

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**PAPILDOMA INFORMACIJA APIE RIZIKOS VALDYMĄ IR  
KAPITALO PAKANKAMUMĄ UŽ 2016 M.**

## Ataskaitos pagrindas ir taikymo sritis

Šis dokumentas paruoštas vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau - CRR) aštuntos dalies reikalavimais bei Europos bankininkystės institucijos (toliau - EBI) techninių įgyvendinimo ir reguliavimo standartų (ITS/RTS) dėl nuosavų lėšų ir sverto koeficiento atskleidimo reikalavimais. Ruošiant ataskaitą buvo atsižvelgiama į EBI pateiktas rekomendacijas dėl atskleidimo reikalavimų pagal CRR aštuntą dalį.

Šiame dokumente atskleidžiama papildoma informacija apie nuosavas lėšas, kapitalo priemonių pagrindines savybes, apibūdinamas bendras rizikos pobūdis, įvertinant verslo strategiją. Šis dokumentas publikuojamas kartu su Banko grupės metine finansine ataskaita. Šiai ataskaitai nepriklausomas auditas nėra privalomas.

Dokumente informacija pateikiama 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. atskira ir konsoliduota, įvertinus akcininkų patvirtintą 2016 m. audituotą finansinį rezultatą. Banko grupę (toliau – Grupė) sudaro bankas kartu su dukterinėmis įmonėmis: UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“, UAB „TG Invest-1“ ir SIA „Nida Capital“. Įmonių veiklos pobūdis - nekilnojamojo turto valdymas. Grupės įmonių detalesnė informacija pateikta metinės ataskaitos 1 pastaboje, o konsolidavimo pagrindas – 2 pastaboje. Kliūčių trukdančių greitai pervesti nuosavas lėšas arba vykdyti įsipareigojimus tarp banko ir kontroliuojamų įmonių nėra.

Informacija apie Atlygio politiką yra atskleista Banko grupės metinės ataskaitos Vadovybės pranešimo aštuntoje dalyje.

## Veiklos rizikos valdymas

Rizika yra įgimta Banko ir Grupės veiklai, ji yra valdoma per nuolatinio atpažinimo, įvertinimo ir kontrolės procesus, priklausomus nuo rizikos limitų ir kitų kontrolių. Šis rizikos valdymo procesas yra svarbus Banko ir Grupės tęstiniam pelningumui, ir kiekvienas darbuotojas Banke ir Grupėje yra atsakingas už rizikas, kiek tai susiję su jo atsakomybe.

Bendrieji rizikos valdymo principai yra nustatyti banko Stebėtojų tarybos patvirtintoje rizikos valdymo politikoje, o jos vykdymą kontroliuoja banko Valdyba. Atskiri Banko grupei būdingos rizikos valdymo principai nustatyti kitose konkrečių riziką bei jos valdymą reglamentuojančiuose dokumentuose. Teisė nustatyti priimtinos rizikos lygį priklauso banko Stebėtojų tarybai.

Rizikos valdymas – tai struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, padedantis nustatyti ir įvertinti galimybes bei pavojus, turinčius įtakos Grupės tikslams pasiekti, taip pat leidžiantis priimti sprendimus dėl tam tikrų veiksmų. Bankas valdydamas rizikas siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti efektyvų kapitalo paskirstymą bei turėti pakankamas kapitalo atsargas potencialių nuostolių absorbavimui. Informacija apie vidaus valdymą, valdymo organų rinkimą, komitetų funkcija atskleista metinėje ataskaitoje Vadovybės pranešime, o apie rizikos valdymo ir pranešimo sistemas – šios ataskaitos 34 pastaboje.

Grupėje taikoma veiklos rizikos valdymo strategija: rizikų galima išvengti, jas prisiimti, mažinti, panaudoti ar perduoti. Rizikų vengiama minimizuojant arba atsisakant jas sukeliančios veiklos, funkcijų ar procesų. Rizikos prisiimamos tada, kai jų valdymas gali kainuoti tiek pat ar mažiau negu dėl rizikos galintis atsirasti nuostolis.

## MEDICINOS BANKAS

Rizikos yra mažinamos nustatant vidinius limitus, reglamentuojant ir dokumentuojant veiklos procesus, apibrėžiant atsakomybes, diegiant papildomas riziką mažinančias vidaus kontrolės priemones, naudojant dvigubo patikrinimo principą. Rizikos perduodamos: priimant sprendimus paslaugas pirkti iš kitų asmenų (angl. outsourcing), sudarant sandorius su draudimo bendrovėmis (veiklos, turto draudimas) ar kitomis finansų institucijomis.

