicijos
		2018.12.31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)		
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	490,826
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(2,085)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	488,741
4	Pakeitimo išlaidos, siejamos su <i>visa</i> is 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> is 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 (nepripažintus 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	33,752
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	33,752
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	45,387
21	Svarto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	522,493
22	Svarto koeficientas	8.69%
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 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 8.69%.

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

Veiksniai, turėję didžiausią poveikį svėro koeficientui per 2018 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 2018 m. finansinių ataskaitų 31 pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje „Likvidumo rizika“.

2018 m. gruodžio 31 d.	Rodiklis, %
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	393%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis (NSFR)	212%

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 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 priimtinos 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.