

# **MEDICINOS BANKAS**

## **MEDICINOS BANKAS** **PAPILDOMA INFORMACIJA APIE RIZIKOS VALDYMĄ IR** **KAPITALO PAKANKAMUMĄ UŽ 2021 M.**

**Informacijos atskleidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį**

# MEDICINOS BANKAS

## Turinys

Veiklos rizikos valdymas ir kontrolė .....	3
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas .....	4
Kapitalo valdymas .....	5
1 lentelė Pagrindiniai rodikliai.....	6
2 lentelė Kredito pozicijų, apskaičiuojant anticiklinio kapitalo atsargą, detalizacija.....	8
3 lentelė Bendrų rizikos pozicijų sumų apžvalga.....	9
4 lentelė Banko pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur .....	11
5 lentelė Grupės pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur.....	12
6 lentelė Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis, tūkst. Eur .....	13
Kredito kokybė .....	14
Sverto koeficientas .....	14
Naudojimasis ECAI .....	14
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis.....	14
1 priedas Pagrindinės kapitalo priemonių savybių forma.....	16
2 priedas Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis.....	18
3 priedas Informacijos apie KRR sverto koeficientą atskleidimo forma.....	22
Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka, tūkst. Eur .....	22
Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas, tūkst. Eur .....	22
Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas, tūkst. Eur.....	25
4 priedas Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimo forma.....	26
A lentelė Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. Eur .....	26
B lentelė Gautos užtikrinimo priemonės, tūkst. Eur.....	26
C lentelė Suvaržymų šaltiniai .....	26
5 priedas Informacijos apie neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų atskleidimo forma .....	27
1 lentelė Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė, tūkst. Eur .....	27
3 lentelė Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas, tūkst. Eur.....	29
4 lentelė. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų ir su jomis susiję atidėjiniai, tūkst. Eur .....	33
9 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus, tūkst. Eur.....	37
6 priedas Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (PLTR) atskleidimo forma .....	38

# MEDICINOS BANKAS

## Ataskaitos pagrindas ir taikymo sritis

Šis dokumentas paruoštas vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (toliau - KRR) aštuntos dalies reikalavimais bei Europos bankininkystės institucijos (toliau - EBI) viešo atskleidimo techniniais įgyvendinimo ir reguliavimo standartais (ITS/RTS) (ES reglamentas Nr. 2021/637). Ruošiant ataskaitą buvo atsižvelgiama į EBI pateiktas gaires dėl atskleidimo reikalavimų pagal KRR aštuntą dalį.

Šiame dokumente atskleidžiama neaudituoti papildoma informacija apie nuosavas lėšas, kapitalo priemonių pagrindines savybes, apibūdinamas bendras rizikos pobūdis, įvertinant verslo strategiją. Šiai ataskaitai nėra privalomas nepriklausomas auditas.

Šis dokumentas publikuojamas kartu su audituota UAB Medicinos bankas 2021 m. gruodžio 31 d. atskirosios ir konsoliduotosios banko finansine ataskaita (toliau – Metinė ataskaita), kuri skelbiama Banko puslapyje internete – [www.medbank.lt](http://www.medbank.lt). Metinėje ataskaitoje už 2021 m. taip pat pateikiama informacija apie Atlygio politiką, Banko grupės vidaus ir rizikos valdymą bei kapitalo pakankumą, o ši ataskaita ją papildo.

Dokumente informacija pateikiama 2021 m. gruodžio mėn. 31 d. atskirai ir konsoliduotai. Banko grupę (toliau – Grupė) sudaro UAB Medicinos bankas (toliau – Bankas) kartu su dukterinėmis įmonėmis: UAB „TG Invest-1“ ir UAB „Saugus kreditas“. UAB „TG Invest-1“ veiklos pobūdis yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas, o UAB „Saugus kreditas“ veikla – vartojimo paskolų teikimas. 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. Lietuvos banko valdybos nutarimu Bankui laikinai, kol bus priimtas sprendimas neprieštarauti įsigyti banko kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį, taikyti ribojimai skolinti lėšas banką kontroliuojančio asmens tiesiogiai ir netiesiogiai kontroliuojamoms įmonėms yra panaikinti.

Informacija apie Atlygio politiką ir jos įgyvendinimą yra atskleista Metinės ataskaitos Vadovybės pranešimo aštuntoje dalyje.

## Veiklos rizikos valdymas ir kontrolė

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 Grupei būdingos rizikos valdymo principai nustatyti kitose konkrečią riziką bei jos valdymą reglamentuojančiuose dokumentuose. Teisė nustatyti priimtinos rizikos lygį priklauso Banko stebėtojų tarybai. Bankas ir Grupės įmonės naudoja tas pačias rizikos valdymo politikas ir kontrolės principus.

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. Grupė valdydama rizikas siekia ne tik maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti efektyvų kapitalo paskirstymą, atsižvelgiant į patiriamus ir tikėtinus nuostolius bei galimus finansinių rezultatų nuokrypius. Informacija apie vidaus valdymą, valdymo organų rinkimą,

# MEDICINOS BANKAS

komitetus ir jų funkcijas atskleista Metinėje ataskaitoje Vadovybės pranešimo devintoje dalyje, o apie rizikos valdymo ir pranešimo sistemas, kiekybinė informacija – 29 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.