Be limitų nustatymo rizikos valdymui naudojamos kitos priemonės: rizikos šaltinių stebėjimas ir banko vadovybės informavimas, rizikos indikatorių parinkimas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, aktyvų (sandorių) pardavimas, aktyvų sudėties ar veiklos rinkų keitimas.

Šie elementai integruoti į pagrindinius valdymo procesus, įtraukiami į bendrą planavimo ir strategijos kūrimo procesą bei sudaro bendrą rizikos valdymo sistemą.

Banko valdyba patvirtina, kad UAB Medicinos banko taikoma rizikos valdymo sistema, atsižvelgiant į Banko ir dukterinių įmonių veiklos pobūdį ir strategiją, yra tinkama.

### **Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas**

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau – ICAAP) apima Bankui ir banko dukterinėms įmonėms būdingų rizikos atskleidimą ir vidaus kapitalo poreikio prisiimtai rizikai padengti apskaičiavimą. ICAAP pagrindinis tikslas – užtikrinti kad Banke ir Grupėje išlaikyta pakankama kapitalo atsarga, kuri padengtų svarbiausias rizikas, kurios nebuvo arba buvo nepilnai padengtos priežiūrinio kapitalo suma.

ICAAP remiasi nuostata, kad kapitalo bazė bet kuriuo metu turi būti tokio lygio, kad leistų išlaikyti Grupės ilgalaikį finansinį stabilumą ir plėtoti numatytą veiklą.

Vidaus kapitalo atsarga įvertinama derinant du būdus: atlikto savęs įsivertinimo rezultatų apibendrinimą ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis modeliavimą, kurio metu vertinama pasirinktame scenarijuje numatytų neigiamų aplinkos veiksnių poveikis banko veiklai. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra ne tik įrankis leidžiantis įvertinti neigiamą poveikį, bet kartu ir leidžia nustatyti jautriausias vietas banko balanse, planuoti kapitalo poreikį rizikai padengti. Savęs įsivertinimo metu siekiama identifikuoti banko silpnąsias vietas, rizikos veiksnius, darančius įtaką banko veiklos stabilumui, įvertinti jų poveikio reikšmingumą, įdiegtos vidaus kontrolės sistemos pakankamumą, tobulintinas sritis bei išskirtiems rizikos porūšiams nustatyti rizikos lygį. Papildomas kapitalo poreikis nustatomas identifikuotai reikšmingai rizikai. ICAAP rezultatai pateikiami ataskaitoje.

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus. Banko valdymo organams nustatytu periodiškumu teikiama informacija apie nuosavą kapitalą ir jo panaudojimą, įvykusius pokyčius.

### **Kapitalo valdymas**

Banko ir Grupės kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Bankas ir Grupė vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui vystyti ir akcininkų vertei didinti.

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šios direktyvos nuostatas reikiamas kapitalo lygis nustatomas keliais

## MEDICINOS BANKAS

lygiais: minimalus kapitalo reikalavimas pagal pirmąją pakopą, papildomas kapitalas galimiems nuostoliams padengti pagal antrąją pakopą ir bendri kapitalo rezervų reikalavimai.

Pagal pirmąją pakopą Bankas visuomet turi tenkinti šiuos minimalius kapitalo reikalavimus:

- 4,5 % 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra bendras 1 lygio nuosavas kapitalas išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 6 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra bendras 1 lygio kapitalas išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 8 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra nuosavos lėšos išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

Bendrus kapitalo rezervus apima:

- kapitalo apsaugos rezervas - 2,5 % ;
- anticiklinio kapitalo rezervas, kuris šiuo metu Lietuvoje - 0 %.

Papildomas kapitalo reikalavimas, kurio dydis yra 3,4 %, nustatytas remiantis 2016 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis reikalavimas peržiūrimas kiekvienais metais.

Atsižvelgiant į aukščiau pateiktas nuostatas, Bankas turi tenkinti šiuos individualius nuosavų lėšų reikalavimus: 10,4 % bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, 11,9 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą ir 13,9 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą.

