

MEDICINOS BANKAS

MEDICINOS BANKAS

**PAPILDOMA INFORMACIJA APIE RIZIKOS VALDYMĄ IR KAPITALO
PAKANKAMUMĄ UŽ 2020 M.**

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

MEDICINOS BANKAS

Turinys

Ataskaitos pagrindas ir taikymo sritis	3
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	7
3 lentelė Nuosavų lėšų reikalavimo apžvalga	8
4 lentelė Pagal riziką įvertintų pozicijų ir kapitalo reikalavimų detalizacija, tūkst. Eur	9
5 lentelė Banko grynosios pozicijų sumos paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur.....	10
6 lentelė Grupės grynosios pozicijų sumos paskirstymas pagal rizikos koeficientus, tūkst. Eur	11
7 lentelė Grynosios pozicijų sumos pagal geografinę teritoriją, tūkst. Eur	12
8 lentelė Banko pozicijų koncentracija pagal ekonominės veiklos šakas, tūkst. Eur	13
9 lentelė Grupės pozicijų koncentracija pagal ekonominės veiklos šakas, tūkst. Eur	14
10 lentelė Kredito rizika ir jos mažinimo poveikis, tūkst. Eur.....	15
Kredito kokybė.....	16
Sverto koeficientas	16
Naudojimasis ECAI	16
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	17
1 priedas Pagrindinės kapitalo priemonių savybių forma	18
2 priedas Nuosavų lėšų informacijos forma	20
3 priedas Informacijos apie KRR sverto koeficientą atskleidimo forma.....	24
Lentelė „LRSum“. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka, tūkst. Eur.....	24
Lentelė „LRCom“. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas, tūkst. Eur	24
Lentelė „LRSpl“. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPĮFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas, tūkst. Eur.....	26
4 priedas Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimo forma	27
A lentelė Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. Eur	27
B lentelė Gauta užtikrinimo priemonė, tūkst. Eur	27
C lentelė Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu ir gautu įkaitu.....	27
5 priedas Informacijos apie neveiksnių ir pertvarkytų pozicijų atskleidimo forma.....	28
1 lentelė Pertvarkytų pozicijų kredito kokybė, tūkst. Eur	28
3 lentelė Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas, tūkst. Eur	29
4 lentelė Veiksnių ir neveiksnių pozicijos 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

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) techninių įgyvendinimo ir reguliavimo standartų (ITS/RTS) dėl nuosavų lėšų (ES reglamentas Nr.1423/2013), anticiklinės kapitalo atsargos (ES reglamentas Nr. 2015/1555) ir sveto koeficiento (ES reglamentas Nr. 2016/200) atskleidimo reikalavimais. Ruošiant ataskaitą buvo atsižvelgiama į EBI pateiktas gaires dėl atskleidimo reikalavimų pagal KRR aštuntą dalį.

Šiame dokumente atskleidžiama neauditauta 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 Banko grupės metine finansine ataskaita, kuri skelbiama Banko puslapyje internete – www.medbank.lt. Metinėje ataskaitoje už 2020 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 2020 m. gruodžio mėn. 31 d. atskira ir konsoliduota. 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 yra taikomas ribojimas skolinti lėšas banką kontroliuojančio asmens tiesiogiai ir netiesiogiai kontroliuojamoms įmonėms.

Informacija apie Atlygio politiką ir jos įgyvendinimą yra atskleista 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 Grupei būdingos rizikos valdymo principai nustatyti kitose konkrečių rizikų bei jos valdymą reglamentuojančiuose dokumentuose. Teisė nustatyti priimtinas 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, komitetus ir jų funkcija atskleista Grupės metinėje ataskaitoje Vadovybės pranešimo devintoje dalyje, o apie rizikos valdymo ir pranešimo sistemas, kiekybinė informacija – šios ataskaitos 30 pastaboje.

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

MEDICINOS BANKAS

Rizikos yra mažinamos nustatant vidinius limitus, reglamentuojant ir dokumentuojant veiklos procesus, apibrėžiant atsakomybes, diegiant papildomas riziką mažinančias vidaus kontrolės priemones, naudojant dvigubo patikrinimo principą. Rizikos perduodamos: priimant sprendimus paslaugas pirkti iš kitų asmenų, 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 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 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. 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.

