



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

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



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2020 m. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	3 078	23 134
Palūkanų išlaidos	(427)	(4 355)
Grynosios palūkanų pajamos	2 651	18 779
Paslaugų ir komisinių pajamos	531	1 299
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(593)	(852)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	(62)	447
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	385	389
Kitos pajamos	1 451	770
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(232)	(1 415)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(2 020)	(10 491)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(294)	(1 248)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 042)	(4 285)
Pelnas prieš apmokestinimą	837	2 946
Pelno mokesčio sąnaudos	(80)	(366)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	757	2 580
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(92)	(103)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	14	15
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(78)	(88)
Bendrųjų pajamų iš viso	679	2 492

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. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
TURTAS		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	36 333	38 647
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	41 874	8 172
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	39 455	414 107
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikraja verte	53 916	54 609
- laikomi gauti srautus	29 200	36 038
Ilgalaikis materialusis turtas	1 187	7 759
Ilgalaikis investicinis turtas	-	3 911
Nematerialusis turtas	370	482
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	288	767
Kitas turtas	685	1 486
Iš viso turto	203 308	565 978
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	178 815	29 097
Subordinuotos paskolos	2 122	2 012
Kitų asmenų indėliai	40	486 913
Likvidumo palaikymo rezervas	4 359	-
Atidėjiniai	41	359
Kiti įsipareigojimai	553	2 622
Iš viso įsipareigojimų	185 930	521 003
KAPITALAS IR REZERVAI		
Pagrindiniai pajai	49	4 365
Papildomi pajai	17 039	39 217
Atsargos kapitalas	-	242
Finansinio turto perkainojimo rezervas	281	284
Kiti rezervai	-	5 673
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	(748)	(7 386)
Einamųjų metų rezultatas	757	2 580
Iš viso kapitalo ir rezervų	17 378	44 975
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	203 308	565 978

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. gruodžio 31 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2020 m. gruodžio 31 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	8,50%	25,08%	7,70%	14,67%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	10,50%	25,08%	9,50%	14,67%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹	13,20%	28,30%	11,80%	15,45%
Padengimo likvidžiuoju turto reikalavimas ²	-	-	100%	481,66%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% ³ 100% ⁴	22,74% -	25% ³ 100% ⁴	9,86% -

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,37%	0,46%
Vidutinė nuosavybės grąža	4,35%	5,74%

Kita informacija

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

2020 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 10 817 tūkst. eurų. Iš jų: 7 387 tūkst. eurų vertės vertybinių popierių portfelis, kuris buvo įkeistas 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 Eurosystemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines VP sąskaitas Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu VP yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Likusią suvaržytą sumą sudarė 3 430 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2020 m. gruodžio 31 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 729 tūkst. eurų ir 9 904 tūkst. eurų.

COVID-19 pandemija turėjo įtakos Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės veiklos rezultatams. Pateiktoje 2020 m. gruodžio 31 d. finansinėje informacijoje šios pandemijos įtaka pasireiškė padidėjusiais tikėtiniais kredito nuostoliais paskolų portfeliui. COVID-19 įtaka galimai dar nėra pilnai atspindėta, nes rengiant šią informaciją tebeegzistavo tam tikri neapibrėžtumai, kurie gali turėti reikšmingos įtakos faktiniams rezultatams būsimais laikotarpiais.

¹ Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2020 m. gruodžio 17 d. nutarimu Nr. 03-185 nustatė naujus 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