

UAB MEDICINOS BANKAS

**PAPILDOMA INFORMACIJA APIE RIZIKOS VALDYMĄ IR
KAPITALO PAKANKAMUMĄ UŽ 2017 M.**

Ataskaitos pagrindas ir taikymo sritis

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

Šiame dokumente atskleidžiama neaudituota papildoma informacija apie nuosavas lėšas, kapitalo priemonių pagrindines savybes, apibūdinamas bendras rizikos pobūdis, įvertinant verslo strategiją.

Šis dokumentas publikuojamas kartu su audituota Banko grupės metine finansine ataskaita, kuri skelbiama Banko puslapyje internete – www.medbank.lt. Metinėje ataskaitoje už 2017 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 2017 m. gruodžio mėn. 31 d. atskira ir konsoliduota. Banko grupę (toliau – Grupė) sudaro bankas kartu su dukterinėmis įmonėmis: UAB „MB turtas“, UAB „MB valda“, UAB „MB investicija“, UAB „TG Invest-1“, SIA „Nida Capital“ ir UAB „Saugus kreditas“. Įmonių veiklos pobūdis - 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 išipareigojimus tarp banko ir kontroliuojamų įmonių nėra, tačiau yra taikomas ribojimas sudaryti skolinimo sandorius. Lietuvos banko valdybos nutarimu Bankui yra uždrausta skolinti lėšas banką kontroliuojančio asmens tiesiogiai ir netiesiogiai kontroliuojamoms įmonėms.

Informacija apie Atlygio politiką ir jos įgyvendinimą yra atskleista Banko grupės 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 Banko grupei būdingos rizikos valdymo principai nustatyti kitose konkrečių 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. Bankas valdydamas 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, komitetus ir jų funkcija atskleista metinėje ataskaitoje Vadovybės pranešimo devintoje dalyje, o apie rizikos valdymo ir pranešimo sistemas, kiekybinė informacija – šios ataskaitos 34 pastaboje.

MEDICINOS BANKAS

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 vadovybės informavimas, rizikos indikatorių parinkimas, testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, aktyvų (sandorių) pardavimas, aktyvų sudėties ar veiklos rinkų keitimas.

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

Po priežiūros institucijos atlikto inspektavimo, Bankas ėmėsi veiksmų pagerinti procesus, susijusius su Lietuvos banko valdybos nutarimu skirti baudą. Per 2017 metus paskolos susijusioms su akcininku įmonėms buvo sumažintos virš 2,5 mln. Eurų. Priežiūros institucijai nuėmus apribojimus subordinuotos paskolos įtraukimui į skaičiuotiną kapitalą, subordinuota paskola metų pabaigoje buvo įtraukta į 2 lygio kapitalo bazę. Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas skiria ypatingą dėmesį vidaus kontrolės ir rizikos valdymo gerinimui bei nuosavo kapitalo bazės stiprinimui. Įgyvendinant šią strategiją, pagrindinis Banko akcininkas ketina padidinti Banko kapitalo bazę ir visą 2017–2019 metais uždirbtą pelną perversi į kapitalo rezervą.

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 plėtoti numatytą veiklą.

VKPVP apima Banko savęs įsivertinimą, testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu nustatoma Banko veiklai būdinga rizika, pasirinktais vertinimo metodais nustatoma jos svarba ir papildomo kapitalo poreikiai. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko kapitalo pakanka galimiems nuostoliams padengti.

MEDICINOS BANKAS

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

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

Kapitalo valdymas

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

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 veiksmų 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.

Bendrus kapitalo rezervus apima:

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

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

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

2017 m. pabaigoje į nuosavų lėšų sumą yra įtraukta 1 mln. Eur subordinuotoji paskola, suteikta banko pagrindinio akcininko. Kapitalo pakankamumo rodiklis, apskaičiuotas įvertinus įstatinį kapitalą, nepaskirstytąjį pelną, atsargos kapitalą, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervą, ataskaitinei datai siekė

MEDICINOS BANKAS

14,59 %. Banko akcininkams patvirtinus audituotą 2017 m. finansinį rezultatą, bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis padidės 3,11 p. p. iki 17,70 %.