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 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.
- kapitalo apsaugos rezervas - 2,5 % ;

Papildomas kapitalo reikalavimas, kurio dydis yra 1,8 %, nustatytas remiantis 2019 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu. Šis reikalavimas peržiūrimas kiekvienais metais. 2020 m. gruodžio mėn. 23 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2020 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso buvo paliktas galioti 1,8 % papildomas kapitalo reikalavimo dydis.

Atsižvelgiant į aukščiau pateiktas nuostatas, Bankas turi tenkinti šiuos individualius nuosavų lėšų reikalavimus: 6,3 % bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, 9,8 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą ir 12,3 % 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 20,95 %.

MEDICINOS BANKAS

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	7 037	7 051
Kiti rezervai	8 358	8 358
Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	2 529	2 529
(-) Vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus	-	-
(-) Nematerialusis turtas	(429)	(464)
(-) Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo ir susidarantis ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	(825)	(825)
(-) Kiti atskaitymai	-	-
1 lygio kapitalas	36 618	36 597
2 lygio kapitalas	2 592	2 592
NUOSAVOS LĖŠOS	39 210	39 189
Pagal riziką įvertintas turtas:		
Standartizuotu metodu pagal riziką įvertintų kredito rizikos pozicijos	151 613	144 663
Skolos priemonių, kuriomis prekiaujama, pozicijos	-	-
Užsienio valiutos kurso pozicijos	-	-
Operacinės rizikos taikant bazinio indikatoriaus metodą	35 488	36 100
Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)	33	33
Visas pagal riziką įvertintas turtas	187 134	180 796
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, (%)	20,95%	21,68%
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis, (%)	19,57%	20,25%
1 lygio kapitalo normatyvas, (%)	19,57%	20,25%
Pozicijos suma sverto koeficiento apskaičiavimui	406 011	401 860
Sveto koeficientas, proc.	9,02%	9,11%

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 30 pastaboje.

2 lentelė Kredito pozicijų, apskaičiuojant anticiklinio kapitalo atsargą, detalizacija

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				
Jungtinė karalystė	216	11	0 %	0
Norvegija	59	3	1 %	0
Prancūzija	131	4	0 %	0
Vokietija	91	3	0 %	0
Italija	42	1	0 %	0
Airija	41	1	0 %	0

Anticiklinio kapitalo rezervo dydis ne Lietuvoje esančiose kredito pozicijoms siekia 0 Eur. Banko investicijos į Lietuvą sudarė 95 % bendros rizikos pozicijos sumos. Banko dukterinės įmonės neturi investicijų į kitas šalis.

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

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

	Pagal riziką įvertinta pozicija, tūkst. Eur	Anticiklinio kapitalo reikalavimas, tūkst. Eur
Bankas	237 167	0
Grupė	234 299	0

Banko ir Grupės kredito pozicijoms yra apskaičiuotas sisteminės rizikos kapitalo rezervo dydis, kuris siekia 20 tūkst. Eur. Kredito rizikos pozicijoms buvo taikomas 3% 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

Nuosavų lėšų reikalavimo apžvalga

tūkst. Eur

Nuosavų lėšų reikalavimas		Bankas	Grupė
Kredito rizika (išskyrus CCR)		12 129	11 573
1	Iš jų pagal standartizuotą metodą	12 129	11 573
2	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	0	0
3	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	0	0
4	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	0	0
Sandorio šalies rizika (CCR)		0	0
5	Iš jų pagal rinkos vertės metodą		0
6	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą	0	0
7	Iš jų pagal standartizuotą metodą	0	0
8	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)	0	0
9	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą	0	0
10	Iš jų CVA	0	0
Atsiskaitymo rizika		3	3
11	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)	0	0
12	Iš jų pagal IRB metodą	0	0
13	Iš jų pagal priežiūrinės formulės metodą (SFA)	0	0
14	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)	0	0
15	Iš jų pagal standartizuotą metodą	0	0
Bendra rizikos pozicijos suma rinkos rizikai		0	0
16	Iš jų pagal standartizuotą metodą	0	0
17	Iš jų pagal IMA	0	0
Didelės rizikos pozicijos		0	0
Bendra rizikos pozicijos suma operacinei rizikai		2 839	2 888
18	Iš jų pagal bazinio indikatoriaus metodą	2 839	2 888
19	Iš jų pagal standartizuotą metodą	0	0
20	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	0	0
21	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)	0	0
22	Žemiausios ribos koregavimas	0	0
Bendra suma		14 971	14 464

