

MEDICINOS BANKAS

**PAPILDOMA INFORMACIJA APIE RIZIKOS VALDYMĄ IR
KAPITALO PAKANKAMUMĄ UŽ 2022 M.**

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

MEDICINOS BANKAS

Turinys

Veiklos rizikos valdymas ir kontrolė	3
KAPITALAS	5
Kapitalo valdymas	5
Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas	6
1 lentelė EU KM1. Pagrindiniai rodikliai	7
2 lentelė EU OV1. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga.....	9
3 lentelė EU CCA. Pagrindinės kapitalo priemonių savybių forma	11
4 lentelė EU CC1. Reguluojamų nuosavų lėšų sudėtis	12
5 lentelė EU CC2. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu.....	16
Anticiklinis kapitalo rezervas.....	18
6 lentelė EU CCyB1. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas	18
7 lentelė EU CCyB2. Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo suma.....	18
Sverto koeficientas	19
8 lentelė LR1-LRSum. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka	19
9 lentelė LRCom. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas	20
10 lentelė LRSpl. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPİFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas	22
LIKVIDUMO RIZIKA	23
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis.....	23
11 lentelė EU LIQ1. Kiekybinė informacija apie LCR.....	23
KREDITO RIZIKA	24
Kredito kokybė	24
Naudojimasis ECAI	24
Kredito rizikos mažinimo priemonės.....	24
Informacijos apie neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų atskleidimas	25
12 lentelė EU CQ1. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė.....	25
13 lentelė EU CQ3. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas.....	27
14 lentelė EU CR1. Veiksnių ir neveiksnių pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai	31
15 lentelė EU CQ7. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	35
16 lentelė EU CR4. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis.....	36
17 lentelė EU CR5. Banko pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus	37
Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimas	39
18 lentelė EU AE1. Suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis.....	39
19 lentelė EU AE2. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai	39
20 lentelė EU AE3. Suvaržymų šaltiniai.....	39

Šią papildomos informacijos apie rizikos valdymą ir kapitalo pakankamumą už 2022 m. ataskaitą patvirtino UAB Medicinos banko valdyba 2023 m. kovo 27 d..

MEDICINOS BANKAS

Ataskaitos pagrindas ir taikymo sritis

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

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

Šis dokumentas publikuojamas kartu su audituotomis UAB Medicinos bankas 2022 m. gruodžio 31 d. atskiriosiomis ir konsoliduotosiomis banko finansinėmis ataskaitomis (toliau – Metinė ataskaita) ir nepriklausomo auditoriaus išvada, kurios skelbiamos Banko internetiniame puslapyje www.medbank.lt. Metinėje ataskaitoje už 2022 m. taip pat pateikiama informacija apie Atlygio politiką, Banko grupės vidaus ir rizikos valdymą bei kapitalo pakankumą, o ši ataskaita ją papildo.

Šiame dokumente informacija pateikiama 2022 m. gruodžio mėn. 31 d. atskirai ir konsoliduotai. Banko grupę (toliau – Grupė) sudaro UAB Medicinos bankas (toliau – Bankas) kartu su dukterinėmis įmonėmis: UAB „TG Invest-1“ ir UAB „Saugus kreditas“. UAB „TG Invest-1“ veiklos pobūdis yra nekilnojamojo turto valdymas, 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.

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

Veiklos rizikos valdymas ir kontrolė

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

Bendrieji rizikos valdymo principai yra nustatyti Banko stebėtojų tarybos patvirtintoje Rizikos valdymo politikoje, o jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Atskiri Grupei būdingos rizikos valdymo principai nustatyti kitose 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. 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.

MEDICINOS BANKAS

Informacija apie vidaus valdymą, Banko organų rinkimą, komitetus ir jų funkcijas atskleista Metinėje ataskaitoje Vadovybės pranešimo devintoje dalyje ir Banko valdysenos ataskaitoje, o apie rizikos valdymo ir pranešimo sistemas – 29 pastaboje „Rizikos valdymas“.

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

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

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

Šie elementai integruoti į pagrindinius valdymo procesus, įtraukiami į bendrą planavimo ir strategijos kūrimo procesą bei sudaro bendrą rizikos valdymo sistemą. Grupėje sukurta ir nuolat tobulinama rizikos valdymo sistema, kuri apibrėžiama veiklos procedūromis, aiškia atsakomybe, funkcijų pasidalijimu, kontrolės ir informavimo sistema. Siekiant sumažinti veiklos nuostolius ateityje, atliekamas kasmetinis savęs įsivertinimas operacinės rizikos valdymo srityje, rizikos įvykių registracija duomenų bazėje, atliekamas keturių akių kontrolės principas priimant sprendimus, įvedant operacijas, kuriose galimos klaidos nepriimtinos, skiriama daugiau resursų informacinių sistemų patikimumo ir saugumo palaikymui.

Atsižvelgdamas į išaugusius reguliavimo reikalavimus, ekonominę aplinką ir strateginį tikslą užtikrinti stabilią veiklą, Bankas skiria ypatingą dėmesį vidaus kontrolės ir rizikos valdymo gerinimui, informacinių ir ryšio technologijų ir saugumo rizikos valdymo tobulinimui bei nuosavo kapitalo bazės stiprinimui.

Nuo 2021 m. Bankas integruoja aplinkos, socialinę ir valdymo (angl. Environmental, Social, Governance, toliau - ESG) riziką į savo procesus, o 2022 m. ESG rizika buvo identifikuota kaip svarbi kreditavimo veiklai. Ši ir kitos pagrindinės rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Bankas ir Grupė yra atskleistos Metinės ataskaitos Vadovybės pranešimo pirmoje dalyje, o kiekybinė informacija - 29 pastaboje.

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

MEDICINOS BANKAS

KAPITALAS

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 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 (angl. Capital Requirements Directive, toliau – KRD), ir KRR. Pagal šios direktyvos nuostatas reikiamas kapitalo lygis nustatomas keliais lygiais: minimalus kapitalo reikalavimas pagal pirmąją pakopą (angl. Pillar I), papildomas kapitalas galimiems nuostoliams padengti pagal antrąją pakopą (angl. Pillar II) ir bendri kapitalo rezervų reikalavimai.

Apskaičiuojant kapitalo poreikį pagal pirmąją pakopą 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. Rinkos rizikos – standartizuotas.

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

- 4,5 % 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra bendras 1 lygio nuosavas kapitalas išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 6 % 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra bendras 1 lygio kapitalas išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 8 % bendro kapitalo pakankamumo koeficientą, kuris yra nuosavos lėšos išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi;
- 3 % sverto koeficientą, kuris yra 1 lygio kapitalas išreikštas bendro skaičiuotino pozicijos mato procentine dalimi.

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

2022 m. kovo mėn. 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2021 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) nustatytas 1,7 % papildomas kapitalo reikalavimo dydis (P2R). Taip pat šiuo nutarimu yra rekomenduojama turėti 1 % antros pakopos gairių kapitalo dydį (P2G), kuris turėtų būti įtrauktas į kapitalo planavimo ir rizikos valdymo sistemas, įskaitant norimos prisiimti rizikos valdymo sistemą ir gaivinimo planavimą.

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

MEDICINOS BANKAS

pelną, atsargos kapitalą, privalomąjį rezervą ir perkainojimo rezervą, ataskaitinei datai siekė 21,34 %. Sverto koeficientas 11,03 % tai pat reikšmingai viršijo minimalų reikalavimą.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, toliau – ICAAP) apima Bankui ir Grupės įmonėms būdingų rizikos atskleidimą ir vidaus kapitalo poreikio prisiimtai rizikai padengti apskaičiavimą. ICAAP 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.

ICAAP 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.

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

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

ICAAP peržiūrimas ne rečiau kaip vieną kartą per metus. Banko organams nustatytu periodiškumu teikiama informacija apie nuosavą kapitalą ir jo panaudojimą, įvykusius pokyčius.

MEDICINOS BANKAS

1 lentelė EU KM1. Pagrindiniai rodikliai

		tūkst. Eur	
		Bankas	Grupė
Turimos nuosavos lėšos (sumos)			
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	47 591	47 568
2	1 lygio kapitalas	47 591	47 568
3	Visas kapitalas	48 920	48 897
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos			
4	Bendra rizikos pozicijos suma	229 200	220 900
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų sumos procentinė dalis)			
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,76	21,53
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,76	21,53
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	21,34	22,14
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	9,70	9,70
7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	5,50	5,50
7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	7,30	7,30
7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	9,70	9,70
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)			
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,50	2,50
8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	-	-
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0,00	0,00
9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0,01	0,01
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	-	-
10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	-	-
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	2,51	2,51
11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	12,21	12,21
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	15,26	16,03
Svorto koeficientas			
13	Bendras pozicijų matas	431 500	426 731
14	Svorto koeficientas (%)	11,03	11,15
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	-	-
14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	-	-
14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	-	-
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)			
14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	-	-

MEDICINOS BANKAS

14e	Visas svėro koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis			
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	125 833	125 833
16a	Netenkamų pinigų sratai. Bendra įvertinta vertė	45 609	43 552
16b	Gaunamų pinigų sratai. Bendra įvertinta vertė	13 292	13 492
16	Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	32 316	30 060
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	389,38	418,61
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis			
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	364 716	364 440
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	229 968	223 162
20	NSFR rodiklis (%)	158,59	163,31

MEDICINOS BANKAS

2 lentelė EU OV1. Bendrų rizikos pozicijos sumų apžvalga

Bankas

tūkst. Eur

		Bendros rizikos pozicijos sumos (RWA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Kredito rizika (išskyrus CCR)		191 090	160 931	15 287
1	Iš jų pagal standartizuotą metodą	191 090	160 931	15 287
2	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	-	-	-
3	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
4	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
4a	Iš jų nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
6	Sandorio šalies rizika (CCR)	173	200	14
7	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
8a	Iš jų pagal PSS metodą pozicijos	-	-	-
8b	Iš jų kredito vertinimo koregavimas (CVA)	75	88	6
9	Iš jų kita CCR	98	112	8
15	Atsiskaitymo rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-
17	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	-	-	-
19a	Iš jų pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250% rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	-	-	-
21	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
22	Iš jų pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
22a	Didelės rizikos pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	37 938	36 963	3 035
23a	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	37 938	36 963	3 035
23b	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
23c	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
29	Bendra suma	229 200	198 094	18 336

MEDICINOS BANKAS

Grupė

tūkst. Eur

		Bendros rizikos pozicijos sumos (RWA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Kredito rizika (išskyrus CCR)		181 240	151 643	14 499
1	Iš jų pagal standartizuotą metodą	181 240	151 643	14 499
2	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIBR) metodą	-	-	-
3	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą	-	-	-
4	iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA	-	-	-
4a	Iš jų nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-
6	Sandorio šalies rizika (CCR)	173	200	14
7	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
8	Iš jų pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-
8a	Iš jų pagal PSŠ metodą pozicijos	-	-	-
8b	Iš jų kredito vertinimo koregavimas (CVA)	75	88	6
9	Iš jų kita CCR	98	112	8
15	Atsiskaitymo rizika			
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-
17	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-IRBA metodą	-	-	-
18	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-ERBA metodą (įskaitant IAA)	-	-	-
19	Iš jų pakeitimais vertybiniais popieriais pagal SEC-SA metodą	-	-	-
19a	Iš jų pakeitimas vertybiniais popieriais, kuriam taikomas 1250% rizikos koeficientas / atskaitymas	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)			
21	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
22	Iš jų pagal vidaus modelio metodą	-	-	-
22a	Didelės rizikos pozicijos	-	-	-
23	Operacinė rizika	39 488	38 225	3 159
23a	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	39 488	38 225	3 159
23b	Iš jų pagal standartizuotą metodą	-	-	-
23c	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-
24	Atsiskaitymo ribų nesiekiančios sumos (taikant 250 % rizikos koeficientą)	-	-	-
29	Bendra suma	220 900	190 068	17 672

MEDICINOS BANKAS

3 lentelė EU CCA. Pagrindinės kapitalo priemonių savybių forma

1	Emitentas	UAB Medicinos bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz. CUSIP ISIN arba <i>Bloomberg</i> neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000130510
2a	Viešas arba neviešas platinimas	Neviešas
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	Ne
Reguliavimo tvarka		
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Trauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir konsoliduotu
7	Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta mln. paskutinę ataskaitinę datą)	19 947 577,50
9	Nominalioji priemonės suma	19 947 577,50
9a	Emisijos kaina	144,81
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	1994
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Netaikoma
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos jeigu taikoma	Netaikoma
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	Ne
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Iš dalies savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojamoji
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji ar ji konvertuojama visiškai ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji ar konvertuoti privaloma ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji nurodyti priemonės į kurią ji konvertuojama emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Ne
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta įvykis (-iai) kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma

MEDICINOS BANKAS

32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta ar ji nurašoma visa ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta ar nurašymas nuolatinis ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	Netaikoma
34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	1
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūši)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

4 lentelė EU CC1. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis

		tūkst. Eur		
		a1)	a2)	b)
		Bankas	Grupė	Šaltinis pagrįstas pagal reguliuojamą konsolidavimo apimtį
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai				
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	19 948	19 948	EU CC2, r21
	iš jų: 1 rūšies priemonės			
	iš jų: 2 rūšies priemonės			
	iš jų: 3 rūšies priemonės			
2	Nepaskirstytasis pelnas	15 522	15 418	EU CC2, r22
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	9 759	9 784	EU CC2, r24
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	2 529	2 529	EU CC2, r24
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	47 758	47 741	
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)	(72)	(79)	
9	Netaikoma			
10	Atidėtųjų mokesčių turtas priklausantis nuo būsimo pelningumo išskyrus turtą susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos KRR 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(95)	(95)	
11	Tikrosios vertės rezervai susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo			
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas			
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)			

MEDICINOS BANKAS

14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		
17	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas CET1 priemonės (neigiama suma)		
18	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
19	Tiesiogiai netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
20	Netaikoma		
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	17,56 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės		
24	Netaikoma		
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		
25b	Numatomi mokesčiai susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)		
26	Netaikoma		
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai		(1)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(167)	(174)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	47 591	47 568
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		

MEDICINOS BANKAS

34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis neįtrauktas į 5 eilutę) kurį yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys		
35	iš jų: patrunuojamųjų 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	Netaikoma		
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)	47 591	47 568
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	1 329	1 329
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	1 329	1 329
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		

MEDICINOS BANKAS

	trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
55	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		
56	Netaikoma		
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma		
58	2 lygio (T2) kapitalas	1 329	1 329
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	48 920	48 897
60	Bendra rizikos pozicijos suma	229 200	220 900
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	20,76%	21,53%
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	20,76%	21,53%
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	21,34%	22,14%
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	8,01%	8,01%
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50%	2,50%
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,00%	0,00%
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	0,01%	0,01%
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas		
67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svėro riziką, padengti	1,70%	1,70%
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	15,26%	16,03%
Nacionaliniai minimalaus kapitalo reikalavimai (jei skiriasi nuo nustatytų susitarime „Bazelis III“)			
69	Netaikoma		
70	Netaikoma		
71	Netaikoma		
Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (prieš pritaikant rizikos koeficientą)			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimas finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų kapitalas (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
73	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų CET1 priemonės (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		
74	Netaikoma		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (17,65 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		
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		