2016 m. lapkričio mėn. pabaigoje buvo gauta 1 mln. Eur subordinuota paskola padidinusi nuosavų lėšų sumą. 2016 m. pabaigoje bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis siekė 13,96 proc., kai 2016 m. finansinis pelnas, patikrintas audito įmonės, bet banko akcininkų nepatvirtintas, yra neįtrauktas į I lygio nuosavų kapitalą. Banko akcininkams patvirtinus metinį finansinį rezultatą, bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis padidėjo 2,49 p.p. ir siekė 16,47 proc.

### 1 lentelė **Pagrindiniai rodikliai**

tūkst. Eur

	Bankas	Grupė
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai</b>		
Apmokėtas kapitalas	19,948	19,948
Akcijų priedai	0	0
Nepaskirstytas pelnas	1,083	1,081
Kiti rezervai	2,715	2,715
Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	2,528	2,528
(-) Vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	(8)	(8)
(-) Nematerialusis turtas	(383)	(383)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo ir susidarantis ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	(1,897)	(1,897)
<b>1 lygio kapitalas</b>	<b>23,986</b>	<b>23,984</b>
<b>2 lygio kapitalas</b>	<b>1,000</b>	<b>1,000</b>

## MEDICINOS BANKAS

<b>NUOSAVOS LĒŠOS</b>	<b>24,986</b>	<b>24,984</b>
<b>Pagal riziką įvertintas turtas:</b>		
Standartizuotu metodu pagal riziką įvertintų kredito rizikos pozicijos	123,063	117,577
Skolos priemonių, kuriomis prekiaujama, pozicijos	1,513	1,513
Užsienio valiutos kurso pozicijos	-	-
Operacinės rizikos taikant bazinio indikatoriaus metodą	27,138	27,563
Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)	13	13
<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>151,727</b>	<b>146,666</b>
<b>Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, (13,9 %)</b>	<b>16.47%</b>	<b>17.03%</b>
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis, (11,9 %)	15.81%	16.35%
1 lygio kapitalo normatyvas, (10,4 %)	15.81%	16.35%
Pozicijos suma svorto koeficiento apskaičiavimui	265,783	259,956
<b>Svorto koeficientas, proc.</b>	<b>9.02%</b>	<b>9.23%</b>

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą.

Geografinės koncentracijos rizika nėra pripažinta. Informacija apie kredito rizikos pozicijų pasiskirstymą pagal geografinius regionus atskleista metinės ataskaitos 34 pastaboje.

### 2 lentelė Anticiklinio kapitalo rezervo apskaičiavimas

Šalis	Bendra rizikos pozicijos suma, tūkst. Eur	Anticiklinio kapitalo rezervo norma	Anticiklinio kapitalo reikalavimas, tūkst. Eur
Bankas	118,871	0.0 %	0
Grupė	113,385	0.0 %	0

Anticiklinio kapitalo rezervas neformuojamas. Banko investicijos į Lietuvą sudarė 97 % bendros rizikos pozicijos sumos. Turimos pozicijos kitose valstybėse taip pat nereikalauja nuosavų lėšų.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatoriaus metodą.

### 3 lentelė Nuosavų lėšų reikalavimo apžvalga

Nuosavų lėšų reikalavimas		Bankas	Grupė
		tūkst. Eur	
<b>Kredito rizika (išskyrus sandorio šalies riziką)</b>		<b>9,843</b>	<b>9,404</b>
1	iš jos: Standartizuotas metodas (SA)	9,843	9,404
2	iš jos: pagrindinis IRB metodas		
3	iš jos: pažangusis IRB metodas		

