

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**PAPILDOMA INFORMACIJA APIE RIZIKOS VALDYMĄ IR  
KAPITALO PAKANKAMUMĄ UŽ 2015 M.**

### **Papildoma informacija dėl UAB Medicinos banko kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo pobūdžio**

Vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntos dalies reikalavimais, kredito įstaiga bent kartą per metus turi paskelbti informaciją apie rizikos valdymo metodus bei kapitalo pakankamumą. UAB Medicinos banko metinėje ataskaitoje atskleidžiama informacija apie Banko grupės rizikos valdymą bei kapitalo pakankamumą, o ši ataskaita ją papildo.

Dokumente informacija pateikiama 2015 m. gruodžio mėn. 31 d. atskira ir konsoliduota. Banko grupę 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.

### **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 būdingų rizikų valdymo principai nustatyti kitose konkrečią riziką bei jos valdymą reglamentuojančiuose dokumentuose.

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. Banko organizacinėje struktūroje sukurti už konkrečių rizikų valdymą ir kontrolę atsakingi padaliniai, Rizikų valdymo komitetas atsakingas už rizikos strategijos ir principų įgyvendinimą, rizikos valdymo sistemos organizavimą ir koordinavimą.

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, diegiant papildomas riziką mažinančias vidaus kontrolės priemones, aiškiai nustatant ir atskiriant atliekamas funkcijas, apibrėžiant atsakomybes. Rizikos perduodamos: priimant sprendimus paslaugas pirkti iš kitų asmenų, sudarant sandorius su draudimo bendrovėmis (veiklos, turto draudimas) ar kitomis finansų institucijomis.

Banke užtikrinta Vadovybės informavimo sistema. Vadovybei reguliariai nustatytu periodiškumu pateikiamos rizikos valdymo ataskaitos, kontroliuojamas banko prognozių patikimumas.

### **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 išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Bankas savo veikloje vadovaujasi nuostata turėti tokį vidaus kapitalo rezervą, kad, įvykus nepalankioms aplinkybėms, būtų užtikrintas minimalus kapitalo pakankamumo rodiklis.

## MEDICINOS BANKAS

Be Lietuvos banko nustatyto minimalaus kapitalo poreikio, Banke skaičiuojamas papildomas vidaus kapitalo poreikis. Banko kapitalo atsarga užtikrina, kad banko kapitalo pakaktų veiklos stabilumui užtikrinti, jei išsipildytų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis numatytas scenarijus, susijęs su Lietuvos ekonomikos reikšmingu pablogėjimu.

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 Kapitalo apsaugos rezervui ir Specialiajam anticikliniam rezervui nustatytas laipsniškas perėjimas nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. arba nuo Direktyvos taikymo pradžios. Lietuvos bankas nusprendė netaikyti pereinamojo laikotarpio ir 2015 metais nustatė 2,5 % kapitalo apsaugos rezervą. 2015 m. gruodžio 31 d. galiojusi anticiklinio kapitalo norma Lietuvoje buvo 0 %.

Bankas turi tenkinti šiuos individualius nuosavų lėšų reikalavimus: 8,9 % bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, 10,4 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą ir 12,4 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Į šiuos reikalavimus įskaitomas 2,5 % kapitalo apsaugos rezervas ir papildomas kapitalo reikalavimas, kurio dydis yra 1,9 %, taikomas dėl rizikų, kurios yra pripažintos reikšmingomis savęs įsivertinimo proceso metu ir atlikus vidaus kapitalo pakankamumo vertinimą (Pillar II). Šis reikalavimas peržiūrimas kiekvienais metais priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu.