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, 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 organų 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. Grupėje sukurta ir nuolat tobulinama rizikos valdymo sistema, kuri apibrėžiama veiklos procedūromis, aiškia atsakomybe, funkcijų pasidalijimu, kontrolės ir informavimo sistema. Siekiant sumažinti veiklos nuostolius ateityje, atliekamas kasmetinis savęs įsivertinimas operacinės rizikos valdymo srityje, rizikos įvykių registracija duomenų bazėje, atliekamas keturių akių kontrolės principas priimant sprendimus, įvedant operacijas, kuriose galimos klaidos nepriimtinos, skiriama daugiau resursų informacinių sistemų patikimumo ir saugumo palaikymui.

Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas skiria ypatingą dėmesį vidaus kontrolės ir rizikos valdymo gerinimui, informacinių ir ryšio technologijų ir saugumo rizikos valdymo tobulinimui bei nuosavo kapitalo bazės stiprinimui. 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 – VKPVP) apima Bankui ir Grupės įmonėms būdingų rizikos atskleidimą ir vidaus kapitalo poreikio prisiimtai rizikai padengti apskaičiavimą. VKPVP pagrindinis tikslas – užtikrinti kad Banke ir Grupėje būtų išlaikyta pakankama kapitalo atsarga, kuri padengtų svarbiausias rizikas, kurios nebuvo arba buvo nepilnai padengtos priežiūrinio kapitalo suma.

VKPVP tikslas yra užtikrinti, kad kapitalo bazė bet kuriuo metu turi būti tokio lygio, kad leistų išlaikyti Grupės ilgalaikį finansinį stabilumą ir saugiai plėtoti numatytą veiklą.

VKPVP apima Grupės savęs įsivertinimą, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Dukterinių įmonių VKPVP yra dalis visos Grupės VKPVP. Vidaus savęs vertinimo metu nustatoma Grupės veiklai būdinga rizika, pasirinktais vertinimo metodais nustatoma jos svarba ir papildomo kapitalo poreikiai. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar turimo kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti. VKPVP atliekamas reikšmingoms Grupės įmonėms.

VKPVP yra atliekamas reguliariai. Rezultatai yra pateikiami ataskaitoje, kurioje atskleidžiamas rizikos pobūdis ir kapitalo lygio pakankamumo vertinimas, pateikiami pagrindiniai rizikų vertinimo principai ir skaičiavimai.

# MEDICINOS BANKAS

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus. Banko 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.

Kapitalas valdomas laikantis įstatymų nustatytų reikalavimų ir banko valdymo organų patvirtintų veiklos planų. Papildomai įvertinamas prisiimamos veiklos rizikos lygis ne tik esamoje situacijoje, bet ir atsižvelgiama į ateities veiklos perspektyvas bei galimų neigiamų veiksnių įtaką.

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 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;
- 3 % sverto koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

Be minimalių kapitalo reikalavimų, Bankas turi tenkinti 2,5 % kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą.

2022 m. kovo mėn. 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2021 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) nustatytas 1,7 % papildomas kapitalo reikalavimo dydis. Taip pat šiuo nutarimu yra rekomenduojama turėti 1 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį, kuris turėtų būti įtrauktas į kapitalo planavimo ir rizikos valdymo sistemas, įskaitant norimos prisiimti rizikos valdymo sistemą ir gaivinimo planavimą.

Atsižvelgiant į aukščiau pateiktas nuostatas, Bankas turi tenkinti šiuos individualius nuosavų lėšų reikalavimus: 5,5 % bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, 7,3 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą ir 12,2 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą (įvertinus kapitalo rezervus). Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas įvertinus įstatinį kapitalą, audituotą nepaskirstytąjį pelną, atsargos kapitalą, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervą, ataskaitinei datai siekė 22,31 %.

# MEDICINOS BANKAS

1 lentelė

## Pagrindiniai rodikliai

tūkst. Eur

		Bankas	Grupė
<b>Turimos nuosavos lėšos (sumos)</b>			
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	42 239	41 979
2	1 lygio kapitalas	42 239	41 979
3	Visas kapitalas	44 203	43 943
<b>Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos</b>			
4	Bendra rizikos pozicijos suma	198 094	190 068
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų sumos procentinė dalis)</b>			
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	21,32	22,09
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	21,32	22,09
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	22,31	23,12
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>			
7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	9,80	9,80
7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	5,50	5,50
7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	7,40	7,40
7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	9,80	9,80
<b>Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)</b>			
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,50	2,50
8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	-	-
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0,00	0,00
9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0,01	0,01
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	-	-
10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	-	-
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	2,50	2,50
11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	12,30	12,30
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	31 344	31 526
<b>Svorto koeficientas</b>			
13	Bendras pozicijų matas	425 113	420 016
14	Svorto koeficientas (%)	9,94	9,99
<b>Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>			
14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	-	-
14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	-	-
14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	-	-
<b>Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)</b>			
14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	-	-

# MEDICINOS BANKAS

14e	Visas sveto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
<b>Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis</b>			
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	168 986	168 986
16a	Netenkamų pinigų srantai. Bendra įvertinta vertė	45 738	43 615
16b	Gaunamų pinigų srantai. Bendra įvertinta vertė	13 579	13 975
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	32 159	29 639
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	525,47	570,14
<b>Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis</b>			
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	362 398	361 948
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	196 980	190 683
20	NSFR rodiklis (%)	183,98	189,82

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis KRR/KRD IV reikalavimais, nuo 2014 m. priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą ir sveto koeficientą. Detalesnė informacija apie kapitalo priemones atskleidžiama šios ataskaitos 1 ir 2 prieduose.

# MEDICINOS BANKAS

Geografinės koncentracijos rizika nėra pripažinta. Informacija apie kredito rizikos pozicijų pasiskirstymą pagal geografinius regionus atskleista Metinės ataskaitos 29 pastaboje.

## 2 lentelė Kredito pozicijų, apskaičiuojant anticiklinio kapitalo atsargą, detalizacija

Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas, tūkst. Eur

Šalis	Bendra kredito rizikos pozicijos suma	Nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma, %
Bankas				
Nyderlandai	448	7	0.0006	0.0
Belgija	246	12	0.0011	0.0
Norvegija	169	6	0.0005	1.0
Vokietija	105	5	0.0004	0.0
Airija	109	3	0.0003	0.0
Kitos	155	4	0.0004	0.0

Anticiklinio kapitalo rezervo dydis ne Lietuvoje esančiose kredito pozicijoms siekia 0 Eur. Banko investicijos į Lietuvos Respublikos pozicijas sudarė 94 % bendros rizikos pozicijos sumos. Banko dukterinės įmonės neturi investicijų į kitas šalis.

Anticiklinio kapitalo rezervo dydis Lietuvoje esančioms kredito pozicijoms, tūkst. Eur

	Bendra kredito rizikos pozicijos suma	Nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai, %
Bankas	248 261	11 868	0.9969
Grupė	245 192	11 120	0.9967

Nuo 2020 m. balandžio mėnesio Lietuvos Respublikoje esančioms kredito pozicijoms taikomas 0 % anticiklinio kapitalo rezervo dydis.

Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma, tūkst. Eur

	Bendra rizikos pozicijos suma	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas
Bankas	198 094	0	0
Grupė	190 068	0	0

Banko ir Grupės kredito pozicijoms yra apskaičiuotas sisteminės rizikos kapitalo rezervo dydis, kuris siekia 11 tūkst. Eur. Kredito rizikos pozicijoms buvo taikomas 1% sisteminės rizikos rezervo normos reikalavimas.

Sisteminės rizikos kapitalo rezervo dydis nustatytas pozicijoms, kurioms Europos sąjungos valstybės narės įtvirtino nacionalines makroprudencinės politikos priemones, o Europos sisteminės rizikos valdyba rekomendavo jas pripažinti.

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 indikatorius metodą.



# MEDICINOS BANKAS

3 lentelė

## Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

Bankas

tūkst. Eur

		Bendros rizikos pozicijos sumos (RWA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
<b>Kredito rizika (išskyrus CCR)</b>		<b>160 931</b>	<b>151 612</b>	<b>12 874</b>
1	Iš jų pagal standartizuotą metodą	160 931	151 612	12 874
2	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	-	-	-
3	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
4	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
4a	Iš jų nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
6	<b>Sandorio šalies rizika (CCR)</b>	<b>200</b>	<b>34</b>	<b>16</b>
7	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
8a	Iš jų pagal PSŠ metodą pozicijos	-	-	-
8b	Iš jų kredito vertinimo koregavimas (CVA)	88	13	7
9	Iš jų kita CCR	112	21	9
15	<b>Atsiskaitymo rizika</b>			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-
17	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	-	-	-
19a	Iš jų pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250% rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	<b>Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)</b>	-	-	-
21	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
22	Iš jų pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
22a	<b>Didelės rizikos pozicijos</b>	-	-	-
23	<b>Operacinė rizika</b>	<b>36 963</b>	<b>35 488</b>	<b>2 957</b>
23a	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	36 963	35 488	2 957
23b	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
23c	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atsiskaitymo ribų nesiekiančios sumos (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
29	<b>Bendra suma</b>	<b>198 094</b>	<b>187 134</b>	<b>15 847</b>

# MEDICINOS BANKAS

## Grupė

tūkst. Eur

		Bendros rizikos pozicijos sumos (RWA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
<b>Kredito rizika (išskyrus CCR)</b>		<b>151 643</b>	<b>144 663</b>	<b>12 131</b>
1	Iš jų pagal standartizuotą metodą	151 643	144 663	12 131
2	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	-	-	-
3	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
4	iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
4a	Iš jų nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
<b>6</b>	<b>Sandorio šalies rizika (CCR)</b>	<b>200</b>	<b>33</b>	<b>16</b>
7	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
8a	Iš jų pagal PSŠ metodą pozicijos	-	-	-
8b	Iš jų kredito vertinimo koregavimas (CVA)	88	13	7
9	Iš jų kita CCR	112	21	9
<b>15</b>	<b>Atsiskaitymo rizika</b>			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-
17	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	-	-	-
19a	Iš jų pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250% rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
<b>20</b>	<b>Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
22	Iš jų pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
<b>22a</b>	<b>Didelės rizikos pozicijos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Operacinė rizika</b>	<b>38 225</b>	<b>36 100</b>	<b>3 058</b>
23a	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	38 225	36 100	3 058
23b	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
23c	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atsiskaitymo ribų nesiekiančios sumos (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
<b>29</b>	<b>Bendra suma</b>	<b>190 068</b>	<b>180 796</b>	<b>15 205</b>

# MEDICINOS BANKAS

4 lentelė Banko pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	Iš jų ECAI nereitinguotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	113 689	9 980		12 970				136 639	77 462
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos									
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos									
Įstaigų pozicijos		13 225		443		444		14 112	4 865
Įmonių pozicijos						40 774		40 774	40 774
Mažmeninės pozicijos					18 700			18 700	18 700
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			36 667	59 600		41 397		137 664	137 664
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						3 257	236	3 493	3 493
Didelės rizikos pozicijos							2 371	2 371	
Kitos pozicijos		29 852	952			16 169		46 973	46 973
<b>Bendra suma</b>		<b>143 541</b>	<b>24 157</b>	<b>36 667</b>	<b>18 700</b>	<b>102 041</b>	<b>2607</b>	<b>400 726</b>	<b>332 302</b>

# MEDICINOS BANKAS

5 lentelė Grupės pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	Iš jų ECAI nereitinguotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	113 689	9 980		12 970				136 639	77 462
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos									
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos									
Įstaigų pozicijos		13 497		443		444		14 384	5 137
Įmonių pozicijos						20 639		20 639	20 639
Mažmeninės pozicijos					43 791			43 791	43 791
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			36 667	59 600		41 397		137 664	137 664
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						3 343	236	3 579	3 579
Didelės rizikos pozicijos							2 371	2 371	
Kitos pozicijos	29 852	952				8 058		38 862	38 862
<b>Bendra suma</b>	<b>143 541</b>	<b>24 429</b>	<b>36 667</b>	<b>73 013</b>	<b>43 791</b>	<b>73 881</b>	<b>2 607</b>	<b>397 929</b>	<b>329 505</b>

# MEDICINOS BANKAS

Bankas, išduodamas kreditą reikalauja, kad skolininkas pateiktų riziką mažinančią priemonę, t. y. tinkamą ir pakankamą užstatą. Užstatas yra įtraukiamas į rizikos vertinimo procesą ir naudojamas siekiant sumažinti kredito riziką. Svarbiausi kredito rizikos mažinimo (toliau - KRM) priemonės yra turto įkeitimas ir garantijos. Pagrindinės įkeisto turto rūšys yra nekilnojamasis turtas, atsargos ir finansiniai užstatai. Prieš pasirenkant konkrečią KRM priemonę, yra įvertinamas jos teisinis pagrindas, ar ji tinka konkrečiai paslaugai ar klientui. Detalesnė informacija apie kreditų užtikrinimo priemones pateikta Metinės ataskaitos 29 pastaboje.

6 lentelė **Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis, tūkst. Eur**

Pozicijų klasės	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
	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė Suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė Suma
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	136 639		136 639		8 481	136 639		136 639		8 481
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos										
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos										
Įstaigų pozicijos	14 112		14 112		3 311	14 384		14 384		3 365
Įmonių pozicijos	40 471	14 135	34 903	5 871	38 113	22 616	9 575	17 048	3 591	17 978
Mažmeninės pozicijos	20 501	2 067	17 990	710	11 800	45 592	2 067	43 081	710	30 618
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	143 338	472	137 543	121	75 688	143 338	472	137 543	121	75 688
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	3 746		3 493		3 611	3 832		3 579		3 697
Didelės rizikos pozicijos	2 385				2 385	2 385		2 371		3 557
Kitos pozicijos	46 973		46 973		16 359	38 862		38 862		8 248
<b>Bendra suma</b>	<b>408 165</b>	<b>16 674</b>	<b>391 653</b>	<b>6 702</b>	<b>160 920</b>	<b>407 648</b>	<b>12 114</b>	<b>393 507</b>	<b>4 422</b>	<b>151 632</b>

# MEDICINOS BANKAS

## Kredito kokybė

Remiantis 2018 m. gruodžio 17 d. įsigaliojusiomis EBI Neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų atskleidimo gairėmis (EBA/GL/2018/10), 5 priede yra atskleidžiama neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų informacija. Neveiksniomis pozicijomis laikomos paskolos, kurios yra pradelstos daugiau kaip 90 kalendorinių dienų arba yra įvertintos, kad skolininkas neįvykdys visų savo kreditinių įsipareigojimų, jei nebus realizuotos užtikrinimo priemonės, nepriklausomai nuo bet kokios pradelstos sumos ar vėlavimo dienų skaičiaus. Pertvarkytomis pozicijomis laikomos paskolos, kurių sutarčių sąlygos yra pakoreguotos, atsižvelgiant į pablogėjusią kliento finansinę padėtį. Sutarčių sąlygų pakeitimas apima įvairių rūšių nuolaidas, tokias kaip paskolos dalies mokėjimų atidėjimas, palūkanų normų sumažinimas, atleidimas nuo visos paskolos ar jos dalies grąžinimo arba naujų paskolų suteikimas, siekiant padengti negrąžintas sumas arba išvengti įsipareigojimų nevykdymo. Neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų vertės sumažėjimo detalesnis aprašymas yra pateiktas Metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 2 pastaboje „*Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai*“ ir 3 pastaboje „*Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose*“. Finansinis turtas yra laikomas pradelstu, kai atėjus sutarties terminui klientas nesumokėjo pagrindinės sumos, palūkanų ar mokesčių. Detalesnė informacija apie pradelstą finansinį turtą atskleidžiama Metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 29 pastaboje „*Rizikos valdymas*“.

## Sverto koeficientas

Sverto koeficiento paskirtis yra papildomai įvertinti rizikas, šalia nuosavo kapitalo reikalavimo, susijusio su pagal rizikas įvertintais aktyvais. Detalesnė informacija apie sverto koeficientą atskleidžiama šios ataskaitos 3 priede. Sverto koeficientas yra nuolat stebimas ir vertinama su tuo susijusi rizika. Per 2021 m. Banko sverto rodiklis išaugo 0,92 proc. punkto, o Grupės - 0,88 proc. punkto, lyginant su turėtu metų pradžioje. Šiam pokyčiui įtakos turėjo į kapitalą įtrauktas 2021 m. pelnas. Banko ir Grupės aktyvai taip pat augo per 2021 m., bet ne taip žymiai. Bendras Banko pozicijų matas padidėjo 19 102 tūkst. Eur, o Grupės - 18 156 tūkst. Eur.

## 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
- Standarts&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.

## Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis

Remiantis 2018 m. gruodžio 31 d. įsigaliojusiomis EBI PLTR atskleidimo gairėmis, 6 priede atskleidžiama Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio informacija. Atsižvelgiant į šių gairių nuostatas, pateikiami duomenys yra apskaičiuojami kaip paprasti mėnesio pabaigoje buvusių stebėjimų, apimančių dvylika mėnesių iki

# MEDICINOS BANKAS

kiekvieno ketvirčio pabaigos, vidurkiai. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, kartu su kitais likvidumo rizikos valdymui naudojamais rodikliais, yra nuolat stebimas ir vertinama su tuo susijusi rizika. Kita su likvidumo rizikos valdymu susijusi informacija atskleidžiama Metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 29 pastaboje ” *Rizikos valdymas*“.

# MEDICINOS BANKAS

## 1 priedas Pagrindinės kapitalo priemonių savybių forma

1	Emitentas	UAB Medicinos bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz. CUSIP ISIN arba <i>Bloomberg</i> neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000130510
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Neviešas
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne
<b>Reguliavimo tvarka</b>		
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	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)	19 947 577,50
9	Nominalioji priemonės suma	19 947 577,50
9a	Emisijos kaina	144,81
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1994
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	Ne
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	Ne
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma



# MEDICINOS BANKAS

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
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	Netaikoma
34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1
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

# MEDICINOS BANKAS

## 2 priedas

## Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis

		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	11 106	11 430
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	8 941	8 377
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	2 529	2 529
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>42 524</b>	<b>42 284</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)		
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(129)	(129)
9	Netaikoma		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas priklausantis nuo būsimo pelningumo išskyrus turtą susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(156)	(156)
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)		
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	Netaikoma		
20a	Toliau nurodytų straipsnių kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus pozicijos suma kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		

# MEDICINOS BANKAS

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	17,56 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės		
24	Netaikoma		
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)		
26	Netaikoma		
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>	-	-
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	<b>42 239</b>	<b>41 979</b>
<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)		
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	Netaikoma		
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>		

# MEDICINOS BANKAS

44	<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas</b>		
45	<b>1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>42 239</b>	<b>41 979</b>
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	1 964	1 964
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>	<b>1 964</b>	<b>1 964</b>
<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	Netaikoma		
57	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma</b>		
58	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	<b>1 964</b>	<b>1 964</b>
59	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	<b>44 203</b>	<b>43 943</b>
60	<b>Bendra rizikos pozicijos suma</b>	<b>198 094</b>	<b>190 068</b>
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus</b>			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	21,32%	22,09%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	21,32%	22,09%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	22,31%	23,12%
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	8,00%	8,00%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	2,50%
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,00%	0,00%
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0,01%	0,01%
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas		
67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	1,80%	1,80%
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	15,82%	16,59%
<b>Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)</b>			
69	Netaikoma		

# MEDICINOS BANKAS

70	Netaikoma	
71	Netaikoma	
<b>Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)</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 (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)	
74	Netaikoma	
75	Atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % 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	
81	Į 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	Į 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	Į 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

Apskaitinio turto ir svorto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka, tūkst. Eur

Ataskaitinė data		2021-12-31	
Subjekto pavadinimas		Bankas	Grupė
Taikymo lygis		Individualus	Konsoliduotas
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	408 450	407 953
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas		
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)		
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))		
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą bet neįtraukiamas į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a 1 dalies i punktą)		
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą		
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo		
8	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių		
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)		
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)		
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)		
11a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
11b	(Koregavimas dėl pozicijų neįtrauktų į svorto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)		
12	Kiti koregavimai	16 663	12 068
<b>13</b>	<b>Bendras pozicijų matas</b>	<b>425 113</b>	<b>420 016</b>

Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas, tūkst. Eur

Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	408 165	407 648
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turtu)		
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)		
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(285)	(305)
7	<b>Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS) suma</b>	<b>407 880</b>	<b>407 343</b>