1 lentelė **Pagrindiniai rodikliai**

	tūkst. Eur	
	Bankas	Grupė
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai		
Apmokėtas kapitalas	19,948	19,948
Akcijų priedai	0	0
Nepaskirstytas pelnas	(795)	(798)
Kiti rezervai	3798	3798
Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	2,528	2,528
(-) Vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	-	-
(-) Nematerialusis turtas	(243)	(264)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo ir susidarantis ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	(1,897)	(1,897)
(-) Kiti atskaitymai	(2,913)	(2,408)
1 lygio kapitalas	20,426	20,907
2 lygio kapitalas	1,000	1,000
NUOSAVOS LĖŠOS	21,426	21,907
Pagal riziką įvertintas turtas:		
Standartizuotu metodu pagal riziką įvertintų kredito rizikos pozicijos	121,745	120,682
Skolos priemonių, kuriomis prekiaujama, pozicijos	-	-
Užsienio valiutos kurso pozicijos	-	-
Operacinės rizikos taikant bazinio indikatoriaus metodą	25,063	25,288
Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)	21	21
Visas pagal riziką įvertintas turtas	146,829	145,991
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, (13,9 %)	14.59%	15.01%
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis, (11,9 %)	13.91%	14.32%
1 lygio kapitalo normatyvas, (10,4 %)	13.91%	14.32%
Pozicijos suma sverto koeficiento apskaičiavimui	293,677	292,916
Sveto koeficientas, proc.	6.96%	7.14%

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, nuo 2014 m. priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą ir sveto koeficientą.

MEDICINOS BANKAS

2 lentelė **Kapitalo rezervai**

Anticiklinio kapitalo rezervo atskleidimas pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur

	Šalis	Bendra rizikos pozicija, tūkst. Eur	Pagal riziką įvertinta pozicija, tūkst. Eur	Šalies anticiklinio rezervo norma, %	Anticiklinio kapitalo reikalavimas, tūkst. Eur
Bankas	Norvegija	75	26	2.0 %	1
	Islandija	1,599	320	1.25 %	4
	Švedija	3,348	0,5	2%	0

Anticiklinio kapitalo rezervo dydis siekia 5 tūkst. Eur. Banko investicijos į Lietuvą sudarė 91 % bendros rizikos pozicijos sumos. Lietuvos Respublikoje taikoma anticiklinio kapitalo rezervo norma lygi 0 %.

Sisteminės rizikos kapitalo rezervo dydis, tūkst. Eur

	Bendra rizikos pozicija, tūkst. Eur	Pagal riziką įvertinta pozicija, tūkst. Eur	Sisteminės rizikos rezervo norma, %	Sisteminės rizikos kapitalo reikalavimas, tūkst. Eur
Bankas	4,476	470	0.5%-3.0 %	3

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.

Grupės investicijų suma į kitas šalis nereikšminga, todėl anticiklinio kapitalo rezervo ir sisteminės rizikos rezervo dydžiai sutampa su banko apskaičiuotais.

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

Nuosavų lėšų reikalavimo apžvalga

tūkst. Eur

Nuosavų lėšų reikalavimas		Bankas	Grupė
Kredito rizika (išskyrus CCR)		9,738	9,653
1	Iš jų pagal standartizuotą metodą	9,738	9,653
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		
Sandorio šalies rizika (CCR)		2	2
5	Iš jų pagal rinkos vertės metodą		
6	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	2	2
7	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
8	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)		
9	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą		
10	Iš jų CVA		
Atsiskaitymo rizika		2	2
11	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)		
12	Iš jų pagal IRB metodą		
13	Iš jų pagal priežiūrinės formulės metodą (SFA)		
14	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)		
15	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
Bendra rizikos pozicijos suma rinkos rizikai		-	-
16	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-
17	Iš jų pagal IMA		
Didelės rizikos pozicijos		-	-
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai		2,005	2,023
18	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	2,005	2,023
19	Iš jų pagal standartizuotą metodą		
20	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą		
21	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)		
22	Žemiausios ribos koregavimas		
Bendra suma		11,747	11,680