	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	1,032	1,064
Kiti rezervai	1,677	1,677
Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	2,529	2,529
(-) Vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	(9)	(9)
(-) Nematerialusis turtas	(276)	(276)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo ir susidarantis ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	(1,607)	(1,607)
<b>1 lygio kapitalas</b>	<b>23,294</b>	<b>23,326</b>
<b>2 lygio kapitalas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>NUOSAVOS LĖŠOS</b>	<b>23,294</b>	<b>23,326</b>
<b>Pagal riziką įvertintas turtas:</b>		
Standartizuotu metodu pagal riziką įvertintų kredito rizikos pozicijos	131,893	127,781
Skolos priemonių, kuriomis prekiaujama, pozicijos	2,613	2,613
Užsienio valiutos kurso pozicijos	675	675
Operacinės rizikos taikant bazinio indikatoriaus metodą	29,613	33,163
Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)	113	113
<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>164,907</b>	<b>164,345</b>
<b>Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis,(12,4 %)</b>	<b>14,13%</b>	<b>14,19%</b>
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis, (10,4 %)	14,13%	14,19%
1 lygio kapitalo normatyvas,(8,9 %)	14,13%	14,19%

## MEDICINOS BANKAS

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

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 priemonės ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatorius metodą.

### **Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP)**

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau – ICAAP) apima Bankui ir banko dukterinėms įmonėms būdingų rizikų atskleidimą ir vidaus kapitalo poreikio prisiimamoms rizikoms padengti apskaičiavimą. ICAAP pagrindinis tikslas – užtikrinti, kad Banke ir Grupėje, atsižvelgiant į veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas, būtų sukurtas ir funkcionuotų veiksmingas vidaus kapitalo atsargos nustatymo mechanizmas.

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.

Banko vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus, jo metu nustatomos Bankui reikšmingos rizikos rūšys. Bankas išskiria šias pagrindines rizikos rūšis: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir veiklos rizika. Visi Banko struktūriniai padaliniai dalyvauja savęs vertinime. Remiantis nustatytomis reikšmingomis rizikomis, nustatomas papildomas kapitalo pakankamumo reikalavimas.

Bankas, atlikęs savęs įvertinimą, išskyrė kredito riziką kaip reikšmingiausią. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Taip pat išskiriami bankui reikšmingi veiklos rizikos porūšiai: informacinių technologijų rizika ir darbuotojų veiksmų rizika. Likvidumo rizika valdoma centralizuotai, tačiau Bankui neturint finansinio partnerio, akcininko – finansinės institucijos, šios rizikos lygis yra vidutinis. Rinkos rizikoje prie reikšmingų rizikų priskirtos užsienio valiutos kurso, skolos vertybinių popierių kainos rizikos. Kiti rizikos porūšiai laikomi nereikšmingais. Skirtingų rizikos rūšių ir jų porūšių valdymui parengti vidaus dokumentai, kurie padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą. Banko prisiimamos rizikos mastas apribojamas sukurta limitų sistema. Be limitų nustatymo, rizikos valdymui naudojamos kitos priemonės: rizikos šaltinių stebėjimas ir Banko vadovybės informavimas.

**Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo rezultatai**

	<b>2015.12.31</b>
<b>NUOSAVOS LĖŠOS, tūkst. Eur</b>	<b>23,294</b>
1 lygio kapitalas (T1), tūkst. Eur	23,294
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1), tūkst. Eur	23,294
<b>Nuosavų lėšų reikalavimai, tūkst. Eur</b>	<b>13,193</b>
t.sk. nuosavų lėšų reikalavimai kredito rizikai, tūkst. Eur	10,560
t.sk nuosavų lėšų reikalavimai rinkai rizikai, tūkst. Eur	263
t.sk nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai, tūkst. Eur	2,369
CET1 kapitalo pakankamumo rodiklis	14,13%
CET1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-), tūkst. Eur	15,874
T1 kapitalo pakankamumo rodiklis	14,13%
T1 kapitalo perviršis (+) / deficitas (-), tūkst. Eur	13,400
<b>Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>14,13%</b>
Viso kapitalo perviršis (+) / deficitas (-), tūkst. Eur	10,101
Nuosavų lėšų reikalavimai, susiję su Pillar 2 reikalavimais, tūkst. Eur	3,133
Nuosavų lėšų reikalavimai, susiję su kapitalo atsargos reikalavimais, tūkst. Eur	4,123
<b>Viso kapitalo perviršis (+) / deficitas (-) įvertinus Pillar 2 koregavimus (+1,9 %) ir kapitalo atsargos reikalavimą (2,5 %), tūkst. Eur</b>	<b>2,846</b>

**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)	19947577,5
9	Nominalioji priemonės suma	19947577,5
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
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma

## MEDICINOS BANKAS

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

(<sup>1</sup>) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.

### Nuosavų lėšų informacijos forma

		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	1,032	1,064
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	4,206	4,206
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>25,186</b>	<b>25,218</b>
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(9)	(9)
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(276)	(276)
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turta, susidaranti dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(1,607)	(1,607)
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)		

## MEDICINOS BANKAS

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	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>	(1,892)	(1,892)
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	23,294	23,326
<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), kuri yra išleidusios patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		



## MEDICINOS BANKAS

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	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>	23,294	23,326
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai		
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 patronuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patronuojamųjų 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>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)		

## MEDICINOS BANKAS

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>		
59	<b>Visas kapitalas (TC = T1 + T2)</b>	23,294	23,326
60	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	164,907	164,345
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14,13%	14,19%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14,13%	14,19%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14,13%	14,19%
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)	8,90%	8,90%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	2,50%
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas		
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)	5,23%	5,29%
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 išsipareigojimus, 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)		

## MEDICINOS BANKAS

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	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)	

### Informacijos apie KRR svorto koeficientą atskleidimo forma

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

Ataskaitinė data		2015.12.31	
Subjekto pavadinimas		Bankas	Grupė
Taikymo lygis		Individualus	Konsoliduotas
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	247,270	243,353
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	177	177
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)		
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	2,154	1,684
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		
<b>8</b>	<b>Svorto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>249,424</b>	<b>245,037</b>

# MEDICINOS BANKAS

## Lentelė „LRCom“. Bendras informacijos apie svėro koeficientą atskleidimas

KRR svėro koeficiento pozicijos

<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	236,669	232,778
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(276)	(276)
3	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)</b>	236,393	232,502
<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)	177	177
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
7	(Gautino turto už pinigine kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
8	(Kliento prekybos pozicijų, kurių 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>	177	177
<b>VPĮFS pozicijos</b>			
12	Bendras VPĮFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
13	(Bendrojo VPĮFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
14	VPĮFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-14a	VPĮFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį		
15	Tarpininko sandorių pozicijos		
EU-15a	(Kliento VPĮFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
16	<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	12,854	12,358
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	12,854	12,358
<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)		

## MEDICINOS BANKAS

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	23,294	23,326
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	249,424	245,037
<b>Sveto koeficientas</b>			
22	Sveto koeficientas	9,34%	9,52%
<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	-	-

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

		KRR sveto koeficiento pozicijos	
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPIFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	245,345	241,454
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	8,676	8,676
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	236,669	232,778
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	29,284	29,284
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	36	36
EU-7	Išstaigų pozicijos	19,990	20,016
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	61,120	61,120
EU-9	Mažmeninės pozicijos	32,544	33,074
EU-10	Įmonių pozicijos	30,861	32,086
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	2,049	2,049
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	60,785	55,113

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

Skiltis		
Laisva forma		
Eilutė		
1	Pernelyg didelio sveto rizikos valdymo procesų aprašymas	Pernelyg didelio sveto rizikai vertinti įdiegta šio rodiklio pokyčio stebėjimo procedūra.
2	Veiksnių, turėjusių poveikį sveto koeficientui per tą laikotarpį, su kuriuo siejamas atskleidžiamas sveto koeficientas, aprašymas	Per 2015 m. sveto rodiklis išaugo 1,65 % punkto, lyginant su turėtu metų pradžioje. Šiam pokyčiui įtakos turėjo 3,1 mln. Eur padidėjęs I lygio kapitalas ir bendro pozicijų mato (vardiklio) sumažėjimas 12,8 mln. Eur.