## MEDICINOS BANKAS

4	iš jos: po lygiai IRB metodas ir pagal riziką vidaus taikomus metodus (IMM)		
	<b>Sandorio šalies rizika (CCR)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
5	iš jos: rinkos verte įvertintos pozicijos	2	2
6	iš jos: pradine pozicijos verte įvertintos pozicijos		
7	iš jos: Standartizuotas metodas (SA)		
8	iš jos: Vidaus reitingais pagrįstas metodas (IRB)		
9	Iš jos: rizikos pozicijos suma, susijusi su įmokomis į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą		
10	Iš jos: CVA - sandorių su sandorio šalimi susijusio portfelio vertinimo koregavimas iki vidutinės rinkos vertės		
	<b>Bendra rizikos pozicijos suma kredito vertinimo koregavimui</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
11	<b>Rizika pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijoms bankinėje knygoje</b>		
12	iš jos: pagrindinis IRB metodas		
13	iš jos: pažangusis IRB metodas		
14	iš jos: po lygiai IRB metodas ir pagal riziką vidaus taikomus metodus (IMM)		
15	iš jos: Standartizuotas metodas (SA)		
	<b>Bendra rizikos pozicijos suma rinkos rizikai</b>	<b>121</b>	<b>121</b>
16	iš jos: Standartizuotas metodas (SA)	121	121
17	iš jos: IMA metodas		
	<b>Didelės rizikos pozicijos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai</b>	<b>2,171</b>	<b>2,205</b>
18	Iš jos: bazinio indikatoriaus metodas (BIA)	2,171	2,205
19	Iš jos: standartizuotas (STA) / alternatyvus standartizuotas (ASA) metodai		
20	Iš jos: pažangusis vertinimo metodas (AMA)		
21	Rizikos pozicijų, esanti žemiau nustatytos ribos (atsižvelgiant į 250% rizikos koeficientą)		
22	Žemiausios ribos pagal Bazelį vertinimas		
	<b>Bendra suma</b>	<b>12,138</b>	<b>11,733</b>

## MEDICINOS BANKAS

4 lentelė Pagal riziką įvertintų pozicijų ir kapitalo reikalavimų detalizacija, tūkst. Eur

	Bankas		Grupė	
	Pagal riziką įvertintos pozicijos	Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas <sup>1</sup>	Pagal riziką įvertintos pozicijos	Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas <sup>1</sup>
<b>Kredito rizika</b>	<b>266,166</b>	<b>9,843</b>	<b>260,339</b>	<b>9,404</b>
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	53,889	195	53,889	195
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	11,598	0	11,598	0
Įstaigų pozicijos	12,318	203	12,319	204
Įmonių pozicijos	33,907	1,890	33,907	1,890
iš kurių MVI	7,099	320	7,099	320
Mažmeninės pozicijos	36,954	1,438	36,954	1,438
iš kurių MVI	28,434	1,090	28,434	1,090
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	57,258	2,825	57,258	2,825
iš kurių MVI	21,950	1,233	21,950	1,233
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	11,136	882	11,136	882
Didelės rizikos pozicijos	4,959	595	5,645	678
Kitos pozicijos	44,147	1,815	37,633	1,292
<b>Rinkos rizika</b>	<b>1,513</b>	<b>121</b>	<b>1,513</b>	<b>121</b>
Skolos finansinės priemonės	1,513	121	1,513	121
Nuosavybės vertybiniai popieriai				
Pozicijos užsienio valiuta				
Biržos prekės				
<b>Operacinė rizika</b>	<b>27,138</b>	<b>2,171</b>	<b>27,563</b>	<b>2,205</b>
<b>Kredito vertinimo koregavimai</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>13</b>	<b>1</b>
<b>Bendra suma</b>	<b>293,317</b>	<b>12,138</b>	<b>287,915</b>	<b>11,733</b>

<sup>1</sup> Pagal ES reglamentą Nr 575 nuosavų lėšų reikalavimas sudaro 8% proc. pagal riziką įvertintų pozicijų sumos

5 lentelė Banko pagal riziką įvertintų pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	Iš jų ECAI nereitinguotos	Vidutinė metinė pozicija
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	45,385	6,907		1,087		510		53,889		33,886
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	11,598							11,598	11,598	4,991
Įstaigų pozicijos		12,220				98		12,318	11,330	15,005
Įmonių pozicijos						33,907		33,907	33,078	36,677
Mažmeninės pozicijos					36,954			36,954	36,954	37,792
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			5,198	27,549		24,511		57,258	57,258	57,426
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						8,632	2,504	11,136	11,136	6,791
Didelės rizikos pozicijos							4,959	4,959	4,959	7,213
Kitos pozicijos	20,308	1,439				22,400		44,147	44,147	45,782
<b>Bendra suma</b>	<b>77,291</b>	<b>20,567</b>	<b>5,198</b>	<b>28,636</b>	<b>36,954</b>	<b>90,058</b>	<b>7,463</b>	<b>266,166</b>	<b>210,460</b>	<b>247,563</b>