# MEDICINOS BANKAS

<b>Išvestinių finansinių priemonių pozicijos</b>		
8	Pakeitimo išlaidos siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	
8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	
9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą	
9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	560
10	Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis (SA-CCR)	
10a	(Kliento prekybos pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)	
10b	(Kliento prekybos pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)	
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	
13	<b>Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma</b>	560
<b>VPIFS pozicijos</b>		
14	Bendrasis VPIFS turtas (nepripažinus užskaitos) pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	
15	(Bendrojo VPIFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	
16	VPIFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	
16a	VPIFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį	
17	Tarpininko sandorių pozicijos	
17a	(Kliento VPIFS pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	
18	<b>Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma</b>	
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>		
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	16 673
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	
21	<b>(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)</b>	
22	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	16 673
<b>Neįtraukiamos pozicijos</b>		
22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	
22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))	
22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)	
22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)	
22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)	
22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)	
22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)	
22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1	

# MEDICINOS BANKAS

	dalies o punkta)		
22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)		
22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)		
22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)		
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
23	1 lygio kapitalas	42 239	41 979
24	Bendras pozicijų matas	425 113	420 016
<b>Sverto koeficientas</b>			
25	Sverto koeficientas (%)	9,94	9,99
25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)		
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)		
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)		
26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą		
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)		
27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių kurių pripažinimas nutrauktas suma</b>			
27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi pasirinkimas	visiškai įdiegta apibrėžtis	visiškai įdiegta apibrėžtis
<b>Aritmetinių vidurkių atskleidimas</b>			
28	Bendrojo VPIFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPIFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31	Sverto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
31a	Sverto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		



# MEDICINOS BANKAS

Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas, tūkst. Eur

		KRR svorto koeficiento pozicijos	
1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) iš kurių:	408 165	407 648
2	Prekybos knygos pozicijos		
3	Bankinės knygos pozicijos iš kurių:	408 165	407 648
4	Padengtos obligacijos		
5	Pozicijos vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	136 639	136 639
6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų daugiašalių plėtros bankų tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos		
7	Išstaigų pozicijos	14 112	14 384
8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	143 338	143 338
9	Mažmeninės pozicijos	20 501	45 592
10	Įmonių pozicijos	40 471	22 616
11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	3 746	3 832
12	Kitos pozicijos (pvz. nuosavybės vertybiniai popieriai pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	49 358	41 247

# MEDICINOS BANKAS

## 4 priedas Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimo forma

### 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>	17 654		373 128	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	3 871	4 033	54 062	54 123
Kitas turtas	13 784		320 135	

Detalesnė informacija apie finansinio turto tikrąją vertę atskleista Metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 26 pastaboje „*Finansinių priemonių tikrosios vertės*“. Grupėje papildomo suvaržyto turto nėra.

### B lentelė Gautos užtikrinimo priemonės, 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>	<b>0</b>	<b>0</b>
Paskolos pagal pareikalavimą	0	0
Skolos vertybiniai popieriai	0	0
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
Kitos gautos užtikrinimo priemonės	0	0
<b>Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Bendra gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma</b>	<b>17 140</b>	<b>0</b>

Grupė gautų užtikrinimo priemonių neturi.

### C lentelė Suvaržymų šaltiniai, 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 vertė		3 871

### D Informacija apie suvaržymo svarbą

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

# MEDICINOS BANKAS

## 5 priedas Informacijos apie neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų atskleidimo forma

### 1 lentelė Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė, tūkst. Eur

#### Bankas

		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotos	Neveiksnius restruktūrizuotos			Už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	<b>Paskolos ir išankstiniai mokėjimai</b>	10 779	3 654	37	3 654	(190)	(717)	13 403	2 823
2	Centiniai bankai								
3	Valdžios sektoriaus institucijos								
4	Kredito įstaigos								
5	Kitos finansų bendrovės								
6	Ne finansų bendrovės	10 437	2 859		2 859	(185)	(310)	12 678	2 435
7	Namų ūkiai	342	795	37	795	(5)	(407)	725	388
8	<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>								
9	<b>Suteikti kreditavimo įsipareigojimai</b>	200							
<b>10</b>	<b>Iš viso</b>	<b>10 979</b>	<b>3 654</b>	<b>37</b>	<b>3 654</b>	<b>(190)</b>	<b>(717)</b>	<b>13 403</b>	<b>2 823</b>

# MEDICINOS BANKAS

## Grupė

		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotos	Neveiksnius restruktūrizuotos		Už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas	Už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės		
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	<b>Paskolos ir išankstiniai mokėjimai</b>	10 798	3 656	37	3 656	(191)	(718)	13 403	2 823
2	Centiniai bankai								
3	Valdžios sektoriaus institucijos								
4	Kredito įstaigos								
5	Kitos finansų bendrovės								
6	Ne finansų bendrovės	10 437	2 859		2 859	(185)	(310)	12 678	2 435
7	Namų ūkiai	361	797	37	797	(6)	(408)	725	388
8	<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>								
9	<b>Suteikti kreditavimo įsipareigojimai</b>	200							
<b>10</b>	<b>Iš viso</b>	<b>10 998</b>	<b>3 656</b>	<b>37</b>	<b>3 656</b>	<b>(191)</b>	<b>(718)</b>	<b>13 403</b>	<b>2 823</b>

