



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

**2021 M. II KETVIRČIO
FINANSINĖ INFORMACIJA
(NEAUDITUOTA)**



LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2021 m. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

| | LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA | GRUPĖ |
|--|------------------------------------|---------------|
| Palūkanų pajamos | 1 908 | 12 910 |
| Palūkanų išlaidos | (352) | (2 533) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 1 556 | 10 377 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 260 | 654 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (427) | (578) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | (167) | 76 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta | 132 | 135 |
| Kitos pajamos | 765 | 1 355 |
| Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas | (109) | (681) |
| Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos | (1 041) | (5 689) |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija | (147) | (652) |
| Kitos veiklos sąnaudos | (509) | (2 285) |
| Pelnas prieš apmokestinimą | 480 | 2 636 |
| Pelno mokesčio sąnaudos | (86) | (156) |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | 394 | 2 480 |
| Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais: | | |
| Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas | (64) | (64) |
| Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu | 10 | 10 |
| Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį | (54) | (54) |
| Bendrųjų pajamų iš viso | 340 | 2 426 |

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 2021 m. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

| | LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA | GRUPĖ |
|--|------------------------------------|----------------|
| TURTAS | | |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke | 18 492 | 21 117 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų | 51 789 | 8 758 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų | 40 152 | 457 636 |
| Vertybiniai popieriai | | |
| - vertinami tikraja verte | 33 437 | 33 826 |
| - vertinami amortizuota savikaina | 28 186 | 33 468 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 1 240 | 7 946 |
| Investicinis turtas | - | 3 774 |
| Nematerialusis turtas | 408 | 535 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 280 | 758 |
| Kitas turtas | 898 | 1 666 |
| Iš viso turto | 174 882 | 569 484 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams | 147 011 | 44 120 |
| Subordinuotos paskolos | 2 012 | 2 202 |
| Kitų asmenų indėliai | 60 | 470 981 |
| Likvidumo palaikymo rezervas | 4 920 | - |
| Atidėjiniai | 38 | 344 |
| Kiti įsipareigojimai | 1 042 | 3 247 |
| Iš viso įsipareigojimų | 155 083 | 520 894 |
| KAPITALAS IR REZERVAI | | |
| Pagrindiniai pajai | 49 | 4 323 |
| Papildomi pajai | 19 117 | 40 503 |
| Atsargos kapitalas | - | 177 |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas | 230 | 231 |
| Kiti rezervai | 9 | 8 046 |
| Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai | - | (7 170) |
| Einamųjų metų rezultatas | 394 | 2 480 |
| Iš viso kapitalo ir rezervų | 19 799 | 48 590 |
| Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų | 174 882 | 569 484 |

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 2021 m. birželio 30 d.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2021 m. birželio 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 | 8,50% | 28,54% | 7,70% | 14,59% |
| Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹ | 10,50% | 28,54% | 9,50% | 14,59% |
| Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas ¹ | 13,20% | 31,66% | 11,80% | 15,34% |
| Svertas | 3% | 10,28% | 3% | 7,40% |
| Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas ² | - | - | 100% | 315,48% |
| Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis ² | - | - | 100% | 133,70 |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) | 25% ³ 100% ⁴ | 18,48% 21,91% | 25% ³ 100% ⁴ | 13,41% 7,02% |

Pagrindiniai pelningumo rodikliai

| | LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA | GRUPĖ |
|---------------------------|---------------------------------|--------|
| Vidutinė turto grąža | 0,42% | 0,86% |
| Vidutinė nuosavybės grąža | 4,23% | 10,42% |

Kita informacija

Per 2021 m. II ketvirtį Lietuvos centrinei kredito unijai ir Grupei naujų poveikio priemonių nebuvo pritaikyta ar atšaukta.

2021 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 15 206 tūkst. eurų. Iš jų 12 656 tūkst. eurų sudarė 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 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 2 550 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2021 m. birželio 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 840 tūkst. eurų ir 9 352 tūkst. eurų.

COVID-19 pandemija turėjo įtakos Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės veiklos rezultatams. Pateiktoje 2021 m. birželio 30 d. finansinėje informacijoje šios pandemijos įtaka pasireiškė vertinant tikėtinius kredito nuostolius paskolų portfeliui. COVID-19 įtaka galimai dar nėra pilnai atspindėta, nes rengiant šią informaciją tebeegzistavo tam tikri Lietuvos ekonominės situacijos neapibrėžtumai, kurie gali turėti reikšmingos įtakos faktiniams rezultatams būsima laikotarpiu.

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