



**2021 M. LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO
PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA)**



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

2022 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 2021 m. gruodžio 31 dienai.

Pagal įstatymų reikalavimus LCKU turi pateikti LCKU atskirą ir Grupės konsoliduotą finansinę informaciją. 2021 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 ¹ , tūkst. EUR	Šalis	Konsolidavimo metodas
1.	Lietuvos centrinė kredito unija	19 166	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
2.	„Achemos“ kredito unija	164	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
3.	Alytaus kredito unija	644	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
4.	Anykščių kredito unija	1 382	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
5.	Centro kredito unija	1 219	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
6.	Druskininkų kredito unija	160	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
7.	„Gargždų taupa“ kredito unija	331	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
8.	„Germanto lobis“ kredito unija	1 796	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
9.	Grigiškių kredito unija	574	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
10.	Grinkiškio kredito unija	421	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
11.	Jonavos kredito unija	562	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
12.	Jurbarko kredito unija	1 996	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
13.	Kauno kredito unija	1 315	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
14.	Kauno regiono kredito unija	524	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
15.	Kėdainių krašto kredito unija	736	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
16.	Kelmės kredito unija	511	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
17.	Klaipėdos kredito unija	823	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
18.	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija	462	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
19.	Kredito unija „Delta“	715	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
20.	Kredito unija „Ebitum“	1 163	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
21.	Kredito unija „Magnus“	1 262	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
22.	Kredito unija „Neris“	433	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
23.	Kretingos kredito unija	545	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
24.	Mažeikių kredito unija	1 333	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
25.	„Mėmelio taupomoji kasa“ kredito unija	1 308	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
26.	Pagėgių kredito unija	323	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
27.	Pakruojo ūkininkų kredito unija	1 434	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
28.	Palangos kredito unija	308	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
29.	Panevėžio kredito unija	2 778	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

¹ 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 ² , tūkst. EUR	Šalis	Konsolidavimo metodas
30.	Pasvalio kredito unija	1 295	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
31.	Plungės kredito unija	302	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
32.	„Prienų taupa“ kredito unija	995	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
33.	Radviliškio kredito unija	186	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
34.	„Sūduvos parama“ kredito unija	242	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
35.	Šeimos kredito unija	2 783	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
36.	Šilutės kredito unija	2 941	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
37.	Širvintų kredito unija	403	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
38.	Tauragės kredito unija	564	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
39.	„Tikroji viltis“ kredito unija	912	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
40.	Trakų kredito unija	155	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
41.	Ukmergės ūkininkų kredito unija	817	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
42.	Utenos kredito unija	645	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
43.	„Vievio taupa“ kredito unija	498	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
44.	Vilkaviškio kredito unija	483	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
45.	Vilniaus kredito unija	1 692	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
46.	Vytauto Didžiojo kredito unija	1 258	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
47.	Stabilizacijos fondas	-	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas 2021 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
Pirma pakopa	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	1,51%	0,51%	0,68%	2,7%
	<i>Rekomenduojamas P2G reikalavimas</i>	0,5%			0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		9,01%	2,01%	2,68%	13,7%
2021 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		24,11%			24,11%

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
Pirma pakopa	Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	0,73%	0,25%	0,32%	1,3%
	<i>Rekomenduojamas P2G reikalavimas</i>	0,5%			0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		8,23%	1,75%	2,32%	12,3%
2021 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		15,52%			15,52%

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

² 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 yra nustačiusi taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus, kurie galiojo 2021 m. gruodžio 31 d. Kartu su naujais privalomais reikalavimais taip pat rekomenduota LCKU ir Grupei 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), neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis, 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
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	19 166	45 472
Atsargos ir rezervinis kapitalas	9	8 288
Finansinio turto perkainavimo rezervas	89	91
Nematerialusis turtas	(377)	(520)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	(7 170)
Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis	(95)	(966)
Einamųjų metų rezultatas	1 211	4 730
Atidėto pelno mokesčio turtas	(184)	(908)
Tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius)	(632)	-
Viso I lygio kapitalas	19 187	49 016
II lygio kapitalas	3 000	3 200
Iš viso kapitalo bazė	22 187	52 216

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
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	5 697	22 154
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	135	137
Įstaigos	571	577
Įmonės	1 152	1 271
Mažmeninės pozicijos	114	5 058
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	584	7 014
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	221	2 280
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	2 270	4 089
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	297	297
Kitos pozicijos	355	1 430
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatorius metodas	670	3 106
Viso kapitalo reikalavimų	6 367	25 260

6 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio apžvalga 2021 m. gruodžio 31 dienos datai:

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

	LCKU	Grupė
1 lygio nuosavas kapitalas mokumo tikslams	19 187	49 016
Viso nuosavų lėšų mokumo tikslams	22 187	52 216
Minimalūs kapitalo reikalavimai	6 367	25 260
Nuosavų lėšų perteklius (trūkumas)	15 820	26 956
Pagal rizikas įvertintas turtas	79 596	315 743
1 lygio kapitalo mokumo rodiklis, proc.	24,11	15,52
Bendras kapitalo mokumo rodiklis, proc.	27,87	16,54

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
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	71 218	5 697	276 914	22 154
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 691	135	1 716	137
Įstaigos	7 135	571	7 216	577
Įmonės	14 402	1 152	15 894	1 271
Mažmeninės pozicijos	1 420	114	63 219	5 058
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	7 299	584	87 671	7 014
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	2 758	221	28 503	2 280
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	28 374	2 270	51 113	4 089
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 707	297	3 707	297
Kitos pozicijos	4 433	355	17 876	1 430
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	8 378	670	38 829	3 106
Viso kapitalo reikalavimų	79 596	6 367	315 743	25 260

PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL REGLAMENTĄ NR. 1423/2013

8 lentelė. LCKU grupės pagrindinės kapitalo priemonių savybės aprašymas

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
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>19 166 tūkst. EUR (LCKU), 45 472 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>
Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
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. 2021/637 VIII 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	19 166	45 472	26 , 27, 28 ir 29, EBA 26
2	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	1211	(2 440)	26
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	98	8 379	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
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	20 475	51 411	
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)	(377)	(520)	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)	(184)	(908)	36, 38 ir 472
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	33
12	Neigiamos sumos, susidarančios apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(632)	-	36, 40 ir 159 bei 472
19	Tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	(95)	(966)	36, 43, 45,47,48 ir 49
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(1 288)	(2 394)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	19 187	49 016	
46	Kapitalo priemonės, subordinuotos paskolos ir akcijų priedai	3 000	3 200	62 ir 63
58	2 lygio (T2) kapitalas	3 000	3 200	
59	Visas kapitalas	22 187	52 216	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	79 596	315 743	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	24,11%	15,52%	92 ir 465
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	24,11%	15,52%	92 ir 465
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	27,87%	16,54%	92
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)	14,61%	6,02%	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 2021 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 2021 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2021 m.	Grynoji pozicijos vertė 2021 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2021 m.
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	103 039	84 196	106 066	87 071
Įstaigos	62 258	55 790	18 087	14 377
Įmonės	16 537	12 786	23 601	19 880
Mažmeninės pozicijos	2 485	2 443	138 117	141 245
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	18 387	17 616	286 747	259 789
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	2 560	3 195	33 426	36 995
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	18 916	16 845	34 354	28 642
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 707	3 443	3 707	3 441
Kitos pozicijos	14 527	15 837	37 395	39 383
Iš viso pagal standartizuotą metodą	242 415	212 151	681 499	630 823

POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

LCKU ir Grupė turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų kitose šalyse: LCKU – 5 šalyse, Grupė – 19 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	95 615	4 146	-	3 278	103 039
Įstaigos	57 087	898	4 273	-	62 258
Įmonės	7 018	2 958	6 561	-	16 537
Mažmeninės pozicijos	2 485	-	-	-	2 485
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	18 387	-	-	-	18 387
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	2 560	-	-	-	2 560
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	18 916	-	-	-	18 916
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 707	-	-	-	3 707
Kitos pozicijos	14 527	-	-	-	14 527
Iš viso pagal standartizuotą metodą	220 300	8 003	10 834	3 278	242 415

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	98 591	4 146	-	3 329	106 066
Įstaigos	12 916	898	4 273	-	18 087
Įmonės	14 082	2 958	6 561	-	23 601
Mažmeninės pozicijos	138 073	-	-	44	138 117
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	285 548	2	-	1 197	286 747
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	33 426	-	-	-	33 426
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	34 354	-	-	-	34 354
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	3 707	-	-	-	3 707
Kitos pozicijos	37 389	-	-	6	37 395
Iš viso pagal standartizuotą metodą	658 085	8 004	10 834	4 576	681 499

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	Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla	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	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	385	004	-	-	-	-	100 737	-	-	-	913	103 039
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	62 258	-	-	-	-	62 258
Įmonės	-	-	-	10 707	-	4 146	1 684	-	-	-	-	16 537
Mažmeninės pozicijos	1 946	-	-	-	-	-	-	373	-	166	-	2 485
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	789	-	-	-	13	433	-	-	4 164	18 386
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 072	-	-	-	-	-	-	56	868	-	564	2 560
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	12 929	-	-	5	-	-	-	18 916
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	3 707	-	-	-	-	3 707
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 527	14 527
Iš viso pagal standartizuotą metodą	3 403	1 004	789	10 707	12 929	4 146	168 386	19 617	868	166	20 400	242 415

