



**LIETUVOS CENTRINĖ  
KREDITO UNIJA**

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



# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

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

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	2 982	20 202
Palūkanų išlaidos	(532)	(3 957)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2 450</b>	<b>16 245</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	391	1 020
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(595)	(829)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>(204)</b>	<b>191</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	191	233
Kitos pajamos	1 298	1 848
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(148)	(842)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(1 635)	(8 718)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(224)	(999)
Kitos veiklos sąnaudos	(763)	(3 611)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>965</b>	<b>4 347</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(146)	(748)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>819</b>	<b>3 599</b>
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(115)	(115)
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	19	19
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(96)	(96)
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>723</b>	<b>3 503</b>

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



## FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
<b>TURTAS</b>		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	42 867	45 455
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	53 196	9 083
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	41 048	476 831
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikrąja verte	36 236	36 273
- laikomi gauti srautus	22 545	26 996
Ilgalaikis materialusis turtas	1 211	8 161
Ilgalaikis investicinis turtas	-	3 403
Nematerialusis turtas	373	505
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	287	766
Kitas turtas	623	1 201
<b>Iš viso turto</b>	<b>198 386</b>	<b>608 674</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	170 532	46 262
Subordinuotos paskolos	2 014	2 214
Kitų asmenų indėliai	28	505 702
Likvidumo palaikymo rezervas	4 900	-
Atidėjiniai	38	319
Kiti įsipareigojimai	695	3 603
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>178 207</b>	<b>558 100</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>		
Pagrindiniai pajai	49	4 354
Papildomi pajai	19 117	41 380
Atsargos kapitalas	-	177
Finansinio turto perkainojimo rezervas	185	188
Kiti rezervai	9	8 046
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	0	(7 170)
Einamųjų metų rezultatas	819	3 599
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>	<b>20 179</b>	<b>50 574</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>198 386</b>	<b>608 674</b>

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



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

## Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2021 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 <sup>1</sup>	8,50%	27,17%	7,70%	14,40%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas <sup>1</sup>	10,50%	27,17%	9,50%	14,40%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas <sup>1</sup>	13,20%	30,15%	11,80%	15,12%
Svertas	3%	8,97%	3%	7,06%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas <sup>2</sup>	-	-	100%	343,86%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis <sup>2</sup>	-	-	100%	141%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% <sup>3</sup>	18,20%	25% <sup>3</sup>	13,14%
	100% <sup>4</sup>	21,89%	100% <sup>4</sup>	9,29%

## Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,57%	0,82%
Vidutinė nuosavybės grąža	5,70%	9,87%

## Kita informacija

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

2021 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 15 568 tūkst. eurų. Iš jų 11 561 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 4 007 tūkst. eurų vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2021 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 877 tūkst. eurų ir 9 579 tūkst. eurų.

COVID-19 pandemija turėjo įtakos Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės veiklos rezultatams. Pateiktoje 2021 m. rugsėjo 30 d. finansinėje informacijoje šios pandemijos įtaka pasireiškė vertinant tikėtinus 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 būsimais laikotarpiais.

<sup>1</sup> Atsižvelgiant į Lietuvos banko atliktą LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2020 m. gruodžio 17 d. nutarimu Nr. 03-185 nustatė LCKU ir grupei taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. Taip pat rekomenduota LCKU ir Grupei turėti po papildomą 0,5 proc. antros pakopos gairių kapitalo dydį.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo ne įstaigoms

<sup>4</sup> Proc. skaičiuojamas nuo reikalavimus atitinkančio kapitalo įstaigoms