MEDICINOS BANKAS

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

	Bankas		Grupė	
	Pagal riziką įvertintos pozicijos	Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas ¹	Pagal riziką įvertintos pozicijos	Minimalus nuosavų lėšų reikalavimas ¹
Kredito rizika	121,745	9,740	120,682	9,655
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	1,266	101	1,266	101
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	-	-	-	-
Įstaigų pozicijos	2,415	193	2,423	194
Įmonių pozicijos	24,134	1,931	23,935	1,915
iš kurių MVĮ	4,477	358	4,476	358
Mažmeninės pozicijos	16,779	1,343	16,851	1,348
iš kurių MVĮ	11,062	885	11,062	885
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	44,013	3,521	44,013	3,521
iš kurių MVĮ	24,591	1,967	24,591	1,967
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	11,175	894	11,226	898
Didelės rizikos pozicijos	5,432	435	5,432	435
Kitos pozicijos	16,531	1,322	15,537	1,243
Rinkos rizika	-	-	-	-
Skolos finansinės priemonės	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai				
Pozicijos užsienio valiuta				
Biržos prekės				
Operacinė rizika	25,063	2,005	25,288	2,023
Kredito vertinimo koregavimai	21	2	21	2
Bendra suma	146,829	11,747	145,991	11,680

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

5 lentelė Banko grynosios pozicijų sumos paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	Iš jų ECAI nereitinguotos	Vidutinė metinė pozicija
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	62,652	4,165		865				67,682	29,042	55,986
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	3,893							3,893	3,472	5,160
Įstaigų pozicijos		11,598				95		11,693	9,370	11,623
Įmonių pozicijos						33,684		33,684	32,885	35,585
Mažmeninės pozicijos					35,138			35,138	35,138	37,189
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			22,562	42,256		21,072		85,890	85,890	67,763
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						10,360	1,355	11,715	11,715	12,527
Didelės rizikos pozicijos							3,640	3,640	3,640	4,162
Kitos pozicijos	22,351	2,127				16,107		40,585	40,584	42,349
Bendra suma	88,896	17,890	22,562	43,121	35,138	81,317	4,995	293,920	251,706	

6 lentelė Grupės grynosios pozicijų sumos paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	Iš jų ECAI nereitinguotos	Vidutinė metinė pozicija
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	62,652	4,165		865				67,682	29,042	55,986
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	3,893							3,893	3,472	5,160
Įstaigų pozicijos		11,641				95		11,736	9,370	11,626
Įmonių pozicijos						33,485		33,485	32,656	35,570
Mažmeninės pozicijos					35,234			35,234	35,234	37,196
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			22,562	42,256		21,072		85,890	85,890	67,763
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						10,411	1,355	11,766	11,766	12,531
Didelės rizikos pozicijos							3,640	3,640	3,640	4,162
Kitos pozicijos	22,351	2,127				15,112		39,590	39,590	42,278
Bendra suma	88,896	17,933	22,562	43,121	35,234	80,175	4,995	292,916	250,660	

MEDICINOS BANKAS

7 lentelė Grynosios pozicijų sumos pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Bankas		Grupė	
	Lietuva	Kitos šalys	Lietuva	Kitos šalys
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	47,059	20,623	47,059	20,623
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	3,472	421	3,472	421
Įstaigų pozicijos	9,238	2,455	9,281	2,455
Įmonių pozicijos	32,884	800	32,685	800
Mažmeninės pozicijos	34,962	176	35,058	176
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	84,787	1,103	84,787	1,103
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	11,715	-	11,766	-
Didelės rizikos pozicijos	3,640	-	3,640	-
Kitos pozicijos	40,585	-	39,590	-
Bendra suma	268,342	25,578	267,338	25,578

8 lentelė Banko paskolų grynosios pozicijų sumos pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur

Valstybė	Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	Pradelstos, bet nenuvertėjusios	Nuvertėjusios paskolos	Vertės sumažėjimas	Bendra suma
Lietuva	144,807	8,242	14,691	(5,703)	162,037
Kitos valstybės	1,371	48	-	(3)	1,416
Bendra suma	146,178	8,290	14,691	(5,706)	163,453

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

MEDICINOS BANKAS

9 lentelė Grupės paskolų grynosios pozicijų sumos pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur

Valstybė	Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	Pradelstos, bet nenuvertėjusios	Nuvertėjusios paskolos	Vertės sumažėjimas	Bendra suma
Lietuva	144,953	8,282	14,778	(5,750)	162,263
Kitos valstybės	1,371	48	-	(3)	1,416
Bendra suma	146,324	8,330	14,778	(5,753)	163,679