6 lentelė Grupės pagal riziką įvertintų pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	Iš jų ECAI nereitinguotos	Vidutinė metinė pozicija
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	45,385	6,907		1,087		510		53,889		33,886
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	11,598							11,598	11,598	4,991
Įstaigų pozicijos		12,221				98		12,319	11,331	15,005
Įmonių pozicijos						33,907		33,907	33,078	36,677
Mažmeninės pozicijos					36,954			36,954	36,954	37,792
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			5,198	27,549		24,511		57,258	57,258	57,426
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						8,632	2,504	11,136	11,136	6,791
Didelės rizikos pozicijos							5,645	5,645	5,645	7,213
Kitos pozicijos	20,308	1,439				11,965		40,227	40,227	41,861
<b>Bendra suma</b>	<b>77,291</b>	<b>20,567</b>	<b>5,198</b>	<b>28,636</b>	<b>36,954</b>	<b>83,544</b>	<b>8,149</b>	<b>260,339</b>	<b>204,633</b>	<b>243,642</b>



## MEDICINOS BANKAS

7 lentelė Pagal riziką įvertintų pozicijų paskirstymas pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Bankas		Grupė	
	Lietuva	Kitos šalys	Lietuva	Kitos šalys
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	39,056	14,833	39,056	14,833
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	11,598	-	11,598	-
Įstaigų pozicijos	8,692	3,626	8,693	3,626
Įmonių pozicijos	33,078	829	33,078	829
Mažmeninės pozicijos	36,691	263	36,691	263
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	56,179	1,079	56,179	1,079
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	11,136	-	11,136	-
Didelės rizikos pozicijos	4,959	-	5,645	-
Kitos pozicijos	44,147	-	37,633	-
<b>Bendra suma</b>	<b>245,536</b>	<b>20,630</b>	<b>239,709</b>	<b>20,630</b>

8 lentelė Banko individualiai vertinamų nuvertėjusių ir pradelstų paskolų pasiskirstymas pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur

Valstybė	Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	Pradelstos, bet nuvertėjusios	Nuvertėjusios paskolos	Vertės sumažėjimas	<b>Bendra suma</b>
Lietuva	125,176	5,849	17,453	(4,598)	<b>143,880</b>
Kitos valstybės	1,461	-	-	(2)	<b>1,459</b>
<b>Bendra suma</b>	<b>126,637</b>	<b>5,849</b>	<b>17,453</b>	<b>(4,600)</b>	<b>145,339</b>

Paskolos laikomos pradelstomis, kai atėjus sutarties terminui klientas nesumokėjo pagrindinės sumos, palūkanų ar mokesčių. Detalesnė informacija apie nuvertėjusias ir pradelstas paskolas atskleidžiama metinės ataskaitos 9 ir 34 pastabose.

## MEDICINOS BANKAS

9 lentelė **Grupės individualiai vertinamų nuvertėjusių ir pradelstų paskolų pasiskirstymas pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur**

Valstybė	Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	Pradelstos, bet nuvertėjusios	Nuvertėjusios paskolos	Vertės sumažėjimas	<b>Bendra suma</b>
Lietuva	125,615	6,142	18,042	(4,867)	<b>144,932</b>
Kitos valstybės	1,461	-	-	(2)	<b>1,459</b>
<b>Bendra suma</b>	<b>127,076</b>	<b>6,142</b>	<b>18,042</b>	<b>(4,869)</b>	<b>146,391</b>

10 lentelė **Kredito rizika ir jos mažinimo poveikis, tūkst. Eur**

Pozicijų klasė	Bankas			Grupė		
	Pozicijos prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pozicijos pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pagal riziką įvertinta pozicija	Pozicijos prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pozicijos pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pagal riziką įvertinta pozicija
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	53,889	53,889	2,435	53,889	53,889	2,435
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	11,598	11,598	0	11,598	11,598	0
Įstaigų pozicijos	12,318	12,197	2,518	12,319	12,319	2,542
Įmonių pozicijos	33,907	24,882	23,630	33,907	24,882	23,630
Mažmeninės pozicijos	36,954	29,644	17,976	36,954	29,644	17,976
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	57,258	54,887	35,323	57,258	54,887	35,323
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	11,136	10,019	11,029	11,136	10,019	11,029
Didelės rizikos pozicijos	4,959	4,959	7,439	5,645	5,645	8,468
Kitos pozicijos	44,147	44,147	22,689	37,633	37,633	16,174
<b>Bendra suma</b>	<b>266,166</b>	<b>246,343</b>	<b>123,063</b>	<b>260,339</b>	<b>240,516</b>	<b>117,577</b>

## **Naudojimasis ECAI**

Vertinant pozicijas, kurios turi išorinį kredito rizikos reitingą, rizikos svoris suteikiamas atsižvelgiant į jį. Banke pripažintos šios tarptautinės reitingų agentūros (ECAI):