MEDICINOS BANKAS

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

5 lentelė EU CC2. Reguluojamų nuosavų lėšų suderinimas su audituotose finansinėse ataskaitose teikiamu balansu

				tūkst. Eur
		a1)	a2)	c)
		Balansas teikiamas paskelbtose finansinėse ataskaitose		Nuoroda
		Bankas	Grupė	
		2022-12-31	2022-12-31	
Turtas. Suskirstymas pagal turto klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
1	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	69 201	69 201	
2	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	11 143	11 156	
3	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	54	54	
4	Skolos vertybiniai popieriai	59 218	59 218	
5	Paskolos ir gautinos sumos	254 771	263 737	
6	Investicijos į patronuojamąsias įmones	9 342	-	
7	Kitos nuosavybės priemonės	37	37	
8	Investicinis turtas	84	84	
9	Ilgalaikis materialusis turtas	5 688	5 701	
10	Nematerialusis turtas	665	671	
11	Atidėtųjų mokesčių turtas	95	95	EU CC2, r10
12	Kitas turtas	1 223	1 750	
Turto iš viso		411 521	411 704	

MEDICINOS BANKAS

Įsipareigojimai. Suskirstymas pagal įsipareigojimų klases remiantis paskelbtose ataskaitose teikiamu balansu				
13	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	
14	Išvestinės finansinės priemonės	3	3	
15	Įsipareigojimai klientams	354 569	354 227	
16	Subordinuotos paskolos	1 000	1 000	
17	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 235	2 235	
18	Atidėjiniai	133	71	
19	Einamojo laikotarpio mokesčių	789	856	
20	Kiti įsipareigojimai	4 684	5 220	
	Įsipareigojimai iš viso	363 446	363 645	
Nuosavas kapitalas				
21	Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948	EU CC1, r1
22	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	16 339	16 304	EU CC1, r2
23	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	318	318	
24	Kiti rezervai	11 470	11 489	EU CC1, r3 + EU CC1, r3a
	Akcininkų nuosavybė iš viso	48 075	48 059	

MEDICINOS BANKAS

Anticiklinis kapitalo rezervas

6 lentelė EU CCyB1. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

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

Šalis	Bendra kredito pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	Nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai	Anticiklinio kapitalo rezervo norma, %
Bankas				
Belgija	388	30	0.0021	0,0
Vokietija	306	20	0.0014	0,0
Airija	162	7	0.0005	0,0
Liuksemburgas	109	3	0.0002	0,5
Kitos	147	3	0.0003	0,0

Anticiklinio kapitalo rezervo dydis ne Lietuvoje esančioms kredito pozicijoms siekia 0 Eur. Banko kredito rizikos pozicijos Lietuvos Respublikoje sudarė 94,5 % bendros rizikos pozicijos sumos. Banko dukterinės įmonės neturi pozicijų į kitas šalis.

Lietuvoje esančios kredito pozicijos, tūkst. Eur

	Bendra kredito pozicijos suma pagal standartizuotą metodą	Nuosavų lėšų reikalavimai	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai
Bankas	285 379	14 370	0.9956
Grupė	283 072	13 581	0.9954

Ataskaitos teikimo datai Lietuvos Respublikoje esančioms kredito pozicijoms taikomas 0% anticiklinio kapitalo rezervo dydis. 2022 m. spalį Lietuvos banko valdyba nustatė 1 % anticiklinio kapitalo rezervo normą, kuri įsigalios nuo 2023 m. spalio 1 d..

7 lentelė EU CCyB2. Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo suma

Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma, tūkst. Eur

	Bendra rizikos pozicijos suma	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas
Bankas	229 200	0	0
Grupė	220 900	0	0

Banko ir Grupės kredito pozicijoms yra apskaičiuotas sisteminės rizikos kapitalo rezervo dydis, kuris siekia 12 tūkst. Eur. Kredito rizikos pozicijoms buvo taikomas 1 % sisteminės rizikos rezervo normos reikalavimas.

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

MEDICINOS BANKAS

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. Per 2022 m. Banko sverto rodiklis išaugo 1,09 proc. punkto, o Grupės – 1,15 proc. punkto, lyginant su turėtu metų pradžioje.