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

Pozicijų klasė	Bankas			Grupė		
	Pozicijos prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pozicijos pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pagal riziką įvertinta pozicija	Pozicijos prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pozicijos pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį	Pagal riziką įvertinta pozicija
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	67,682	67,682	1,266	67,682	67,682	1,266
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	3,893	3,893	0	3,893	3,893	0
Įstaigų pozicijos	11,693	11,693	2,415	11,736	11,736	2,423
Įmonių pozicijos	33,684	25,532	24,134	33,485	25,334	23,935
Mažmeninės pozicijos	35,138	26,981	16,779	35,234	27,077	16,851
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	85,890	82,657	44,013	85,890	82,657	44,013
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	11,715	10,749	11,175	11,766	10,799	11,225
Didelės rizikos pozicijos	3,640	3,621	5,432	3,640	3,621	5,432
Kitos pozicijos	40,585	40,584	16,531	39,590	39,590	15,537
Bendra suma	293,920	273,392	121,745	292,916	272,389	120,682

Sverto koeficientas

Sverto koeficiento paskirtis yra papildomai įvertinti rizikas, šalia nuosavo kapitalo reikalavimo, susijusio su pagal rizikas įvertintais aktyvais. Sverto koeficientas yra nuolat stebimas ir vertinama su tuo susijusi rizika. 2017 m. nebuvo reikšmingų veiksnių, dariusių įtaką sverto koeficientui.

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 2017 m. gruodžio 31 d. įsigaliojusiomis EBI PLTR atskleidimo gairėmis, 5 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 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 34 pastaboje.

MEDICINOS BANKAS

1 priedas Pagrindinės kapitalo priemonių savybės

1	Emitentas	UAB Medicinos bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz. CUSIP ISIN arba <i>Bloomberg</i> neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000130510
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Trauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir konsoliduotu
7	Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta mln. paskutinę ataskaitinę datą)	19947577.50
9	Nominalioji priemonės suma	19 947577.50
9a	Emisijos kaina	144.81
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1992
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	nuolatinė
13	Pradinis terminas	be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Netaikoma
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji ar ji konvertuojama visiškai ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji ar konvertuoti privaloma ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama rūšį	Netaikoma

MEDICINOS BANKAS

29	Jeigu priemonė konvertuojamoji emitentą nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta ar ji nurašoma visa ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta ar nurašymas nuolatinis ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

		Bankas	tūkst. Eur Grupė
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai			
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	(795)	(798)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	6,326	6,326
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	2,528	2,528
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje ir susijusių akcijų priedų kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1 suma		
5	Mažumos dalys (suma kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)		
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	25,479	25,476
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)		
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(243)	(264)
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
10	Atidėtųjų mokesčių turtas priklausantis nuo būsimo pelningumo išskyrus turtą susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(1,897)	(1,897)
11	Tikrosios vertės rezervai susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo		
12	Neigiamos sumos susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(2,913)	(2,409)
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)		
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		
17	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas CET1 priemonės (neigiama suma)		
18	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		

MEDICINOS BANKAS

19	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
20a	Toliau nurodytų straipsnių kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus pozicijos suma kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		
21	Atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės		
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		
25b	Numatomi mokesčiai susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(5,053)	(4,570)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	20,426	20,906
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės			
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		
35	iš jų: patronuojamųjų įmonių išleistos priemonės kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus		
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai			
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)		
38	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas AT1 priemonės (neigiama suma)		

MEDICINOS BANKAS

39	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
40	Įstaigos tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų AT1 priemonės (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
41	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 kapitalo (neigiama suma)		
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma		
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas		
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	20,426	20,906
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	1,000	1,000
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje ir susijusių akcijų priedų kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2 suma		
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę) kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės kurios turi būti laipsniškai panaikintos		
50	Kredito rizikos koregavimai		
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	1,000	1,000
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai			
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)		
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
55	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		
58	2 lygio (T2) kapitalas	1,000	1,000
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	21,426	21,906
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	146,829	145,991
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			

MEDICINOS BANKAS

61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13.91%	14.32%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	13.91%	14.32%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	14.59%	15.01%
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus pridėjus sisteminės rizikos rezervą pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą; išreiškiami rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	10.40%	10.40%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2.50%	2.50%
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0.0%	0.0%
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas		
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas		
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	3.51%	3.92%
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
Apribojimo ribų nesiekiančios sumos (prieš rizikos vertinimą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą viršutinės ribos			
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		
Kapitalo priemonės kurioms taikoma laipsniško panaikinimo tvarka (taikoma tik nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			
80	Viršutinė riba šiuo metu taikoma CET1 priemonėms kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		