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	151 613	12 129	144 663	11 573
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	5 182	415	5 182	415
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	0	0	0	0
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	0	0	0	0
Įstaigų pozicijos	2 825	226	2 872	230
Įmonių pozicijos	34 285	2 743	20 899	1 672
iš kurių MVĮ	4 590	367	4 590	367
Mažmeninės pozicijos	11 596	928	23 981	1 918
iš kurių MVĮ	6 998	560	6 998	560
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	77 153	6 172	77 153	6 172
iš kurių MVĮ	31 872	2 550	31 872	2 550
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	4 785	383	4 856	388
Didelės rizikos pozicijos	1 830	146	1 830	146
Kitos pozicijos	13 958	1 117	7 891	631
Rinkos rizika	0	0	0	0
Skolos finansinės priemonės	0	0	0	0
Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0	0	0
Pozicijos užsienio valiuta	0	0	0	0
Biržos prekės	0	0	0	0
Operacinė rizika	35 488	2 839	36 100	2 888
Kredito vertinimo koregavimai	33	3	33	3
Bendra suma	187 134	14 971	180 796	14 464

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

MEDICINOS BANKAS

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	115 765	12 821		5 235				133 821	79 237	105 454
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	1 354							1 354	1 354	1 374
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos										
Įstaigų pozicijos		9 758		1 668		39		11 465	3 616	12 013
Įmonių pozicijos						46 608		46 608	46 608	45 751
Mažmeninės pozicijos					22 978			22 978	22 978	25 871
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			28 051	73 580		40 165		141 796	141 796	137 852
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						4 242	672	4 914	4 914	5 218
Didelės rizikos pozicijos							1 233	1 233	1 233	1 666
Kitos pozicijos	27 921	1 521				13 654		43 096	43 096	41 567
Bendra suma	145 040	24 100	28 051	80 483	22 978	104 707	1 905	407 265	344 832	

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	115 765	12 821		5 235				133 821	79 237	105 454
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	1 354							1 354	1 354	1 374
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos										
Įstaigų pozicijos		9 993		1 668		39		11 700	3 851	10 451
Įmonių pozicijos						31 739		31 739	31 739	34 471
Mažmeninės pozicijos					39 492			39 492	39 492	39 230
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			28 051	73 580		40 165		141 796	141 796	137 852
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						4 313	672	4 985	4 985	5 321
Didelės rizikos pozicijos							1 233	1 233	1 233	1 666
Kitos pozicijos	27 921	1 521				7 587		37 029	37 029	34 111
Bendra suma	145 040	24 335	28 051	80 483	39 492	83 842	1 905	403 149	340 716	

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	122 962	10 859	122 962	10 859
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	1 354		1 354	
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos				
Įstaigų pozicijos	3 527	7 938	3 762	7 938
Įmonių pozicijos	46 601	7	31 732	7
Mažmeninės pozicijos	22 808	170	39 322	170
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	141 142	654	141 142	654
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	4 914		4 985	
Didelės rizikos pozicijos	1 233		1 233	
Kitos pozicijos	43 096		37 029	
Bendra suma	387 637	19 628	383 521	19 628

MEDICINOS BANKAS

8 lentelė Banko pozicijų koncentracija pagal ekonominės veiklos šakas, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir kondicionavimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis valdymas ir gynyba	Finansinės paslaugos	Kitos	Iš viso
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos										79 237	54 584	133 821
Regioninės arba vietos valdžios institucijos									1 354			1 354
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos												
Įstaigų pozicijos										11 361	104	11465
Įmonių pozicijos	3 496	2 992	1 754	483	5 845	5 616	537	6 098		14 875	4 912	46 608
Mažmeninės pozicijos	6 793	2 022	232	1 502	3 076	1 587	864	1 926		3	4 973	22 978
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	18 962	7 960	3 885	875	12 265	2 207	25 254	32 741		1 991	35 656	141 796
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	163	1 042		24	563	45	454	1 164			1 459	4 914
Didelės rizikos pozicijos								1 233				1 233
Kitos pozicijos											43 096	43096
Bendra suma	29 414	14 016	5 871	2 884	21 749	9 455	27 109	43 162	1 354	107 467	144 784	407 265