- Fitch Ratings
- Standard&Poor's
- Moody's Investors Service

Tarptautinės reitingų agentūros kredito rizikos reitingas pozicijoms priskiriamas pagal emitentui ar įmonei suteiktą reitingą. Jei pozicija turi dviejų agentūrų suteiktus reitingus ir jie skiriasi, tai naudojamas mažiau palankus (žemesnis reitingas) vertinimas. Tais atvejais, kai įvertinimai yra trys, naudojami du palankiausi, jei atrinkti du nesutampa, tai naudojamas mažiau palankus.

# MEDICINOS BANKAS

## 1 priedas Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

1	Emitentas	UAB Medicinos bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz. CUSIP ISIN arba <i>Bloomberg</i> neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000130510
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
<b>Taikoma reguliavimo tvarka</b>		
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	Trauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir konsoliduotu
7	Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta mln. paskutinę ataskaitinę datą)	19947577.50
9	Nominalioji priemonės suma	19 947577.50
9a	Emisijos kaina	144.81
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1992
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
<b>Atkarpos ir (arba) dividendai</b>		
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

## MEDICINOS BANKAS

29	Jeigu priemonė konvertuojamoji emitentą nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama	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

		Bankas	tūkst. Eur Grupė
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai</b>			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	19,948	19,948
	iš jų: 1 rūšies priemonės		
	iš jų: 2 rūšies priemonės		
	iš jų: 3 rūšies priemonės		
2	Nepaskirstytasis pelnas	1,083	1,081
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	5,243	5,243
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	2,528	2,528
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje ir susijusių akcijų priedų kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1 suma		
5	Mažumos dalys (suma kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)		
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		
<b>6</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>26,274</b>	<b>26,272</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(8)	(8)
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(383)	(383)
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)	(1,897)	(1,897)
11	Tikrosios vertės rezervai susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas		
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)		
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		
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)		
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)		

## MEDICINOS BANKAS

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)		
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
20a	Toliau nurodytų straipsnių kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus pozicijos suma kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		
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)		
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės		
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		
25b	Numatomi mokesčiai susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		
28	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	(2,288)	(2,288)
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	23,986	23,984
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės</b>			
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
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		
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis neįtrauktas į 5 eilutę) kurį yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>		
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
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)		

## MEDICINOS BANKAS

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)		
40	Įstaigos tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)		
43	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>		
44	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>		
45	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	23,986	23,984
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	1,000	1,000
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje ir susijusių akcijų priedų kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2 suma		
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		
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	<b>2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	1,000	1,000
<b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
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)		
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)		
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)		
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
57	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>		
58	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	1,000	1,000
59	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	24,986	24,984
60	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	151,727	146,666
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>			



## MEDICINOS BANKAS

61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15.81%	16.35%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	15.81%	16.35%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16.47%	17.03%
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; išreiškiami rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	10.4%	10.4%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	2.50%
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.0%	0.0%
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas		
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas		
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	5.41%	5.95%
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
<b>Apribojimo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)</b>			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
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)		
<b>Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą viršutinės ribos</b>			
76	Kredito rizikos koregavimai įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba		
78	Kredito rizikos koregavimai įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		
<b>Kapitalo priemonės kurioms taikoma laipsniško panaikinimo tvarka (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)</b>			
80	Viršutinė riba šiuo metu taikoma CET1 priemonėms kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		

## MEDICINOS BANKAS

81	CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	
82	Viršutinė riba šiuo metu taikoma AT1 priemonėms kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	
83	AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	
84	Viršutinė riba šiuo metu taikoma T2 priemonėms kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	
85	T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	

# MEDICINOS BANKAS

## 3 priedas Informacijos apie KRR svorto koeficientą atskleidimo forma

Lentelė „LRSum“. Apskaitinio turto ir svorto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka, tūkst. Eur

Ataskaitinė data		2016.12.31	
Subjekto pavadinimas		Bankas	Grupė
Taikymo lygis		Individualus	Konsoliduotasis
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	265,897	260,068
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 svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)		
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	121	121
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)		
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	10,222	10,222
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)		
7	Kiti koregavimai	(114)	(112)
<b>8</b>	<b>Svorto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>265,783</b>	<b>259,956</b>

Lentelė „LRCom“. Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas, tūkst. Eur