# MEDICINOS BANKAS

3 lentelė Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas, tūkst. Eur

## Bankas

		Bendra balansinė vertė / nominali suma												
		Veiksnių pozicijos			Neveiksnių pozicijos									Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai				
<b>1</b>	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo										78 962	78 962		
<b>2</b>	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	221 253	220 820	433	4 628	4 039	157	1	37	312	82		589	
3	Centriniai bankai													
4	Valdžios sektoriaus institucijos													
5	Kredito įstaigos	12 623	12 623											
6	Kitos finansų bendrovės	19 574	19 574											
7	Ne finansų bendrovės	120 371	120 166	205	3 582	3 151			37	312	82		430	
8	Iš jų MVĮ	116 455	116 250	205	3 582	3 151			37	312	82		430	
9	Namų ūkiai	68 685	68 457	228	1 046	888	157	1					159	
<b>10</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>59 212</b>	<b>59 212</b>											
11	Centriniai bankai													
12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 212	59 212											
13	Kredito įstaigos													

# MEDICINOS BANKAS

14	Kitos finansų bendrovės												
15	Ne finansų bendrovės												
<b>16</b>	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>16 781</b>											
17	Centriniai bankai												
18	Valdžios sektoriaus institucijos												
19	Kredito įstaigos												
20	Kitos finansų bendrovės	4 560											
21	Ne finansų bendrovės	10 780											
22	Namų ūkiai	154											
<b>23</b>	<b>Iš viso</b>	<b>359 427</b>	<b>358 994</b>	<b>433</b>	<b>4 628</b>	<b>4 039</b>	<b>157</b>	<b>1</b>	<b>37</b>	<b>312</b>	<b>82</b>		<b>589</b>

# MEDICINOS BANKAS

## Grupė

		Bendra balansinė vertė / nominali suma											
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos								
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai	Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	
<b>1</b>	<b>Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo</b>	<b>78 962</b>	<b>78 962</b>										
<b>2</b>	<b>Paskolos ir išankstiniai mokėjimai</b>	<b>229 074</b>	<b>228 423</b>	<b>650</b>	<b>4 815</b>	<b>4 068</b>	<b>255</b>	<b>46</b>	<b>48</b>	<b>316</b>	<b>82</b>		<b>724</b>
3	Centriniai bankai												
4	Valdžios sektoriaus institucijos												
5	Kredito įstaigos	12 895	12 895										
6	Kitos finansų bendrovės	1 514	1 514										
7	Ne finansų bendrovės	120 371	120 166	205	3 582	3 151			37	312	82		430
8	Iš jų MVĮ	116 455	116 250	205	3 582	3 151			37	312	82		430
9	Namų ūkiai	94 294	93 848	445	1 233	917	225	46	11	4			294
<b>10</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>59 212</b>	<b>59 212</b>										
11	Centriniai bankai												
12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 212	59 212										
13	Kredito įstaigos												
14	Kitos finansų bendrovės												

## MEDICINOS BANKAS

15	Ne finansų bendrovės												
16	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>12 221</b>											
17	Centriniai bankai												
18	Valdžios sektoriaus institucijos												
19	Kredito įstaigos												
20	Kitos finansų bendrovės												
21	Ne finansų bendrovės	10 780											
22	Namų ūkiai	1 441											
23	<b>Iš viso</b>	<b>367 248</b>	<b>366 597</b>	<b>650</b>	<b>4 815</b>	<b>4 068</b>	<b>255</b>	<b>46</b>	<b>48</b>	<b>316</b>	<b>82</b>		<b>724</b>



# MEDICINOS BANKAS

4 lentelė. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai, tūkst. Eur

## Bankas

		Bendra balansinė vertė / nominali suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos			Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Už veiksnias pozicijas	Už neveiksnias pozicijas
			Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio			
<b>1</b>	<b>Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo</b>	<b>78 962</b>	<b>78 962</b>													
<b>2</b>	<b>Paskolos ir išankstiniai mokėjimai</b>	<b>221 253</b>	<b>170 064</b>	<b>50 105</b>	<b>4 628</b>		<b>4 628</b>	<b>(1 910)</b>	<b>(826)</b>	<b>(1 079)</b>	<b>(882)</b>		<b>(881)</b>		<b>176 797</b>	<b>3 590</b>
3	Centriniai bankai															
4	Valdžios sektoriaus institucijos															
5	Kredito įstaigos	12 623	12 623					(13)	(13)							
6	Kitos finansų bendrovės	19 574	19 569	5				(211)	(211)						1 389	
7	Ne finansų bendrovės	120 371	74 176	46 195	3 582		3 582	(1 383)	(370)	(1 013)	(471)		(471)		109 478	2 983
8	Iš jų MVĮ	116 455	72 485	43 970	3 582		3 582	(1 165)	(362)	(803)	(471)		(471)		106 297	2 983
9	Namų ūkiai	68 685	63 696	3 905	1 046		925	(303)	(232)	(66)	(411)		(410)		65 930	607
<b>10</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>59 212</b>	<b>59 212</b>					<b>(35)</b>	<b>(35)</b>							

# MEDICINOS BANKAS

11	Centriniai bankai															
12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 212	59 212					(35)	(35)							
13	Kredito įstaigos															
14	Kitos finansų bendrovės															
15	Ne finansų bendrovės															
<b>16</b>	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>16 781</b>	<b>15 938</b>	<b>843</b>				<b>108</b>	<b>105</b>	<b>3</b>						
17	Centriniai bankai															
18	Valdžios sektoriaus institucijos															
19	Kredito įstaigos															
20	Kitos finansų bendrovės	4 560	4 560					52	52							
21	Ne finansų bendrovės	10 780	9 937	843				51	48	3						
22	Namų ūkiai	1 441	1 441					5	5							
<b>23</b>	<b>Iš viso</b>	<b>376 208</b>	<b>324 176</b>	<b>50 948</b>	<b>4 628</b>		<b>4 507</b>	<b>(1 837)</b>	<b>(756)</b>	<b>(1 076)</b>	<b>(882)</b>		<b>(881)</b>		<b>176 797</b>	<b>3 590</b>