9 lentelė Grupės pozicijų koncentracija pagal ekonominės veiklos šakas, tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir kondicionavimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Nekilnojamojo turto operacijos	Viešasis valdymas ir gynyba	Finansinės paslaugos	Kitos	Iš viso
Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos										79 237	54 584	133 821
Regioninės arba vietos valdžios institucijos									1 354			1 354
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos												
Įstaigų pozicijos										11 569	104	11 700
Įmonių pozicijos	3 496	2 992	1 754	483	5 845	5 616	537	6 098		6	4 912	31 739
Mažmeninės pozicijos	6 793	2 022	232	1 502	3 076	1 587	864	1 926		3	21 487	39 492
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	18 962	7 960	3 885	875	12 265	2 207	25 254	32 741		1 991	35 656	141 796
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	163	1 042		24	563	45	454	1 164			1 530	4 985
Didelės rizikos pozicijos								1 233				1 233
Kitos pozicijos											37 029	37 029
Bendra suma	29 414	14 016	5 871	2 884	21 749	9 455	27 109	43 162	1 354	92 833	155 302	403 149

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 priemonės yra turto įkeitimas ir garantijos. Pagrindinės įkeisto turto rūšys yra nekilnojamasis turtas, atsargos ir finansiniai užstatai. Prieš pasirenkant konkrečią kredito rizikos mažinimo priemonę, yra įvertinamas jos teisinis pagrindas, ar ji tinka konkrečiai paslaugai ar klientui. Detalesnė informacija apie kreditų užtikrinimo priemones pateikta metinės ataskaitos 30 pastaboje.

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	133 821	133 821	5 182	133 821	133 821	5 182
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos	1 354	1 354	-	1 354	1 354	
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos						
Įstaigų pozicijos	11 465	11 465	2 825	11 700	11 700	2 872
Įmonių pozicijos	46 608	35 720	34 285	31 739	22 334	20 899
Mažmeninės pozicijos	22 978	18 377	11 596	39 492	34 891	23 981
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	141 796	135 028	77 153	141 796	135 028	77 153
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	4 914	4 558	4 785	4 985	4 629	4 856
Didelės rizikos pozicijos	1 233	1 220	1 830	1 233	1 220	1 830
Kitos pozicijos	43 096	43 096	13 958	37 029	37 029	7 891
Bendra suma	407 265	384 639	151 614	403 149	382 006	144 662

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 Grupės metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 2 pastaboje „*Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai*“ ir 3 pastaboje „*Vertinimų ir sprendimų naudojimas finansinėse ataskaitose*“. 2020 m. dėl COVID-19 pandemijos klientams sukeltų sunkumų buvo pasirašytas moratoriumas dėl laikino paskolų grąžinimo mokėjimų termino atidėjimo. Išsamesnė informacija yra pateikta metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 30 pastaboje „*Rizikos valdymas*“. 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 30 pastaboje „*Rizikos valdymas*“.

Sveto koeficientas

Sveto koeficiento paskirtis yra papildomai įvertinti rizikas, šalia nuosavo kapitalo reikalavimo, susijusio su pagal rizikas įvertintais aktyvais. Detalesnė informacija apie sveto koeficientą atskleidžiama šios ataskaitos 3 priede. Sveto koeficientas yra nuolat stebimas ir vertinama su tuo susijusi rizika. Šis koeficientas padidėjo 0,86 procentiniais punktais lyginant su turėtu metų pradžioje. Šiam pokyčiui didesnę poveikį turėjo kapitalo bazės spartesnis augimas lyginant su banko aktyvų augimu.