		KRR svorto koeficiento pozicijos	
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPIFS)</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir patikėtą turtą bet įskaitant užtikrinimo priemones)	255,823	249,996
2	(Turto sumos atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(383)	(383)
3	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)</b>	<b>255,440</b>	<b>249,613</b>
<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>			
4	Pakeitimo išlaidos siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)		
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	121	121
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
7	(Gautino turto už pinigine kintamąją garantinę įmoką pateikiamą išvestinių		

## MEDICINOS BANKAS

	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	<b>Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)</b>	121	121
<b>VPIFS pozicijos</b>			
12	Bendrasis VPIFS turtas (nepripažinus užskaitos) pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
13	(Bendrojo VPIFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
14	VPIFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-14a	VPIFS 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 VPIFS pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis dalis kuriai taikoma išimtis)		
16	<b>Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)</b>		
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	10,222	10,222
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	10,222	10,222
<b>Pozicijos (balansinės ir nebalansinės) kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis</b>			
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės) kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-19b	Pozicijos (balansinės ir nebalansinės) kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį		
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
20	1 lygio kapitalas	23,986	23,984
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3 11 16 19 EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	265,783	259,956
<b>Sveto koeficientas</b>			
22	Sveto koeficientas	9.02%	9.23%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių kurių pripažinimas nutrauktas suma</b>			
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi pasirinkimas	visiškai įdiegta apibrėžtis	visiškai įdiegta apibrėžtis
EU-24	Straipsnių kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį suma	-	-

## MEDICINOS BANKAS

**Lentelė „LRSpl“. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas, tūkst. Eur**

		<b>KRR svorto koeficiento pozicijos</b>	
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) iš kurių:	263,586	257,779
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	7,763	7,763
EU-3	Bankinės knygos pozicijos iš kurių:	255,823	249,996
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	53,889	53,889
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų daugiašalių plėtros bankų tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	11,598	11,598
EU-7	Įstaigų pozicijos	12,197	12,198
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	57,258	57,258
EU-9	Mažmeninės pozicijos	33,684	33,684
EU-10	Įmonių pozicijos	26,955	26,955
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	11,136	11,136
EU-12	Kitos pozicijos (pvz. nuosavybės vertybiniai popieriai pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	49,106	43,278

**Lentelė „LRQua“. Laisvos formos teksto laukeliai skirti kokybinei informacijai atskleisti**

Laisva forma		
<b>Eilutė</b>		
1	Pernelyg didelio svorto rizikos valdymo procesų aprašymas	Įdiegta šio rodiklio pokyčio stebėjimo procedūra.
2	Veiksnių turėjusių poveikį svorto koeficientui per tą laikotarpį su kuriuo siejamas atskleidžiamas svorto koeficientas aprašymas	2016 m. svorto rodiklis nežymiai sumažėjo 0.3 p.p. lyginant su metų pradžioje turėtu. Šiam pokyčiui didesnę poveikį turėjo spartesnis banko aktyvų augimas, lyginant su kapitalo bazės pokyčiu. Atsižvelgiant į verslo modelį, bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis yra jautresnis indikatorius neigiamiems pokyčiams, nei svorto koeficientas.

# MEDICINOS BANKAS

## 4 priedas Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimas

### A lentelė Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. Eur

	Bankas			
	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
<b>Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas</b>				
Skolos vertybiniai popieriai	6,633	7,190	34,790	35,451
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1,368	1,371	154,753	
Kitas turtas	1,200	1,200	67,153	
<b>Bendra suma</b>	<b>9,201</b>	<b>9,760</b>	<b>256,696</b>	

Detalesnė informacija apie finansinio turto tikrąją vertę atskleista metinės ataskaitos 32 pastaboje. Grupėje papildomo suvaržyto turto nėra.

### B lentelė Gauta užtikrinimo priemonė, tūkst. Eur

	Bankas	
	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų skolos vertybinių popierių, kuriuos galima panaudoti suvaržymo tikslais, tikroji vertė
<b>Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>		
Skolos vertybiniai popieriai	0	0
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
Kitas turtas	0	0
<b>Pačių išleisti skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Grupė gautų užtikrinimo priemonių neturi.

### C lentelė Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu ir gautu įkaitu, 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
Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė verė	3,000	9,201

### D Informacija apie suvaržymo svarbą

Dėl santykinai nedidelės sumos turto suvaržymas Bankui ir Grupei nėra svarbus.