# MEDICINOS BANKAS

## Grupė

		Bendra balansinė vertė / nominali suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos			Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Dėl veiksnųjų pozicijų	Dėl neveiksnųjų pozicijų
			Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio			
<b>1</b>	<b>Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo</b>	<b>78 962</b>	<b>78 962</b>													
<b>2</b>	<b>Paskolos ir išankstiniai mokėjimai</b>	<b>229 074</b>	<b>176 714</b>	<b>51 276</b>	<b>4 815</b>		<b>4 815</b>	<b>(2 222)</b>	<b>(1 069)</b>	<b>(1 148)</b>	<b>(882)</b>		<b>(881)</b>		<b>176 797</b>	<b>3 590</b>
3	Centriniai bankai															
4	Valdžios sektoriaus institucijos															
5	Kredito įstaigos	12 895	12 895					(13)	(13)							
6	Kitos finansų bendrovės	1 514	1 514	5				(6)	(6)						1 389	
7	Ne finansų bendrovės	120 371	74 176	46 195	3 582		3 582	(1 383)	(370)	(1 013)	(471)		(471)		109 478	2 983
8	Iš jų MVĮ	116 455	72 485	43 970	3 582		3 582	(1 165)	(362)	(803)	(471)		(471)		106 297	2 983
9	Namų ūkiai	94 294	88 134	5 076	1 233		1 112	(820)	(680)	(135)	(411)		(410)		65 930	607
<b>10</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>59 212</b>	<b>59 212</b>					<b>(35)</b>	<b>(35)</b>							
11	Centriniai bankai															

# MEDICINOS BANKAS

12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 212	59 212					(35)	(35)							
13	Kredito įstaigos															
14	Kitos finansų bendrovės															
15	Ne finansų bendrovės															
<b>16</b>	<b>Nebalansinės pozicijos</b>	<b>12 221</b>	<b>11 378</b>	<b>843</b>				<b>57</b>	<b>54</b>	<b>3</b>						
17	Centriniai bankai															
18	Valdžios sektoriaus institucijos															
19	Kredito įstaigos															
20	Kitos finansų bendrovės															
21	Ne finansų bendrovės	10 780	9 937	843				51	48	3						
22	Namų ūkiai	1 441	1 441					6	6							
<b>23</b>	<b>Iš viso</b>	<b>379 469</b>	<b>326 266</b>	<b>52 119</b>	<b>4 815</b>		<b>4 694</b>	<b>(2 200)</b>	<b>(1 050)</b>	<b>(1 145)</b>	<b>(882)</b>		<b>(881)</b>		<b>176 797</b>	<b>3 590</b>

# MEDICINOS BANKAS

9 lentelė. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus, tūkst. Eur

## Bankas

		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	<b>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai (PP&amp;E)</b>		
2	<b>Kitas turtas, kuris nėra PP&amp;E</b>	<b>233</b>	<b>1</b>
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas	161	
4	Komercinės paskirties nekilnojamas turtas	46	1
5	Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	24	
6	Nuosavybės ir skolos priemonės		
7	Kita	2	
8	<b>Iš viso</b>	<b>233</b>	<b>1</b>

## Grupė

		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	<b>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai (PP&amp;E)</b>		
2	<b>Kitas turtas, kuris nėra PP&amp;E</b>	<b>242</b>	<b>8</b>
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas	161	
4	Komercinės paskirties nekilnojamas turtas	46	1
5	Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	24	
6	Nuosavybės ir skolos priemonės		
7	Kita	11	7
8	<b>Iš viso</b>	<b>242</b>	<b>8</b>

Pagal EBI nustatytus atskleidimo reikalavimus (EBA/GL/2018/10) informacija 2 lentelės („Pertvarkymo kokybė“), 5 lentelės („Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinę padėtį“), 6 lentelės („Paskolų ir išankstinių mokėjimų kokybė pagal sektorių“), 7 lentelės („Užtikrinimo priemonių turto vertės nustatymas. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai“), 8 lentelės („Neveiksnių paskolų ir išankstinių mokėjimų dydžio pasikeitimai“) ir 10 lentelės („Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus – suskirstymas pagal įsisenėjimą“) neatskleidžiama, kadangi neveiksnių paskolų neviršija 5 proc. nuo visų pradinių pozicijų arba ne vidaus pradinės pozicijos visose užsienio šalyse neviršija 10 proc. visų (vidaus ir ne vidaus) pradinių pozicijų.

# MEDICINOS BANKAS

## 6 priedas Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (PLTR) atskleidimo forma

### Kiekybinė informacija apie LCR

#### Bankas

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	142 585	146 769	150 939	152 181
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	29 065	29 415	28 947	28 719
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	497%	504%	526%	533%

#### Grupė

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	142 585	146 769	150 939	152 181
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	27 320	27 527	27 433	27 150
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	528%	539%	555%	565%