8 lentelė LR1-LRSum. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		tūkst. Eur	
Ataskaitinė data		2022-12-31	
Subjekto pavadinimas		Bankas	Grupė
Taikymo lygis		Individualus	Konsoliduotas
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	411 521	411 704
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas		
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)		
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))		
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a 1 dalies i punktą)		
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą		
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo		
8	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių		
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)		
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)		
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)		
11a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
11b	(Koregavimas dėl pozicijų neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)		
12	Kiti koregavimai	19 979	15 027
13	Bendras pozicijų matas	431 500	426 731

MEDICINOS BANKAS

9 lentelė LRCom. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		tūkst. Eur	
		Bankas	Grupė
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPIFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPIFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	411 300	411 476
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą		
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)		
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turtu)		
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)		
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(167)	(174)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPIFS) suma	411 133	411 302
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos			
8	Pakeitimo išlaidos siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)		
8a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Pakeitimo išlaidų indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		
9	Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją siejamos su <i>visais</i> išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)		
9a	Išvestinėms finansinėms priemonėms skirta nukrypti leidžianti nuostata. Galimos būsimos pozicijos indėlis pagal supaprastintą standartizuotą metodą		
9b	Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	490	490
10	Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis (SA-CCR)		
10a	(Kliento prekybos pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis kuriai taikoma išimtis) (supaprastintas standartizuotas metodas)		
10b	(Kliento prekybos pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis kuriai taikoma išimtis) (pradinės pozicijos metodas)		
11	Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma		
12	(Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)		
13	Bendra išvestinių finansinių priemonių pozicijų suma	490	490
VPIFS pozicijos			
14	Bendras VPIFS turtas (nepripažinus užskaitos) pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių		
15	(Bendrojo VPIFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)		
16	VPIFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija		
16a	VPIFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal KRR 429e straipsnio 5 dalį ir 222 straipsnį		
17	Tarpininko sandorių pozicijos		
17a	(Kliento VPIFS pozicijų kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)		
18	Bendra vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų suma		
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	19 879	14 938
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		

MEDICINOS BANKAS

21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)		
22	Nebalansinės pozicijos	19 876	14 938
Neįtraukiamos pozicijos			
22a	(Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)		
22b	(Pozicijos, kurioms taikoma išimtis pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą (balansinės ir nebalansinės pozicijos))		
22c	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Viešojo sektoriaus investicijos)		
22d	(Neįtraukiamos viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) pozicijos. Skatinamosios paskolos)		
22e	(Neįtraukiamos ne viešųjų plėtros bankų (ar padalinių) perleidžiamųjų skatinamųjų paskolų pozicijos)		
22f	(Neįtraukiamos dėl eksporto kreditų susidariusių pozicijų garantuotos dalys)		
22g	(Neįtraukiamas užtikrinimo priemonės perviršis, laikomas trišalio agento įkaito valdymo sistemoje)		
22h	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios CVPD / įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies o punktą)		
22i	(Neįtraukiamos su CVPD susijusios paskirtųjų įstaigų paslaugos pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies p punktą)		
22j	(Išankstinio finansavimo arba tarpinių paskolų pozicijos vertės sumažėjimas)		
22k	(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	47 591	47 568
24	Bendras pozicijų matas	431 500	426 731
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas (%)	11,03	11,15
25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)		
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)		
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%)		
26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą		
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)		
27a	Visas sverto koeficiento reikalavimas (%)	3,00	3,00
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių kurių pripažinimas nutrauktas suma			
27b	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi pasirinkimas	visiškai įdiegta apibrėžtis	visiškai įdiegta apibrėžtis
Aritmetinių vidurkių atskleidimas			
28	Bendrojo VPIFS turto dienos verčių aritmetinis vidurkis, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
29	Bendrojo VPIFS turto ketvirčio pabaigos vertė, pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą		
30	Bendras pozicijų matas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)		
30a	Bendras pozicijų matas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir		

MEDICINOS BANKAS

	gautinų pinigų sumų užskaitą)
31	Sverto koeficientas (įskaitant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikį), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)
31a	Sverto koeficientas (neįtraukiant laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio), apimantis 28 eilutėje nurodytus bendrojo VPIFS turto verčių aritmetinius vidurkius (pakoregavus dėl pardavimo apskaitos sandorių ir atlikus susijusių mokėtinų ir gautinų pinigų sumų užskaitą)

10 lentelė LRSpl. **Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) suskirstymas**

		tūkst. Eur	
		Bankas	Grupė
		KRR svarto koeficiento pozicijos	
1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones VPIFS ir pozicijas kurioms taikoma išimtis) iš kurių:	411 300	411 476
2	Prekybos knygos pozicijos		
3	Bankinės knygos pozicijos iš kurių:	411 300	411 476
4	Padengtos obligacijos		
5	Pozicijos vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	107 285	107 285
6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų daugiašalių plėtros bankų tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos		
7	Išstaigų pozicijos	11 141	11 155
8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	195 433	195 433
9	Mažmeninės pozicijos	10 439	40 625
10	Įmonių pozicijos	44 188	22 810
11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	2 055	2 212
12	Kitos pozicijos (pvz. nuosavybės vertybiniai popieriai pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	40 759	31 956

LIKVIDUMO RIZIKA

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis

11 lentelėje atskleidžiama Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio informacija (ang. Liquidity Coverage Ratio, toliau LCR). 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 29 pastaboje "Rizikos valdymas".

11 lentelė EU LIQ1. Kiekybinė informacija apie LCR

Bankas

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	154 108	154 133	150 203	142 500
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	29 594	31 099	33 297	34 695
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	523	498	457	416

Grupė

Ketvirtis, pasibaigęs	Bendra pakoreguota vertė, tūkst. EUR			
	2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-31
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12
Likvidumo atsarga	154 108	154 133	150 203	142 500
Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	27 916	29 559	31 650	33 150
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	555	525	482	436

KREDITO RIZIKA

Kredito kokybė

Įsipareigojimo neįvykdymo ir restruktūrizavimo apibrėžtys Banke atitinka nurodytas KRR ir EBI gairėse dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo. 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. Finansinis turtas yra laikomas pradelstu, kai atėjus sutarties terminui klientas nesumokėjo pagrindinės sumos, palūkanų ar mokesčių.