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 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 30 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> viešam 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)	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
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji ar ji konvertuojama visiškai ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji ar konvertuoti privaloma ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma

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
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės kuri pirmaeilškumo 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

Nuosavų lėšų informacijos forma

		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	7 037	7 051
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	8 358	8 358
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		
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	37 872	37 886
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)	(429)	(464)
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)	(825)	(825)
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	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		

MEDICINOS BANKAS

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	(1 254)	(1 289)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	36 618	36 597
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) kurį 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)		
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		

MEDICINOS BANKAS

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)	36 618	36 597
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	2 592	2 592
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	2 592	2 592
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	2 592	2 592
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	37 070	36 902
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	187 134	180 796
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19,57%	20,24%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	19,57%	20,24%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	20,95%	21,68%
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; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	8,81%	8,81%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	2,50%
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,00%	0,00%

MEDICINOS BANKAS

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		
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	10,76%	11,43%
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		
81	CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
82	Viršutinė riba šiuo metu taikoma AT1 priemonėms kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
83	AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		
84	Viršutinė riba šiuo metu taikoma T2 priemonėms kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos		
85	T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)		

MEDICINOS BANKAS

3 priedas Informacijos apie KRR svarto koeficientą atskleidimo forma

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

Ataskaitinė data		2020-12-31	
Subjekto pavadinimas		Bankas	Grupė
Taikymo lygis		Individualus	Konsoliduotas
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	389 518	388 404
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 svarto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)		
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių		
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)		
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)		
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų neįtrauktų į svarto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų neįtrauktų į svarto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)		
7	Kiti koregavimai	16 493	15 408
8	Svarto koeficiento bendras pozicijų matas	406 011	401 860

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

		KRR svarto koeficiento pozicijos	
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones VPJFS ir patikėtą turtą bet įskaitant užtikrinimo priemones)	388 259	387 109
2	(Turto sumos atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(1 254)	(1 289)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	387 005	385 820
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
4	Pakeitimo išlaidos siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
5	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)		
EU-5a	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija		
6	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	104	104
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)		

MEDICINOS BANKAS

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)	104	104
VPJFS pozicijos			
12	Bendrasis VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos) pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
13	(Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
14	VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
EU-14a	VPJFS 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 VPJFS pozicijų kurių tarpuskaitytą 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	18 902	15 936
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	18 902	15 936
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	36 618	36 597
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3 11 16 19 EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	406 011	401 860
Sverto koeficientas			
22	Sverto koeficientas	9,02%	9,11%
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 VPJFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas, tūkst. Eur

		KRR sveto koeficiento pozicijos	
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPJFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) iš kurių:	388 259	387 109
EU-2	Prekybos knygos pozicijos		
EU-3	Bankinės knygos pozicijos iš kurių:	388 259	387 109
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	133 821	133 821
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų daugiašalių plėtros bankų tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	1 354	1 354
EU-7	Įstaigų pozicijos	11 361	11 596
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	141 311	141 311
EU-9	Mažmeninės pozicijos	19 718	36 232
EU-10	Įmonių pozicijos	31 451	19 548
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	4 914	4 985
EU-12	Kitos pozicijos (pvz. nuosavybės vertybiniai popieriai pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	44 330	38 263

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
Ataskaitą teikiančios įstaigos turtas	20 775		337 039	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	7 109	7 465	41 549	41 715
Kitas turtas	12 989		302 231	

Detalesnė informacija apie finansinio turto tikrąją vertę atskleista metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 30 pastaboje „Finansinių priemonių tikrosios vertės“. 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	0	0
Paskolos pagal pareikalavimą	0	0
Skolos vertybiniai popieriai	0	0
Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
Kitas turtas	0	0
Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	0	0
Bendra turto, gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma	20 775	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	5 524	7 109

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/Grupė

		Pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės, bendra balansinė vertė / nominali suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Dėl pertvarkytų pozicijų gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksni pertvarkyta	Neveiksni pertvarkyta			Dėl veikusių pertvarkytų pozicijų	Dėl neveiksnių pertvarkytų pozicijų	Iš jų užtikrinimo priemonių ir finansinių garantijų, gautų dėl neveiksnių pozicijų, kurioms taikytos pertvarkymo priemonės	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	1 364	3 656		3 656	(15)	(774)	3 059	1 738
2	Centiniai bankai								
3	Valdžios sektoriaus institucijos								
4	Kredito įstaigos								
5	Kitos finansų bendrovės								
6	Ne finansų bendrovės	649	2 852		2 852	(11)	(341)	1 982	1 368
7	Namų ūkiai	715	804		804	(4)	(433)	1 077	370
8	Skolos vertybiniai popieriai								
9	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
10	Iš viso	1 364	3 656		3 656	(15)	(77)	3 059	1 738