MEDICINOS BANKAS

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

3 priedas Informacijos apie KRR svorto koeficientą atskleidimo forma

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

Ataskaitinė data		2017.12.31	
Subjekto pavadinimas		Bankas	Grupė
Taikymo lygis		Individualus	Konsoliduotasis
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	286,168	285,185
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	101	101
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPİFS)		
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	9,756	9,756
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	7,509	7,467
8	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	293,677	292,652

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

		KRR svorto koeficiento pozicijos	
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPİFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones VPİFS ir patikėtą turtą bet įskaitant užtikrinimo priemones)	284,063	283,059
2	(Turto sumos atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(243)	(264)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPİFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	283,820	282,795
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
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)	101	101
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		

MEDICINOS BANKAS

7	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose atskaitymai)		
8	(Kliento prekybos pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis dalis kuriai taikoma išimtis)		
9	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
10	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
11	Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4-10 eilučių suma)	101	101
VPİFS pozicijos			
12	Bendras VPİFS turtas (nepripažinus užskaitos) pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
13	(Bendrojo VPİFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
14	VPİFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-14a	VPİFS 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 VPİFS pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis dalis kuriai taikoma išimtis)		
16	Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12-15a eilučių suma)		
Kitos nebalansinės pozicijos			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	9,756	9,756
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	9,756	9,756
Pozicijos (balansinės ir nebalansinės) kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis			
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės) kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-19b	Pozicijos (balansinės ir nebalansinės) kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
20	1 lygio kapitalas	20,426	20,907
21	Sveto koeficiento bendras pozicijų matas (3 11 16 19 EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	293,677	292,652
Sveto koeficientas			
22	Sveto koeficientas	6,96%	7,14%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių kurių pripažinimas nutrauktas suma			
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi pasirinkimas	visiškai įdiegta apibrėžtis	visiškai įdiegta apibrėžtis
Eu-24	Straipsnių kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį suma	-	-

MEDICINOS BANKAS

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

		KRR sveto koeficiento pozicijos	
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) iš kurių:	284,063	283,059
EU-2	Prekybos knygos pozicijos		
EU-3	Bankinės knygos pozicijos iš kurių:	284,063	283,059
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	67,682	67,682
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų daugiašalių plėtros bankų tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	3,893	3,893
EU-7	Įstaigų pozicijos	11,592	11,635
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	85,890	85,890
EU-9	Mažmeninės pozicijos	31,914	32,010
EU-10	Įmonių pozicijos	27,152	26,953
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	11,715	11,766
EU-12	Kitos pozicijos (pvz. nuosavybės vertybiniai popieriai pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	44,225	43,230

MEDICINOS BANKAS

4 priedas Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimas

A lentelė Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. Eur

	Bankas			
	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas				
Skolos vertybiniai popieriai	8,188	8,654	31,672	31,806
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1,368	1,371	172,373	
Kitas turtas	1,209	1,209	71,358	
Bendra suma	10,765	11,234	275,403	

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

B lentelė Gauta užtikrinimo priemonė, tūkst. Eur

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

Grupė gautų užtikrinimo priemonių neturi.

C lentelė Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu ir gautu įkaitu, tūkst. Eur

	Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius
Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	3,000	10,765

D Informacija apie suvaržymo svarbą

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

MEDICINOS BANKAS

5 priedas Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (PLTR) atskleidimas

PLTR atskleidimo forma ES LIQ1, skirta PLTR kiekybinei informacijai

Bankas

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR	
	2017-09-30	2017-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12
LIKVIDUMO ATSARGA	75,685	79,607
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	10,452	11,256
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	768%	738%

Grupė

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR	
	2017-09-30	2017-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12
LIKVIDUMO ATSARGA	75,685	79,607
BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	8,854	9,902
PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS (%)	889%	835%

Pastaba: Remiantis pereinamojo laikotarpio nuostatomis ir atsižvelgiant į tai, kad PLTR ataskaitos pagal šiuo metu galiojančius šablonus yra teikiamos nuo 2016-09-30 dienos, atskleidžiama informacija tik apie 2017 metų III ir IV ketvirčius.