Restruktūrizuotomis pozicijomis laikomos paskolos, kurių sutarčių sąlygos yra pakoreguotos, atsižvelgiant į pablogėjusią skolininko 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. Pozicijos vertės sumažėjimas yra nustatomas taikant tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo (TKN) modelį. Detalesnis aprašymas yra pateiktas Metinės ataskaitos aiškinamojo rašto 2 pastaboje „*Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai*“ ir 29 pastaboje „*Rizikos valdymas*“.

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.

Kredito rizikos mažinimo priemonės

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

MEDICINOS BANKAS

Informacijos apie neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų atskleidimas

12 lentelė EU CQ1. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė

Bankas

tūkst. Eur

		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuoti	Neveiksnius restruktūrizuotos			Už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas	Už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	17 590	2 895	59	2 895	(335)	(1 007)	19 088	1 832
2	Centiniai bankai								
3	Valdžios sektoriaus institucijos								
4	Kredito įstaigos								
5	Kitos finansų bendrovės								
6	Ne finansų bendrovės	16 923	2 252	59	2 252	(319)	(568)	18 234	1 630
7	Namų ūkiai	667	643		643	(16)	(439)	854	202
8	Skolos vertybiniai popieriai								
9	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
10	Iš viso	17 590	2 895	59	2 895	(335)	(1 007)	19 088	1 832

MEDICINOS BANKAS

Grupė

tūkst. Eur

		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotos	Neveiksnius restruktūrizuotos			Už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas	Už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės	
			Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų nuvertėjusios					
1	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	17 908	2 936	85	2 936	(368)	(1 030)	19 088	1 832
2	Centiniai bankai								
3	Valdžios sektoriaus institucijos								
4	Kredito įstaigos								
5	Kitos finansų bendrovės								
6	Ne finansų bendrovės	16 923	2 252	59	2 252	(319)	(568)	18 234	1 630
7	Namų ūkiai	985	684	26	684	(49)	(462)	854	202
8	Skolos vertybiniai popieriai								
9	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai								
10	Iš viso	17 908	2 936	85	2 936	(368)	(1 030)	19 088	1 832

MEDICINOS BANKAS

13 lentelė EU CQ3. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas

Bankas

		Bendra balansinė vertė / nominali suma, tūkst. Eur												
		Veiksnių pozicijos			Neveiksnių pozicijos									Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų	Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai				
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo										48 067	48 067		
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	265 801	265 550	251	3 177	2 952	88	11	49	31	46	245		
3	Centriniai bankai													
4	Valdžios sektoriaus institucijos													
5	Kredito įstaigos	11 152	11 152											
6	Kitos finansų bendrovės	22 777	22 777											
7	Ne finansų bendrovės	155 458	155 445	13	2 419	2 223	59	11	49	31	46	216		
8	Iš jų MVĮ	147 483	147 470	13	2 419	2 223	59	11	49	31	46	216		
9	Namų ūkiai	76 414	76 176	238	758	729	29					29		
10	Skolos vertybiniai popieriai	59 254	59 254											
11	Centriniai bankai													
12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 254	59 254											
13	Kredito įstaigos													

MEDICINOS BANKAS

14	Kitos finansų bendrovės												
15	Ne finansų bendrovės												
16	Nebalansinės pozicijos	20 008											
17	Centriniai bankai												
18	Valdžios sektoriaus institucijos												
19	Kredito įstaigos												
20	Kitos finansų bendrovės	5 000											
21	Ne finansų bendrovės	13 551											
22	Namų ūkiai	1 457											
23	Iš viso	373 122	372 871	251	3 177	2 952	88	11	49	31	46		245

MEDICINOS BANKAS

Grupė

		Bendra balansinė vertė / nominali suma, tūkst. Eur											
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos								
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos pozicijos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metai	Iš jų esant įsipareigojimų neįvykdymui	
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	48 067	48 067										
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	274 963	274 450	513	3 561	3 052	190	105	136	36	46	529	
3	Centriniai bankai												
4	Valdžios sektoriaus institucijos												
5	Kredito įstaigos	11 165	11 165										
6	Kitos finansų bendrovės	1 132	1 132										
7	Ne finansų bendrovės	155 458	155 445	13	2 419	2 223	59	11	49	31	46	216	
8	Iš jų MVĮ	147 483	147 470	13	2 419	2 223	59	11	49	31	46	216	
9	Namų ūkiai	107 208	106 708	500	1 142	829	131	94	83	5		313	
10	Skolos vertybiniai popieriai	59 254	59 254										
11	Centriniai bankai												
12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 254	59 254										
13	Kredito įstaigos												
14	Kitos finansų bendrovės												

MEDICINOS BANKAS

15	Ne finansų bendrovės												
16	Nebalansinės pozicijos	15 008											
17	Centriniai bankai												
18	Valdžios sektoriaus institucijos												
19	Kredito įstaigos												
20	Kitos finansų bendrovės												
21	Ne finansų bendrovės	13 551											
22	Namų ūkiai	1 457											
23	Iš viso	382 284	381 771	513	3 561	3 052	190	105	132	36	46		529

MEDICINOS BANKAS

14 lentelė EU CR1. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos ir su jomis susiję atidėjiniai

Bankas

tūkst. Eur

		Bendra balansinė vertė / nominali suma					Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai					Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos			
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos		Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai			Už veiksnias pozicijas	Už neveiksnias pozicijas		
			Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio					Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	48 067	48 067													
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	265 801	214 644	50 199	3 177		3 177	(1 942)	(1 031)	(851)	(1 122)			211 705	1 988	
3	Centriniai bankai															
4	Valdžios sektoriaus institucijos															
5	Kredito įstaigos	11 152	11 152					(11)	(11)							
6	Kitos finansų bendrovės	22 777	22 765	12				(277)	(277)					795		
7	Ne finansų bendrovės	155 458	111 664	43 794	2 419		2 419	(1 323)	(569)	(754)	(676)			137 176	1 676	
8	Iš jų MVĮ	147 483	103 689	43 794	2 149		2 419	(1 275)	(521)	(754)	(676)			131 520	1 676	
9	Namų ūkiai	76 414	69 063	6 393	758		758	(331)	(174)	(97)	(446)			73 734	312	
10	Skolos vertybiniai popieriai	59 254	59 254					(36)	(36)							

MEDICINOS BANKAS

11	Centriniai bankai															
12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 254	59 254					(36)	(36)							
13	Kredito įstaigos															
14	Kitos finansų bendrovės															
15	Ne finansų bendrovės															
16	Nebalansinės pozicijos	20 008	19 811	197				133	132	1						
17	Centriniai bankai															
18	Valdžios sektoriaus institucijos															
19	Kredito įstaigos															
20	Kitos finansų bendrovės	5 000	5 000					62	62							
21	Ne finansų bendrovės	13 551	13 409	142				68	67	1						
22	Namų ūkiai	1 457	1 402	55				3	3							
23	Iš viso	393 130	341 776	50 396	3 177		3 177	(1 845)	(935)	(850)	(1 122)		(1 122)		211 705	1 988

MEDICINOS BANKAS

Grupė

tūkst. Eur

		Bendra balansinė vertė / nominali suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos dalinai nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnios pozicijos			Neveiksnios pozicijos			Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				Už veiksnias pozicijas	Už neveiksnias pozicijas
			Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio		Iš jų 1 lygio	Iš jų 2 lygio		Iš jų 2 lygio	Iš jų 3 lygio			
1	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	48 067	48 067													
2	Paskolos ir išankstiniai mokėjimai	274 963	222 291	51 714	3 561	3 561	(2 282)	(1 252)	(970)	(1 349)	(1 349)			211 705	1 988	
3	Centriniai bankai															
4	Valdžios sektoriaus institucijos															
5	Kredito įstaigos	11 165	11 165				(11)	(11)								
6	Kitos finansų bendrovės	1 132	1 120	12			(9)	(9)						795		
7	Ne finansų bendrovės	155 458	111 664	43 794	2 419	2 419	(1 323)	(569)	(754)	(676)		(676)		137 176	1 676	
8	Iš jų MVĮ	147 483	103 689	43 794	2 419	2 419	(1 275)	(521)	(754)	(676)		(676)		131 520	1 676	
9	Namų ūkiai	107 208	98 342	7 908	1 142	1 142	(939)	(663)	(216)	(673)		(673)		73 734	312	
10	Skolos vertybiniai popieriai	59 254	59 254				(36)	(36)								
11	Centriniai bankai															

MEDICINOS BANKAS

12	Valdžios sektoriaus institucijos	59 254	59 254					(36)	(36)							
13	Kredito įstaigos															
14	Kitos finansų bendrovės															
15	Ne finansų bendrovės															
16	Nebalansinės pozicijos	15 008	14 811	197				71	70	1						
17	Centriniai bankai															
18	Valdžios sektoriaus institucijos															
19	Kredito įstaigos															
20	Kitos finansų bendrovės															
21	Ne finansų bendrovės	13 551	13 409	142				68	67	1						
22	Namų ūkiai	1 457	1 402	55				3	3							
23	Iš viso	397 292	344 423	51 911	3 561		3 561	(2 247)	(1 218)	(969)	(1 349)		(1 349)		211 705	1 988

MEDICINOS BANKAS

15 lentelė EU CQ7. Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus

Bankas		tūkst. Eur	
		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)		
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	85	(1)
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas		
4	Komerčinės paskirties nekilnojamas turtas	46	(1)
5	Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	37	
6	Nuosavybės ir skolos priemonės		
7	Kita	2	
8	Iš viso	85	(1)