MEDICINOS BANKAS

3 lentelė Veiknių ir neveiknių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas, tūkst. Eur

Bankas

		Bendra balansinė vertė / nominali suma												
		Veiknios pozicijos			Neveiknios pozicijos									Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos 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				
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo										79 238	79 238		
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	208 093	207 456	637	5 792	4 015	68	1 314	302	12	81		1 777	
3	Centriniai bankai													
4	Valdžios sektoriaus institucijos	1 370	1 370											
5	Kredito įstaigos	11 368	11 368											
6	Kitos finansų bendrovės	14 195	14 195											
7	Ne finansų bendrovės	121 178	120 871	307	4 762	2 988	67	1 312	302	12	81		1 773	
8	Iš jų MVĮ	117 187	116 880	307	4 762	2 988	67	1 312	302	12	81		1 773	
9	Namų ūkiai	59 982	59 652	330	1 030	1 027	1	2					4	
10	Skolos vertybiniai popieriai	54 617	54 617											
11	Centriniai bankai													

MEDICINOS BANKAS

12	Valdžios sektoriaus institucijos	54 617	54 617										
13	Kredito įstaigos												
14	Kitos finansų bendrovės												
15	Ne finansų bendrovės												
16	Nebalansinės pozicijos	19 091											
17	Centriniai bankai												
18	Valdžios sektoriaus institucijos												
19	Kredito įstaigos	81											
20	Kitos finansų bendrovės	3 000											
21	Ne finansų bendrovės	13 926											
22	Namų ūkiai	2 084											
23	Iš viso	361 039	341 311	637	5 792	4 015	68	1 314	302	12	18		1 777

MEDICINOS BANKAS

Grupė

		Bendra balansinė vertė / nominali suma												
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos									
			Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, kurios nėra pradelstos 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 nejvykdymui	
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	79 238	79 238											
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	213 036	212 228	808	5 994	4 046	102	1 392	349	24	81		1 948	
3	Centriniai bankai													
4	Valdžios sektoriaus institucijos	1 370	1 370											
5	Kredito įstaigos	11 603	11 603											
6	Kitos finansų bendrovės	2 156	2 156											
7	Ne finansų bendrovės	121 178	120 871	307	4 762	2 988	67	1 312	302	12	81		1 773	
8	Iš jų MVĮ	117 187	116 880	307	4 762	2 988	67	1 312	302	12	81		1 773	
9	Namų ūkiai	76 729	76 228	501	1 232	1 058	35	80	47	12			175	
10	Skolos vertybiniai popieriai	54 617	54 617											
11	Centriniai bankai													
12	Valdžios sektoriaus institucijos	54 617	54 617											

MEDICINOS BANKAS

13	Kredito įstaigos												
14	Kitos finansų bendrovės												
15	Ne finansų bendrovės												
16	Nebalansinės pozicijos	16 091											
17	Centriniai bankai												
18	Valdžios sektoriaus institucijos												
19	Kredito įstaigos	81											
20	Kitos finansų bendrovės												
21	Ne finansų bendrovės	13 926											
22	Namų ūkiai	2 084											
23	Iš viso	362 982	346 083	808	5 994	4 046	102	1 392	349	24	81		1 948

MEDICINOS BANKAS

4 lentelė. Veiksnius ir neveiksnius 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	
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos			Veiksnius pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnius pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Dėl veiksnų pozicijų	Dėl neveiksnių 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			
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	79 238	79 238													
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	208 093	161 715	46 378	5 792	38	5 754	(1 663)	(755)	(908)	(877)		(877)		170 071	3 652
3	Centriniai bankai															
4	Valdžios sektoriaus institucijos	1 370	1 370					(16)	(16)							
5	Kredito įstaigos	11 368	11 368					(12)	(12)							
6	Kitos finansų bendrovės	14 195	14 187	8				(145)	(145)						2 018	
7	Ne finansų bendrovės	121 178	82 225	38 953	4 762		4 762	(1 168)	(361)	(807)	(439)		(439)		110 538	3 156
8	Iš jų MVĮ	117 187	80 777	36 410	4 762		4 762	(824)	(355)	(469)	(439)		(439)		107 702	3 156
9	Namų ūkiai	59 982	52 565	7 417	1 030	38	992	(322)	(221)	(101)	(438)		(438)		57 515	496

