



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2020 M. III KETVIRČIO
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2020 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	2 228	16 714
Palūkanų išlaidos	(273)	(3 132)
Grynosios palūkanų pajamos	1 955	13 582
Paslaugų ir komisinių pajamos	348	902
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(387)	(589)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(39)	313
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	197	209
Kitos pajamos	1 052	779
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimas	(218)	(1 504)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 399)	(7 298)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(226)	(924)
Kitos veiklos sąnaudos	(775)	(3 192)
Pelnas prieš apmokestinimą	547	1 965
Pelno mokesčio sąnaudos	(43)	(76)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	504	1 889
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(242)	(256)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	36	38
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(206)	(218)
Bendrųjų pajamų iš viso	298	1 671

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 45 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2020 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	22 134	24 789
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	44 282	7 338
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	32 186	400 451
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	26 902	27 822
- laikomi gauti srautus	28 102	35 341
Ilgalaikis materialusis turtas	1 130	7 454
Ilgalaikis investicinis turtas	-	4 364
Nematerialusis turtas	379	488
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	406	840
Kitas turtas	902	1 686
Iš viso turto	156 423	510 573
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	135 248	33 085
Kitų asmenų indėliai	32	431 495
Likvidumo palaikymo rezervas	4 013	-
Atidėjiniai	79	319
Kiti įsipareigojimai	729	2 374
Iš viso įsipareigojimų	140 101	467 273
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 356
Papildomi pajai	16 364	38 384
Atsargos kapitalas	-	231
Finansinio turto perkainojimo rezervas	153	153
Kiti rezervai	-	5 673
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	(748)	(7 386)
Einamųjų metų rezultatas	504	1 889
Iš viso kapitalo ir rezervų	16 322	43 300
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	156 423	510 573

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 45 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2020 m. rugsėjo 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2020 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinė kredito unija ir Grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA		GRUPĖ	
	Rodiklio normatyvas	Rodiklis	Rodiklio normatyvas	Rodiklis
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas ¹	10,60%	28,09%	8,10%	14,91%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	13,30%	28,09%	10,00%	14,91%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	16,90%	31,91%	12,50%	15,72%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ²	-	-	100%	342,38%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³ 100% ⁴	17,69% -	25% ² 100% ³	9,94% -

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,47%	0,52%
Vidutinė nuosavybės grąža	4,16%	6,03%

Kita informacija

Per 2020 m. III ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai ir Grupei naujų poveikio priemonių nebuvo pritaikyta ar atšaukta.

2020 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 12 223 tūkst. eurų. Iš šios sumos 7 352 tūkst. eurų sudarė vertybiniai popieriai, kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU aktyviai dalyvauja ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo pateiktas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Euro sistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines vertybinių popierių sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu vertybiniai popieriai yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 4 871 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2020 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 695 tūkst. eurų ir 10 598 tūkst. eurų.

COVID-19 pandemija turėjo įtakos Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės veiklos rezultatams. Pateiktoje 2020 m. rugsėjo 30 d. finansinėje informacijoje šios pandemijos įtaka pasireiškė padidėjusiais tikėtiniais kredito nuostoliais paskolų portfeliui. 2020 m. balandžio mėn. Grupė kartu su kitais rinkos dalyviais paskelbė moratoriumus fiziniams ir juridiniams asmenims. Taip pat Lietuvos centrinė kredito unija ir Grupė prisideda prie valstybės suplanuotų pagalbos nukentėjusiam verslui priemonių įgyvendinimo. COVID-19 įtaka galimai dar nėra pilnai atspindėta, nes rengiant šią informaciją tebeegzistavo tam tikri neapibrėžtumai, kurie gali paveikti reikšmingus faktinių rezultatų skirtumus būsimais laikotarpiais.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2019 m. gruodžio 5 d. nutarimu Nr. 03-220 nustatė LCKU ir grupei taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. Kartu su naujais reikalavimais taip pat rekomenduota LCKU ir Grupei turėti po papildomą 0,5 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį.

² Kadangi Lietuvos centrinė kredito unija ir jos narės kredito unijos yra sukūrusios KPR Nr. 575/2013 Reglamento 113 str. 7 dalies sąlygas atitinkančią institucinę užtikrinimo sistemą, Lietuvos banko sprendimu Lietuvos centrinei kredito unijai individualiai netaikomi KPR Nr. 575/2013 Reglamento VI dalies reikalavimai.

³ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

⁴ Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms