



**2020 M. LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO  
PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA)**



**LIETUVOS CENTRINĖ  
KREDITO UNIJA**

**2021 m. balandžio 30 d.**

## IVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita (Bazelio 3-ia pakopa) yra parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (angl. *Capital Requirement Regulation*, toliau – CRR) aštunta dalimi, kitais Europos komisijos įgyvendinimo reglamentais, taip pat Europos bankininkystės instituto (angl. *European Banking Authority*, toliau – EBA) gairėmis. Lietuvos centrinė kredito unija (toliau – LCKU) ir Lietuvos centrinės kredito unijos grupė (toliau – LCKU grupė arba Grupė) atskleidžia informaciją pagal CRR 437, 438, 440, 442, 450, 451 ir 453 straipsnius LCKU atskiru ir Grupės jungtiniu (konsoliduotu) lygmeniu 2020 m. gruodžio 31 dienai.

Pagal įstatymų reikalavimus LCKU turi pateikti LCKU atskirą ir Grupės konsoliduotą finansinę informaciją. 2020 m. gruodžio 31 d. Grupę sudaro LCKU, 45 Grupės narės kredito unijos ir LCKU administruojamas stabilizacijos fondas.

Aštuntos dalies CRR reikalavimai atskleidžiami LCKU ir konsoliduotu Grupės lygmeniu, atsižvelgiant į jų reikšmingumą. Bazelio 3-ios pakopos ataskaita nėra audituojama, tačiau joje pateikiama informacija yra suderinta su informacija, pateikiama LCKU ir Grupės metiniuose finansinių ataskaitų rinkiniuose. Bazelio 3-ia pakopa papildo Bazelio 1-ą pakopą (minimalūs reikalavimai) ir Bazelio 2-ą pakopą (Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo ir priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesai), siekiant pagerinti rinkos skaidrumą, atskleidžiant informaciją apie rizikas, rizikos valdymą bei kapitalą.

## JUNGTINĖ (KONSOLIDUOJAMA) GRUPĖ

1 lentelėje pateikiamos LCKU (įmonės kodas - 110086034) grupei priklausančios kredito unijos narės ir stabilizacijos fondas, kurie įtraukiami į konsoliduojamą Grupę bei šių kredito unijų ir LCKU pajinis kapitalas.

**1 lentelė. LCKU grupės sudėtis**

Nr.	Pavadinimas	Pajinis kapitalas <sup>1</sup> , tūkst. EUR	Šalis	Konsolidavimo metodas
1.	Lietuvos centrinė kredito unija	17 088	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
2.	„Achemos“ kredito unija	177	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
3.	Alytaus kredito unija	467	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
4.	Anykščių kredito unija	689	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
5.	Centro kredito unija	1 102	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
6.	Druskininkų kredito unija	310	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
7.	„Gargždų taupa“ kredito unija	348	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
8.	„Germanto lobis“ kredito unija	1 697	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
9.	Grigiškių kredito unija	598	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
10.	Grinkiškio kredito unija	156	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
11.	„Jonavos žemė“ kredito unija	538	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
12.	Jurbarko kredito unija	1 263	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
13.	Kauno kredito unija	1 531	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
14.	Kauno regiono kredito unija	710	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
15.	Kėdainių krašto kredito unija	535	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
16.	Kelmės kredito unija	278	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
17.	Klaipėdos kredito unija	667	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
18.	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija	666	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
19.	Kredito unija „Delta“	667	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
20.	Kredito unija „Ebitum“	858	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
21.	Kredito unija „Magnus“	1 059	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
22.	Kredito unija „Neris“	378	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
23.	Kretingos kredito unija	471	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
24.	Mažeikių kredito unija	762	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
25.	„Mėmelio taupomoji kasa“ kredito unija	2 343	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
26.	Pagėgių kredito unija	386	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
27.	Pakruojo ūkininkų kredito unija	897	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
28.	Palangos kredito unija	959	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
29.	Panevėžio kredito unija	2 855	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

<sup>1</sup> Šioje stulpelio skiltyje nurodytas visas kredito unijos pajinis kapitalas. Skaičiuojant nuosavas lėšas, vertinamas tik CRR nuostatas atitinkantis pajinis kapitalas Grupės mastu.

Nr.	Pavadinimas	Pajinis kapitalas <sup>2</sup> , tūkst. EUR	Šalis	Konsolidavimo metodas
30.	Pasvalio kredito unija	435	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
31.	Plungės kredito unija	182	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
32.	„Prienų taupa“ kredito unija	675	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
33.	Radviliškio kredito unija	168	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
34.	„Sūduvos parama“ kredito unija	374	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
35.	Šeimos kredito unija	2 215	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
36.	Šilutės kredito unija	1 562	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
37.	Širvintų kredito unija	305	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
38.	Tauragės kredito unija	362	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
39.	„Tikroji viltis“ kredito unija	722	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
40.	Trakų kredito unija	175	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
41.	Ukmergės ūkininkų kredito unija	347	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
42.	Utenos kredito unija	436	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
43.	„Vievio taupa“ kredito unija	385	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
44.	Vilkaviškio kredito unija	231	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
45.	Vilniaus kredito unija	1 833	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
46.	Vytauto Didžiojo kredito unija	930	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
47.	Stabilizacijos fondas	-	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

## NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas 2020 m. gruodžio 31 d. pateikiami 2 ir 3 lentelėse.

**2 lentelė. Minimalūs LCKU kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas**

		Pirmo lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
<b>Pirma pakopa</b>	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
<b>Antra pakopa</b>	Privalomas P2R reikalavimas	1,51%	0,51%	0,68%	2,7%
	<i>Rekomenduojamas P2G reikalavimas</i>	0,5%			0,5%
<b>Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai</b>		<b>9,01%</b>	<b>2,01%</b>	<b>2,68%</b>	<b>13,7%</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis</b>		<b>26,34%</b>			<b>29,56%</b>

**3 lentelė. Minimalūs Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas**

		Pirmo lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
<b>Pirma pakopa</b>	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
<b>Antra pakopa</b>	Privalomas P2R reikalavimas	0,73%	0,25%	0,32%	1,3%
	<i>Rekomenduojamas P2G reikalavimas</i>	0,5%			0,5%
<b>Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai</b>		<b>8,23%</b>	<b>1,75%</b>	<b>2,32%</b>	<b>12,3%</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis</b>		<b>15,55%</b>			<b>16,33%</b>

2 ir 3 lentelėse pateikti rodikliai remiasi Lietuvos banko paskelbtais reikalavimais nuosavoms lėšoms, kapitalo rezervams ir antros pakopos papildomiems koregavimams. 2020 m. prasidėjus COVID-19 pandemijai, Lietuvos

<sup>2</sup> Šioje stulpelio skiltyje nurodytas visas kredito unijos pajinis kapitalas. Skaičiuojant nuosavas lėšas, vertinamas tik CRR nuostatas atitinkantis pajinis kapitalas Grupės mastu.

bankas parengė priemonių planą ir pagal vieną jo priemonę nuo 2020 m. balandžio mėnesio buvo sumažinta anticiklinio kapitalo rezervo norma iki 0 proc. 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 taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. Kartu su naujais privalomais reikalavimais taip pat rekomenduota LCKU ir Grupėi turėti po papildomą 0,5 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį.

LCKU ir Grupės kapitalas sudarytas iš 1 lygio (angl. *Common equity tier 1*, toliau - CET 1) ir 2 lygio (angl. *Tier 2 Capital*) kapitalo. CET 1 nuosavą kapitalą sudaro reikalavimus atitinkantis pajinis kapitalas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, praėjusių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), einamųjų metų rezultatas, patvirtintas finansinių ataskaitų rinkinyje ir patikrintas nepriklausomų asmenų, atsakingų už LCKU ir Grupės auditą, eliminuojami: neigiamas tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius), nematerialusis turtas ir atidėtų mokesčių turtas. 2 lygio kapitalą sudaro gautos subordinuotos paskolos, atitinkančios CRR reikalavimus. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus, 2 lygio kapitalas negali viršyti 1/3 CET1 kapitalo.

**4 lentelė. LCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga, tūkst. EUR**

	LCKU	Grupė
<b>I lygio kapitalas</b>		
Pajinis kapitalas	17 088	42 277
Atsargos ir rezervinis kapitalas	-	5 915
Finansinio turto perkainavimo rezervas	282	284
Nematerialusis turtas	(370)	(482)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	(749)	(7 387)
Einamųjų metų rezultatas	758	2 496
Atidėto pelno mokesčio turtas	(269)	(748)
Tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius)	(388)	-
<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>16 352</b>	<b>42 355</b>
<b>II lygio kapitalas</b>	<b>2 000</b>	<b>2 110</b>
<b>Iš viso kapitalo bazė</b>	<b>18 352</b>	<b>44 465</b>

Minimalūs kapitalo reikalavimai (Bazelio 1-a pakopa) apskaičiuojami atsižvelgiant į CRR nuostatų reikalavimus. LCKU ir Grupės minimalūs kapitalo reikalavimai skaičiuojami kredito rizikai ir operacinei rizikai. CRR nustatomi ne tik metodai, kurie turi būti naudojami skaičiavimams, bet taip pat apibrėžiami ir nuosavų lėšų elementai bei apribojimai dėl jų įtraukimo į nuosavas lėšas.

5 lentelėje pateikiama minimalių kapitalo reikalavimų apžvalga pagal CRR reglamentą:

**5 lentelė. LCKU ir Grupės kapitalo reikalavimų apžvalga, tūkst. EUR**

	LCKU	Grupė
<b>Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas</b>	<b>4 447</b>	<b>19 286</b>
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	138	141
Įstaigos	324	387
Įmonės	624	733
Mažmeninės pozicijos	73	5 126
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	563	5 570
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	248	3 042
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	1 947	2 628
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	255	255
Kitos pozicijos	275	1 404
<b>Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatorius metodas</b>	<b>519</b>	<b>2 499</b>
<b>Viso kapitalo reikalavimų</b>	<b>4 966</b>	<b>21 785</b>

6 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio apžvalga 2020 m. gruodžio 31 dienos datai:

**6 lentelė. LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo apžvalga, tūkst. EUR**

	LCKU	Grupė
1 lygio nuosavas kapitalas mokumo tikslams	16 352	42 355
Viso nuosavų lėšų mokumo tikslams	18 352	44 465
Minimalūs kapitalo reikalavimai	4 966	21 785
Nuosavų lėšų perteklius (trūkumas)	13 386	22 680
Pagal rizikas įvertintas turtas	62 084	272 302
<b>1 lygio kapitalo mokumo rodiklis, proc.</b>	<b>26,34</b>	<b>15,55</b>
<b>Bendras kapitalo mokumo rodiklis, proc.</b>	<b>29,56</b>	<b>16,33</b>

7 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės pagal rizikas įvertinto turto grynosios pozicijos, perskaičiavus jas pagal taikomus rizikos koeficientus (angl. *Risk weighted asset*, toliau – RWA), ir joms taikomi minimalūs kapitalo reikalavimai:

**7 lentelė. EU OV1. LCKU ir Grupės RWA apžvalga, tūkst. EUR**

	RWA	LCKU Minimalūs kapitalo reikalavimai	RWA	Grupė Minimalūs kapitalo reikalavimai
<b>Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas</b>	<b>55 593</b>	<b>4 447</b>	<b>241 063</b>	<b>19 286</b>
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 731	138	1 757	141
Įstaigos	4 045	324	4 840	387
Įmonės	7 795	624	9 162	733
Mažmeninės pozicijos	917	73	64 077	5 126
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	7 039	563	69 622	5 570
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	3 101	248	38 021	3 042
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	24 342	1 947	32 849	2 628
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 191	255	3 191	255
Kitos pozicijos	3 432	275	17 544	1 404
<b>Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas</b>	<b>6 491</b>	<b>519</b>	<b>31 239</b>	<b>2 499</b>
<b>Viso kapitalo reikalavimų</b>	<b>62 084</b>	<b>4 966</b>	<b>272 302</b>	<b>21 785</b>

**PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL REGLAMENTĄ NR. 1423/2013**

**8 lentelė. LCKU grupės pagrindinės kapitalo priemonių savybės aprašymas**

<b>Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma</b>		
1	Emitentas	<i>LCKU grupė</i>
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	<i>Netaikoma</i>
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	<i>Lietuva</i>
<i>Taikoma reguliavimo tvarka</i>		
4	CRR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	<i>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas</i>
5	CRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	<i>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas</i>
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	<i>Individualus ir (iš dalies) konsoliduotas</i>
7	Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	<i>Pagrindiniai pajai ir papildomi pajai</i>
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta paskutinę ataskaitinę datą)	<i>17 088 tūkst. EUR (LCKU), 42 277 tūkst. EUR (Grupė)</i>
9	Nominalioji priemonės suma	<i>Netaikoma</i>
10	Apskaitos klasifikacija	<i>Nuosavas kapitalas</i>
11	Pradinė emisijos data	<i>Netaikoma</i>
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	<i>Nuolatinė</i>
13	Pradinis terminas	<i>Nėra</i>
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	<i>Nėra</i>
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	<i>Netaikoma</i>
16	Paskesnės pasirinkimo sandorių datos, jeigu taikoma	<i>Netaikoma</i>
<i>Atkarpos ir (arba) dividendai</i>		
17	Nustatyto arba kintamo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	<i>Nėra</i>
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	<i>Nėra</i>
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	<i>Nėra</i>
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	<i>Netaikoma</i>
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	<i>Netaikoma</i>
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	<i>Netaikoma</i>
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	<i>Netaikoma</i>
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	<i>Netaikoma</i>
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	<i>Netaikoma</i>
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	<i>Netaikoma</i>
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	<i>Netaikoma</i>
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	<i>Netaikoma</i>
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	<i>Netaikoma</i>
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	<i>Netaikoma</i>
30	Su nurašymu susijusios savybės	<i>Nėra</i>
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	<i>Netaikoma</i>
<b>Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma</b>		
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	<i>Netaikoma</i>
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	<i>Netaikoma</i>
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	<i>Netaikoma</i>
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidumo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	<i>Pirmo lygio kapitalas</i>
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	<i>Nėra</i>
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	<i>Nėra</i>

## PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA

9 lentelėje pateikiama informacija pagal Reglamento (ES) Nr. 1423/2013 VI priede pateiktus reikalavimus. A stulpeliuose atskirai nurodoma LCKU ir Grupės atitinkamų pozicijų sumos informacijos atskleidimo data, B stulpelyje nurodyta CRR (arba kito susijusio teisės akto) straipsnio nuoroda. Kadangi tiek LCKU, tiek Grupės pozicijų sumos, kurioms taikoma iki CRR įsigaliojimo nustatyta tvarka arba kurioms taikoma CRR nustatyta likutinė suma, yra lygios nuliui ataskaitinei datai, C stulpelis atskirai neatskleidžiamas. Lentelėje pateiktos tik tos eilutės, kurios reikšmingos LCKU arba Grupei.

**9 lentelė. LCKU ir Grupės pereinamojo laikotarpio nuosavų lėšų informacija, tūkst. EUR**

BENDRAS 1 LYGIO NUOSAVAS KAPITALAS: PRIEMONĖS IR REZERVAI		LCKU A	Grupė A	B
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	17 088	42 277	26 , 27, 28 ir 29, EBA 26
2	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	9	(4 891)	26
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	282	6 199	26
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	-	-	26
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	-	486
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	-	84, 479 ir 480
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	-	26
<b>6</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>17 379</b>	<b>43 585</b>	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	-	-	34 ir 105
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(370)	(482)	36 , 37 ir 472
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusių mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(269)	(748)	36, 38 ir 472
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	33
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(388)	-	36, 40 ir 159 bei 472
<b>28</b>	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	<b>(1 027)</b>	<b>(1 230)</b>	
<b>29</b>	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>16 352</b>	<b>42 355</b>	
46	Kapitalo priemonės, subordinuotos paskolos ir akcijų priedai	2 000	2 110	62 ir 63
<b>58</b>	<b>2 lygio (T2) kapitalas</b>	<b>2 000</b>	<b>2 110</b>	
<b>59</b>	<b>Visas kapitalas</b>	<b>18 352</b>	<b>44 465</b>	
<b>60</b>	<b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>62 084</b>	<b>272 302</b>	
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>				
<b>61</b>	<b>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)</b>	<b>26,34%</b>	<b>15,55%</b>	<b>92 ir 465</b>
<b>62</b>	<b>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas ( išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)</b>	<b>26,35%</b>	<b>15,55%</b>	<b>92 ir 465</b>
<b>63</b>	<b>Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)</b>	<b>29,56%</b>	<b>16,33%</b>	<b>92</b>
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 (G-SII arba O-SII rezervą); išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	7%	7%	KPD 128, 129 ir 130
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,5%	2,5%	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	-	-	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	-	
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas	-	-	KPD 131
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	16,85%	6,05%	KPD 128

## KREDITO RIZIKA

Apskaitos ir reguliavimo tikslais, pradelsimas fiksuojamas pagal nukrypimą nuo sutartinio mokėjimo grafiko. Nuvertėjusių pozicijų identifikavimas bei tikėtinų kredito nuostolių nustatymo metodai aprašyti 2020 m. LCKU ir Grupės finansinių ataskaitų pastabos „Apskaitos principai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“ ir pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje „Kredito rizika“.

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas atitinka EBA gaires dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties.

## VISA GRYNOSIOS POZICIJOS SUMA

10 lentelėje pateikiamos LCKU ir Grupės kredito rizikos pozicijos grynosios vertės. Pateikti skaičiai jau įvertintus vertės sumažėjimo sumas. Toks apibrėžimas atitinka COREP (angl. *Common Reporting Framework*) pradinę pozicijos vertę, atėmus kredito rizikos koregavimus pagal Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 II priedą (toliau - grynoji COREP pradinė pozicija).

**10 lentelė. EU CRB-B. LCKU ir Grupės visa ir vidutinė grynoji pozicijų suma, tūkst. EUR**

	LCKU		Grupė	
	Grynoji pozicijos vertė 2020 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2020 m.	Grynoji pozicijos vertė 2020 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2020 m.
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	107 358	72 701	135 354	103 484
Įstaigos	46 170	41 890	12 465	9 645
Įmonės	7 916	7 861	9 616	8 559
Mazmeninės pozicijos	1 608	1 680	112 136	114 353
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	15 579	12 235	223 747	199 505
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	2 720	2 768	32 478	33 755
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	16 228	12 445	21 900	17 434
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 191	2 972	3 191	2 972
Kitos pozicijos	8 691	9 381	34 950	35 006
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>209 461</b>	<b>163 933</b>	<b>585 837</b>	<b>524 713</b>

## POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

LCKU ir Grupė turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų kitose šalyse: LCKU – 5 šalyse, Grupė – 18 šalių. Siekiant atsiskleidimo aiškumo, visų pirma manoma, kad aktualu atsiskleisti pozicijas savo šalyje bei dvejose kitose Baltijos šalyse.

EU CRB-C šablonas pateikia grynąją LCKU ir Grupės COREP pradinę poziciją. Reikšmingumo riba nustatyta atsižvelgiant į geografinį paskirstymo atskleidimą pagal EBA gaires EBA/GL/2016/11 bei EBA/GL/2014/14.

LCKU įvertintus 2 proc. reikšmingumo ribą nebuvo viršyta grynoji pozicijos suma kitose šalyse, jų bendra pozicija pateikiama atskirame stulpelyje 11 lentelėje.

**11 lentelė. EU CRB-C. LCKU pozicijų geografinis paskirstymas, tūkst. EUR**

	Lietuva	Latvija	Estija	Kitos šalys	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	102 706	1 298	-	3 354	107 358
Įstaigos	41 876	-	4 294	-	46 170
Įmonės	5 895	518	1 503	-	7 916
Mazmeninės pozicijos	1 608	-	-	-	1 608
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	15 579	-	-	-	15 579
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	2 720	-	-	-	2 720
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	16 228	-	-	-	16 228
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 191	-	-	-	3 191
Kitos pozicijos	8 691	-	-	-	8 691
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>198 494</b>	<b>1 816</b>	<b>5 797</b>	<b>3 354</b>	<b>209 461</b>

Kadangi, 2 proc. reikšmingumo riba Grupės mastu nebuvo viršyta kitose šalyse, jų bendra pozicija pateikiama atskirame stulpelyje 12 lentelėje. Išskiriamos tik Lietuvos, Latvijos ir Estijos šalių pozicijos Grupės mastu.



**12 lentelė. EU CRB-C LCKU grupės pozicijų geografinis suskirstymas, tūkst. EUR**

	Lietuva	Latvija	Estija	Kitos šalys	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	130 651	1 298	-	3 405	135 354
Įstaigos	8 171	-	4 294	-	12 465
Įmonės	7 595	518	1 503	-	9 616
Mažmeninės pozicijos	112 094	-	-	42	112 136
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	222 702	5	-	1 040	223 747
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	32 428	-	-	50	32 478
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	21 900	-	-	-	21 900
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 191	-	-	-	3 191
Kitos pozicijos	34 950	-	-	-	34 950
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>573 682</b>	<b>1 821</b>	<b>5 797</b>	<b>4 537</b>	<b>585 837</b>

**POZICIJŲ SUSKIRSTYMAS PAGAL VEIKLOS RŪŠIS**

13 lentelėje pateikiamos LCKU kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal sandorio šalies veiklos rūšis.

**13 lentelė. EU CRB-D. LCKU pozicijų veiklos rūšys, tūkst. EUR**

	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	761	225	-	-	176	105 959	-	-	-	-	237	107 358
Įstaigos	-	-	-	-	-	46 170	-	-	-	-	-	46 170
Įmonės	1 007	-	4 177	245	2 487	-	-	-	-	-	-	7 916
Mažmeninės pozicijos	1 260	145	-	-	-	-	-	51	-	-	152	1 608
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	180	-	-	-	380	-	11 717	-	-	187	3 115	15 579
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 523	-	-	-	-	-	71	-	946	-	180	2 720
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	12 115	-	-	3 876	-	-	-	237	16 228
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	3 191	-	-	-	-	-	3 191
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 691	8 691
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>4 731</b>	<b>370</b>	<b>4 177</b>	<b>12 360</b>	<b>3 043</b>	<b>155 320</b>	<b>15 664</b>	<b>51</b>	<b>946</b>	<b>187</b>	<b>12 612</b>	<b>209 461</b>

14 lentelėje pateikiamos Grupės kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal sandorio šalies veiklos rūšis.

**14 lentelė. EU CRB-D. Grupės pozicijų veiklos rūšys, tūkst. EUR**

	Grynoji pozicija																		
	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Transportas ir saugojimas	Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	24 235	-	1 165	50	-	206	739	191	495	33	105 959	7	49	366	16	-	38	1 805	<b>135 354</b>
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 465	-	-	-	-	-	-	-	<b>12 465</b>
Įmonės	1 301	-	-	4 177	-	245	2 487	-	-	-	-	913	-	-	-	-	-	493	<b>9 616</b>
Mažmeninės pozicijos	62 077	252	1 488	376	23	1 750	2 207	1 063	966	59	-	1 551	185	2 249	-	117	190	37 583	<b>112 136</b>
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	9 819	145	1 102	525	-	5 013	4 954	957	1 547	7	32	16 448	376	5 447	292	966	352	175 765	<b>223 747</b>
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	15 476	147	1 104	81	-	427	594	525	456	5	-	1 173	86	1 992	-	33	49	10 330	<b>32 478</b>
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	14 118	66	-	-	-	-	6 794	74	-	-	-	-	848	<b>21 900</b>
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 191	-	-	-	-	-	-	-	<b>3 191</b>
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 950	<b>34 950</b>
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>112 908</b>	<b>544</b>	<b>4 859</b>	<b>5 209</b>	<b>23</b>	<b>21 759</b>	<b>11 047</b>	<b>2 736</b>	<b>3 464</b>	<b>104</b>	<b>121 647</b>	<b>26 886</b>	<b>770</b>	<b>10 054</b>	<b>308</b>	<b>1 116</b>	<b>629</b>	<b>261 774</b>	<b>585 837</b>

## POZICIJŲ TERMINAS

15 lentelėje pateikiamos LCKU kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal terminus.

**15 lentelė. EU CRB-E. LCKU pozicijų terminai, tūkst. EUR**

	Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	36 331	11 770	52 445	6 812	-	<b>107 358</b>
Įstaigos	2 821	15 604	14 294	13 451	-	<b>46 170</b>
Įmonės	-	51	3 840	4 025	-	<b>7 916</b>
Mažmeninės pozicijos	-	27	835	746	-	<b>1 608</b>
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	236	18	15 325	-	<b>15 579</b>
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	13	1 028	1 212	467	<b>2 720</b>
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	4 636	7 668	238	3 686	<b>16 228</b>
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	3 191	-	<b>3 191</b>
Kitos pozicijos	23	6 846	105	-	1 717	<b>8 691</b>
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>39 175</b>	<b>39 183</b>	<b>80 233</b>	<b>45 000</b>	<b>5 870</b>	<b>209 461</b>

16 lentelėje pateikiamos LCKU grupės kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal terminus.

**16 lentelė. EU CRB-E. LCKU grupės pozicijų terminai, tūkst. EUR**

	Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	36 331	15 214	69 372	14 437	-	<b>135 354</b>
Įstaigos	6 799	507	3 786	1 373	-	<b>12 465</b>
Įmonės	-	57	3 846	5 713	-	<b>9 616</b>
Mažmeninės pozicijos	-	5 568	70 010	36 558	-	<b>112 136</b>
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	1 552	23 409	198 786	-	<b>223 747</b>
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	1 425	11 694	17 455	1 904	<b>32 478</b>
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	5 579	11 498	1 137	3 686	<b>21 900</b>
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	3 191	-	<b>3 191</b>
Kitos pozicijos	2 411	20 570	666	105	11 198	<b>34 950</b>
<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>45 541</b>	<b>50 472</b>	<b>194 281</b>	<b>278 755</b>	<b>16 788</b>	<b>585 837</b>

## PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS

17 lentelėje pristatomos LCKU ir Grupės bendrosios COREP pradinių paskolų pozicijų vertės, pradelstos daugiau nei 1 dieną, suskirstytos pagal pradelstų dienų skaičių. Turimi skolos vertybiniai popieriai tiek LCKU, tiek Grupės mastu nebuvo pradelsti, todėl jie netraukiami į EU CR1-D lentelę.

**17 lentelė. EU CR1-D. LCKU ir Grupės pradelstų pozicijų kitimas, tūkst. EUR**

	<= 30 dienų	>30 dienų <=60 dienų	>60 dienų <=90dienų	>90 dienų <=180 dienų	>180 dienų <=1 metai	> 1 metai	VISO
LCKU	1 468	-	82	-	-	4 408	<b>5 958</b>
Grupė	48 360	3 107	1 508	2 104	2 105	8 562	<b>65 746</b>

## STANDARTIZUOTAS METODAS

18 ir 19 lentelėse pateikiamas LCKU ir Grupės grynujų COREP pozicijų suskirstymas pagal rizikos koeficientus.

**18 lentelė. EU CR5. LCKU grynujų pozicijų standartizuotas metodas, tūkst. EUR**

	Rizikos koeficientai							Iš viso	Iš jų: nereitin- guotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	104 004	-	-	3 246	-	108	-	<b>107 358</b>	37 730
Išstaigos	37 682	2 821	-	4 371	-	1 296	-	<b>46 170</b>	39 055
Įmonės	-	-	-	241	-	7 675	-	<b>7 916</b>	2 164
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	1 608	-	-	<b>1 608</b>	1 608
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	3 767	10 447	-	1 365	-	<b>15 579</b>	15 579
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	1 958	762	<b>2 720</b>	2 720
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	16 228	<b>16 228</b>	16 228
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	3 191	-	<b>3 191</b>	3 191
Kitos pozicijos	412	2 135	-	3 730	-	2 414	-	<b>8 691</b>	8 691
<b>Iš viso</b>	<b>142 098</b>	<b>4 956</b>	<b>3 767</b>	<b>22 035</b>	<b>1 608</b>	<b>18 007</b>	<b>16 990</b>	<b>209 461</b>	<b>126 966</b>

**19 lentelė. EU CR5. LCKU grupės grynujų pozicijų standartizuotas metodas, tūkst. EUR**

	Rizikos koeficientai							Iš viso	Iš jų: nereitin- guotos
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	131 949	-	-	3 297	-	108	-	<b>135 354</b>	58 196
Išstaigos	-	6 799	-	4 370	-	1 296	-	<b>12 465</b>	1 373
Įmonės	-	-	-	241	-	9 375	-	<b>9 616</b>	4 971
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	112 136	-	-	<b>112 136</b>	112 136
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	181 795	31 894	-	10 058	-	<b>223 747</b>	223 747
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	21 391	11 087	<b>32 478</b>	32 478
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	21 900	<b>21 900</b>	21 900
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	3 191	-	<b>3 191</b>	3 191
Kitos pozicijos	2 268	2 182	-	17 402	-	13 098	-	<b>34 950</b>	34 950
<b>Iš viso</b>	<b>134 217</b>	<b>8 981</b>	<b>181 795</b>	<b>57 204</b>	<b>112 136</b>	<b>58 517</b>	<b>32 987</b>	<b>585 837</b>	<b>492 942</b>

## SUVARŽYTAS TURTAS

2020 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 7 386 tūkst. EUR (iš jų 1 851 tūkst. EUR vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 5 535 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2020 m. aktyviai dalyvavo ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo teikiamas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Eurosistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines VP sąskaitas Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu VP yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudotos kredito linijos suma 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 171 tūkst. EUR.

Taip pat 2020 m. gruodžio 31 d. 3 430 tūkst. EUR vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susijusios su Grupės klientų finansavimu pagal UAB INVEGA ir UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas priemonės, gali būti naudojamos tik minėtų projektų finansavimui.

Žemiau pateiktose lentelėse nurodoma LCKU ir Grupės suvaržyto turto detalizacija. Lentelėse pateikiamos pozicijų medianos, apskaičiuotos vertinant 2020 m. keturių ketvirčių duomenis.

**20 lentelė. LCKU suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. EUR**

	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
<b>LCKU turtas</b>	17 755		128 181	
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	15 337	15 802	36 907	37 358
Kitas turtas	4 151		91 274	

**21 lentelė. Grupės suvaržyto ir nesuvaržyto turto dydis, tūkst. EUR**

	Suvaržyto turto balansinė vertė	Suvaržyto turto tikroji vertė	Nesuvaržyto turto balansinė vertė	Nesuvaržyto turto tikroji vertė
<b>Grupės turtas</b>	17 755		473 541	
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	15 337	15 802	46 576	46 464
Kitas turtas	4 151		429 896	

**22 lentelė. Gautos užtikrinimo priemonės, tūkst. EUR**

	LCKU		Grupė	
	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė	Gautų suvaržytų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių tikroji vertė	Gautų užtikrinimo priemonių arba išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių, kurie gali būti suvaržyti, tikroji vertė
<b>Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>	-	-	-	-
Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius</b>	-	-	-	-
<b>Bendra turto, gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma</b>	15 337	-	15 337	-

23 lentelėse. Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu turtu ir gautu įkaitu, tūkst. Eur

	LCKU		Grupė	
	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	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 įsipareigojimų balansinė vertė	15 337	15 337	15 337	15 337

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas LCKU ir Grupėje nėra reikšmingas.

## SVERTAS

Sveto koeficientas nustatomas kaip CET 1 kapitalo santykis su bendra pozicija. Šis santykis užtikrina papildomą apsaugą nuo modelio rizikos ir vertinimo klaidų.

24 lentelė atskleidžia LCKU ir Grupės FINREP apskaitinio turto ir sveto koeficiento pozicijų suderinimą.

25 lentelėje pateiktas LCKU ir Grupės sveto koeficiento atskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį Reglamentą (ES) Nr. 2016/200. Išvestinių priemonių ir VPIFS pozicijų koregavimai neįtraukti į 25 lentelę, nes nei LCKU, nei Grupė neturi šių priemonių ir netaiko minėtų koregavimų.

26 lentelėje atskleidžiamas LCKU ir Grupės balansinių pozicijų suskirstymas pagal pozicijų grupes. Kadangi nei LCKU, nei Grupė neturi prekybos knygos, visos pozicijos atskleidžiamos bankinės knygos skiltyje, atskirai išskiriant centrinės valdžios, įstaigų, įmonių, mažmenines, nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintas ir pozicijas, esant įsipareigojimų neįvykdymui. Tokios pozicijos kaip kolektyvinio investavimo subjektų, didelės rizikos ir kitos patenka po „Kitų pozicijų“ apibrėžtimi pagal Reglamentą (ES) Nr. 2016/200. Nebalansinės pozicijos šioje lentelėje nėra atskleidžiamos.

2020 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės finansinio sveto rodikliai buvo: 7,81 proc. (LCKU) ir 7,23 proc. (Grupė). Kapitalo priemonė yra CET 1 kapitalas, bendra pozicijos priemonė yra bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma. Sveto koeficientas apskaičiuojamas naudojant ataskaitinio laikotarpio pabaigos duomenis. LCKU ir Grupė nesuduria su pernelyg didelio finansinio sveto rizika.

### **24 lentelė. LRSUM. LCKU ir Grupės apskaitinio turto ir sveto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka, tūkst. EUR**

		LCKU	Grupė
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	203 288	565 731
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	-	-
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažintas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtrauktas į sveto 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 (VPIFS)	-	-
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	6 810	19 642
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sveto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-	-
EU-6b	(Koregavimai dėl pozicijų, neįtrauktų į sveto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-	-
7	Kiti koregavimai	(637)	464
<b>8</b>	<b>Sveto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>209 461</b>	<b>585 837</b>

**25 lentelė. LRCOM. LCKU ir Grupės bendros informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas, tūkst. EUR**

		LCKU	Grupė
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	203 290	567 425
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(639)	(1 230)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	202 651	566 195
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji suma	6 810	19 642
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-	-
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	6 810	19 642
<b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b>			
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)	-	-
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
20	1 lygio kapitalas	16 352	42 355
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	209 461	585 837
<b>Sverto koeficientas</b>			
22	Sverto koeficientas	7,81%	7,23%
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>			
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	Pilnai pritaikytas	Pilnai pritaikytas
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma	-	-

**26 lentelė. LRSPL. LCKU ir Grupės balansinių pozicijų suskirstymas, tūkst. EUR**

		LCKU	Grupė
<b>EU-1</b>	<b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:</b>	<b>202 651</b>	<b>566 195</b>
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	202 651	566 195
EU-4	Padengtos obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	107 358	135 354
EU-7	Įstaigų pozicijos	46 170	12 465
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	15 579	223 747
EU-9	Mažmeninės pozicijos	1 608	112 136
EU-10	Įmonių pozicijos	7 916	9 616
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	2 720	32 478
EU-12	Kitos pozicijos	21 300	40 399



## ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama vadovaujantis CRR 450 straipsniu.

LCKU reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai galinčių daryti darbuotojų atlygio politika (toliau - atlygio politika) parengta vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos patvirtintu nutarimu Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“, 2014 m. kovo 4 d. Komisijos delegaluotu Reglamentu (ES) Nr. 604/2014, taip pat EBA 2016 m. gruodžio 13 d. priimtomis ir nuo 2018 m. sausio 13 d. taikomomis Gairėmis dėl atlygio politikos ir praktikos susijusios su mažmeninės bankininkystės produktų ir paslaugų pardavimu ir teikimu. Naujausia atlygio politika, patvirtinta LCKU stebėtojų tarybos, galioja nuo 2021 m. balandžio 19 d. Už politikos įgyvendinimą atsakinga LCKU valdyba.

## INFORMACIJA APIE LCKU DARBUOTOJŲ ATLYGĮ

Darbuotojams išmokamas atlygis gali būti:

- Pastovus;
- Kintamas (išmokamas reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai galintiems daryti darbuotojams kaip apibrėžta LCKU atlygio politikoje).

Pastovus atlygis nustatomas atsižvelgiant į atliekamų darbo funkcijų turinį ir kompleksiskumą, reikalingas žinias, įgūdžius ir patirtis, atlyginimų pokyčius rinkoje, remiantis viešai prieinama patikima informacija, atitinkamos pareigybės įvertinimu lyginamojoje darbo užmokesčio rinkoje, darbuotojo veiklos įvertinimu, individualiai pasiektais darbinės veiklos rezultatais, LCKU veiklos prioritetais ir finansiniais rezultatais.

LCKU darbuotojų kintamasis atlygis sudaro iki 20 proc. pastoviojo atlygio ir turi būti mažesnis nei atlygio politikoje nustatytos ribos. Dėl konkretaus procento skyrimo yra nusprendžiama LCKU darbuotojo veiklos rezultatų vertinimo metu. Darbuotojas, laikomas turinčiu reikšmingą poveikį LCKU rizikos pobūdžiui, jei tenkinami bet kurie iš atlygio politikoje nurodytų kriterijų.

Kintamasis atlygis darbuotojui yra skiriamas, jei nėra viršyta LCKU metinėje pajamų (išlaidų) sąmatoje nurodyta suma, skirta darbuotojų atlyginimams mokėti ir LCKU pasiekė strateginiame veiklos plane nustatytus finansinius ir nefinansinius tikslus bei, jei atlikus darbuotojo vertinimą, nustatytas atitinkamas tikslų pasiekimų lygis.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo veiklos rezultatais, ne mažesnės kaip 50 proc. kintamojo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas atidėjimo laikotarpiui, kasmet vertinant darbuotojo veiklos rezultatus. Atidėta kintamojo atlygio dalis pradeda mokėti ne anksčiau kaip po vienerių metų nuo darbuotojo veiklos vertinimo pabaigos ir turi būti išmokama vadovaujantis *pro rata* principu, t. y. atidėta kintamoji atlygio dalis turi būti proporcingai paskirstyta per visą atidėjimo laikotarpį.

Kintamasis atlygis, nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų, yra mažinamas arba nemokamas, jeigu LCKU veiklos rezultatai neatitinka unijos veiklos strategijoje numatytų rodiklių, LCKU veikla nuostolinga, darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė LCKU nuostolį, darbuotojo rezultatai vertinimo metu įvertinti nepatenkinamai.

## INFORMACIJA APIE ATLYGIO IR VEIKLOS REZULTATŲ RYŠĮ

Kintamojo atlygio fondas sudaromas įvertinus LCKU veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Apskaičiuotas kintamojo atlygio fondas neturi riboti LCKU gebėjimo stiprinti kapitalo bazę. Kintamasis atlygis darbuotojams nemokamas, jei patyrus šias išlaidas ir išmokėjus lėšas sutriktų LCKU kapitalo pakankamumo, likvidumo ir kitų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas.

Kintamasis atlygis nustatomas atsižvelgiant į vertinamojo laikotarpio LCKU ir padalinio finansinius veiklos rezultatus bei vadovaujantis kokybiniais vertinimo kriterijais (darbuotojų aktyvumas ir iniciatyvumas, lojalumas, teisės aktų ir LCKU vidaus taisyklių bei vertybių laikymasis, tiesioginių vadovų suformuluotų tikslų ir užduočių įvykdymas, tiesioginių vadovų bei klientų atsiliepimai, klientų skundų nebuvimas, kt.). Skiriant kintamąjį atlygį, darbuotojo veiklos finansiniai ir nefinansiniai rezultatai vertinami vienodai (jiems suteikiamas vienodas svoris). Siekiant išvengti interesų konfliktų, darbuotojams skiriama kintamojo atlygio dalis nėra siejama su individualiais finansiniais darbuotojo veiklos rezultatais (klientų pritraukimu, pardavimais, kt.). Finansiniai tikslai nurodyti LCKU strateginiame veiklos plane.

Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais, o kai darbuotojo darbo santykių trukmė trumpesnė nei treji metai, remiamasi turimais darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais.

Faktinis kintamojo atlygio sudėtinių dalių išmokėjimas paskirstomas per laikotarpį, atitinkantį visą LCKU veiklos ciklą ir veiklos riziką.

Paaiškėjus aplinkybėms, dėl kurių kintamas atlygis darbuotojui neturėjo būti išmokėtas (pvz.: kintamasis atlygis buvo paskirtas ir išmokėtas remiantis neteisinga informacija, klaida apskaitoje, dėl darbuotojo nesąžiningumo), LCKU administracijos vadovas inicijuoja lėšų gražinimą. Lėšų gražinimo inicijavimo terminas negali viršyti trejų metų laikotarpio nuo atlygio politikoje nurodyto sprendimo išmokėti kintamą atlygį priėmimo dienos.

Pasibaigus darbo santykiams apskaičiuotas ir paskirtas neišmokėtas kintamas atlygis yra anuliuojamas ir nėra išmokamas.

2020 m. LCKU kintamas atlygis nebuvo mokamas.