MEDICINOS BANKAS

10	Skolos vertybiniai popieriai	54 617	54 617					(33)	(33)							
11	Centriniai bankai															
12	Valdžios sektoriaus institucijos	54 617	54 617					(33)	(33)							
13	Kredito įstaigos															
14	Kitos finansų bendrovės															
15	Ne finansų bendrovės															
16	Nebalansinės pozicijos	19 091	19 091					(108)	(99)	(9)						
17	Centriniai bankai															
18	Valdžios sektoriaus institucijos															
19	Kredito įstaigos	81	81													
20	Kitos finansų bendrovės	3 000	3 000					(34)	(34)							
21	Ne finansų bendrovės	13 926	13 926					(67)	(58)	(9)						
22	Namų ūkiai	2 084	2 084					(7)	(7)							
23	Iš viso	361 039	314 661	46 378	5 792	38	5 754	(1 804)	(887)	(917)	(887)	(887)		170 071	3 652	

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				
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	79 238	79 238													
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	213 036	166 249		5 994	38	5 956	(1 759)	(835)	(924)	(1 008)		(1 008)		170 071	3 652
3	Centriniai bankai															
4	Valdžios sektoriaus institucijos	1 370	1 370					(16)	(16)							
5	Kredito įstaigos	11 603	11 603					(12)	(12)							
6	Kitos finansų bendrovės	2 156	2 148	8				(9)	(9)						2 018	
7	Ne finansų bendrovės	121 178	82 225	38 953	4 762		4 762	(1 168)			(439)		(439)		110 538	3 156
8	Iš jų MVĮ	117 187	80 777	36 410	4 762		4 762	(824)	(355)	(469)	(439)		(439)		107 702	3 156
9	Namų ūkiai	76 729	68 903	7 826	1 232	38	1 194	(554)	(437)	(117)	(569)		(569)		57 515	496

MEDICINOS BANKAS

10	Skolos vertybiniai popieriai	54 617	54 617					(33)	(33)							
11	Centriniai bankai															
12	Valdžios sektoriaus institucijos	54 617	54 617					(33)	(33)							
13	Kredito įstaigos															
14	Kitos finansų bendrovės															
15	Ne finansų bendrovės															
16	Nebalansinės pozicijos	16 091	16 091					(74)	(65)	(9)						
17	Centriniai bankai															
18	Valdžios sektoriaus institucijos															
19	Kredito įstaigos	81	81													
20	Kitos finansų bendrovės															
21	Ne finansų bendrovės	13 926	13 926					(67)	(58)	(9)						
22	Namų ūkiai	2 084	2 084					(7)	(7)							
23	Iš viso	362 982	316 195	46 787	5 994	38	5 956	(1 833)	(900)	(933)	(1 008)		(1 008)		170 071	3 652

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	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)		
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	218	
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas	161	
4	Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	46	1
5	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	9	
6	Nuosavybės ir skolos priemonės		
7	Kita	2	
8	Iš viso	218	1

Grupė

		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)		
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	957	429
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas	161	
4	Komercinės paskirties nekilnojamasis turtas	48	1
5	Kilnojamasis turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	9	
6	Nuosavybės ir skolos priemonės		
7	Kita	739	428
8	Iš viso	957	429

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 neveiksnios paskolos 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

PLTR atskleidimo forma ES LIQ1, skirta PLTR kiekybinei informacijai

Bankas

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2020-03-31	2020-06-30	2020-09-30	2020-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	111 899	114 949	123 763	134 630
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	19 526	20 590	24 431	27 410
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	594%	585%	521%	499%

Grupė

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2020-03-31	2020-06-30	2020-09-30	2020-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	111 899	114 949	123 763	134 630
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	18 776	19 682	22 967	25 593
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	617%	611%	553%	535%