Grupė		tūkst. Eur	
		Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus	
		Pirminio pripažinimo vertė	Sukauptas neigiamas pokytis
1	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai (PP&E)		
2	Kitas turtas, kuris nėra PP&E	85	(1)
3	Gyvenamosios paskirties nekilnojamas turtas		
4	Komerčinės paskirties nekilnojamas turtas	46	(1)
5	Kilnojamas turtas (automobiliai, laivai ir kt.)	37	
6	Nuosavybės ir skolos priemonės		
7	Kita	2	
8	Iš viso	85	(1)

Pagal EBI nustatytus atskleidimo reikalavimus (EBA/GL/2018/10) informacija EU CQ2 („Restruktūrizavimo kokybė“), EU CQ4 („Neveiksnių pozicijų kokybė pagal geografinę padėtį“), EU CQ5 („Paskolų ir išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių“), EU CQ6 („Užtikrinimo priemonių vertinimas. Paskolos ir išankstiniai mokėjimai“), EU CR2a („Neveiksnių paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų sanaupos pokyčiai ir susijusios susigrąžintos grynosios sukauptos sumos“) ir EU CQ7 lentelės („Užtikrinimo priemonės, įgytos įvykdžius turto perėmimo procesus – suskirstymas pagal įsisenėjimą“) neatskleidžiama, kadangi Bankas neatitinka gairėse nurodytų kredito įstaigų svarbos kriterijų ir neveiksnių 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

16 lentelė EU CR4. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis

tūkst. Eur

Pozicijų klasės	Bankas				Pagal riziką įvertinta pozicija	Grupė				
	Pozicijos prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį		Pozicijos pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį			Pozicijos prieš taikant kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį		Pozicijos pritaikius kredito rizikos mažinimo priemones ir perskaičiavimo veiksnį		Pagal riziką įvertinta pozicija
	Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma		Balansinė suma	Nebalansinė suma	Balansinė suma	Nebalansinė suma	
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	107 285		107 285		7 968	107 285		107 285		7 968
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos										
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos										
Įstaigų pozicijos	11 141		11 141		2 525	11 155		11 155		2 528
Įmonių pozicijos	44 188	17 425	39 247	7 467	44 501	22 810	12 487	17 869	4 998	20 654
Mazmeninės pozicijos	10 439	1 763	8 769	614	5 592	40 625	1 763	38 955	614	28 232
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos	195 433	688	187 789	169	107 448	195 433	688	187 789	169	107 448
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo	2 055		1 996		2 051	2 212		2 153		2 208
Didelės rizikos pozicijos	2 520		2 506		3 759	2 520		2 506		3 759
Kitos pozicijos	38 239		38 239		17 234	29 436		29 436		8 431
Bendra suma	411 300	19 876	396 972	8 250	191 078	411 476	14 938	397 148	5 781	181 228

MEDICINOS BANKAS

17 lentelė EU CR5. Banko pozicijų paskirstymas pagal rizikos koeficientus

Bankas	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	tūkst. Eur Iš jų ECAI nereitinguotos
	Pozicijų klasės	0%	20%	35%	50%	75%	100%		
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	85 570	9 633		12 082				107 285	48 071
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos									
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos									
Įstaigų pozicijos		10 770				371		11 141	5 005
Įmonių pozicijos						46 714		46 714	46 714
Mažmeninės pozicijos					9 383			9 383	9 383
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			47 262	58 393		82 303		187 958	187 958
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						1 887	109	1 996	1 996
Didelės rizikos pozicijos							2 506	2 506	2 506
Kitos pozicijos	20 488	646				17 105		38 239	38 239
Bendra suma	106 058	21 049	47 262	70 475	9 383	148 380	2 615	405 222	339 873

MEDICINOS BANKAS

Grupė

Pozicijų klasės	Pozicijos, įvertintos pagal rizikos koeficientus							Bendra suma	tūkst. Eur Iš jų ECAI nereitinguotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	85 570	9 633		12 082				107 285	48 108
Regioninės valdžios ir vietos valdžios pozicijos									
Daugiašalių plėtros bankų pozicijos									
Įstaigų pozicijos		10 784		371				11 155	1 908
Įmonių pozicijos						22 867		22 867	22 867
Mažmeninės pozicijos					39 569			39 569	39 569
Nekilnojamu turtu užtikrintos pozicijos			47 262	58 393		82 303		187 958	187 958
Pozicijos dėl įsipareigojimo nevykdymo						2 044	109	2 153	2 153
Didelės rizikos pozicijos							2 506	2 506	2 506
Kitos pozicijos	20 488	656				8 302		29 436	29 436
Bendra suma	106 058	21 063	47 262	70 475	39 569	115 887	2 615	402 929	334 505

MEDICINOS BANKAS

Informacijos apie turto suvaržymą atskleidimas

18 lentelė EU AE1. 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	19 843		387 967	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	3 789	3 780	54 995	54 547
Kitas turtas	16 528		333 220	

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

19 lentelė EU AE2. Gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai

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
Kitos gautos užtikrinimo priemonės	0	0
Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	0	0
Bendra gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma	19 843	0

Grupė gautų užtikrinimo priemonių neturi.

20 lentelė EU AE3. Suvaržymų šaltiniai

tūkst. Eur

Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai	Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius
Tam tikrų finansinių įsipareigojimų balansinė vertė	3 789

Informacija apie suvaržymo svarbą

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