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 regeneravimas	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	385	-	1 004	-	-	-	-	-	-	-	102 196	-	-	-	-	-	-	2 481	106 066
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 087	-	-	-	-	-	-	-	18 087
Jmonės	2 800	-	726	10 707	-	0	4 483	125	-	-	1 684	1 010	11	0	-	-	-	2 054	23 601
Mažmeninės pozicijos	82 833	371	4 423	352	107	2 679	3 994	2 356	2 170	86	19	3 431	286	2 846	106	806	614	30 637	138 116
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	6 775	494	2 915	734	-	4 652	4 601	3 887	3 570	94	87	21 698	1 351	6 302	282	1 037	459	227 808	286 746
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	12 196	179	820	83	-	264	358	316	462	-	-	192	83	1 793	35	21	7	16 617	33 426
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	110	158	71	-	25 450	102	53	130	-	-	5 812	-	189	19	-	-	2 260	34 354
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 707	-	-	-	-	-	-	-	3 707
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 395	37 395
Iš viso pagal standartizuotą metodą	104 989	1 153	10 046	11 947	107	33 045	13 539	6 737	6 332	180	125 780	32 144	1 730	11 130	442	1 863	1 080	319 252	681 499

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	47 650	4 262	45 930	5 197	-	103 039
Įstaigos	53 619	755	7 884		-	62 258
Įmonės		2 403	9 774	4 360	-	16 537
Mažmeninės pozicijos	-	106	506	1 873		2 485
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	600	17 787		18 387
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	7	1 002	140	1 411	2 560
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	8 642	9 810	464		18 916
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	3 707		3 707
Kitos pozicijos	3 901	7 237	650	-	2 739	14 527
Iš viso pagal standartizuotą metodą	105 170	23 412	76 155	33 528	4 150	242 415

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	46 173	6 440	48 256	5 197	-	106 066
Įstaigos	8 265	755	7 884	1 183	-	18 087
Įmonės	-	2 406	10 927	10 268	-	23 601
Mažmeninės pozicijos	-	1 146	82 185	54 786	-	138 117
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	566	27 116	259 065	-	286 747
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	1 192	10 420	18 601	3 213	33 426
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	8 719	9 810	14 851	974	34 354
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	3 707		3 707
Kitos pozicijos	2 451	22 899	519	-	11 526	37 395
Iš viso pagal standartizuotą metodą	56 888	44 123	197 117	367 658	15 713	681 499

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 <=90 dienų	>90 dienų <=180 dienų	>180 dienų <=1 metai	> 1 metai	VISO
LCKU	386	-	81	-	-	2 698	3 165
Grupė	30 125	2 641	1 408	1 724	3 069	6 142	45 109

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	99 760	-	-	3 175	-	104	-	103 039	47 649
Išstaigos	49 461	2 975	-	6 563	-	3 258	-	62 258	53 620
Įmonės	-	-	-	3 706	-	12 831	-	16 537	1 184
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	2 485	-	-	2 485	2 485
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	3 927	12 621	-	1 839	-	18 387	18 387
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	2 166	395	2 560	2 560
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	18 916	18 916	18 916
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	3 707	-	3 707	3 707
Kitos pozicijos	4 075	1 117	-	6 597	-	2 739	-	14 527	14 527
Iš viso	153 296	4 092	3 927	32 662	2 485	26 643	19 310	242 415	163 034

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	102 737	-	-	3 225	-	104	-	106 066	46 173
Išstaigos	-	8 265	-	8 515	-	1 306	-	18 087	1 183
Įmonės	-	-	-	3 706	-	19 895	-	23 601	8 247
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	138 117	-	-	138 117	138 117
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	226 987	44 366	-	15 394	-	286 747	286 747
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	24 406	9 020	33 426	33 426
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	34 354	34 354	34 354
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	3 707	-	3 707	3 707
Kitos pozicijos	2 432	1 136	-	21 334	-	12 494	-	37 395	37 395
Iš viso	105 168	9 401	226 987	81 146	138 117	77 306	43 374	681 499	589 349

SUVARŽYTAS TURTAS

2021 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 10 978 tūkst. EUR (iš jų 5 106 tūkst. EUR vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 5 871 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2021 m. aktyviai dalyvavo ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo teikiamas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Euro sistemos 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 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 10 mln. EUR.

Taip pat 2021 m. gruodžio 31 d. 2 301 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 2021 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
LCKU turtas	15 647		206 281	
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	11 270	11 427	56 969	57 219
Kitas turtas	3 279		137 353	

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
Grupės turtas	15 647		583 973	
Nuosavybės priemonės	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	11 270	11 427	62 125	62 019
Kitas turtas	3 279		527 480	

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
Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės	-	-	-	-
Paskolos pagal pareikalavimą	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-
Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius	-	-	-	-
Bendra turto, gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma	11 270	-	11 270	-

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	11 270	11 270	11 270	11 270

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas LCKU ir Grupėje nėra reikšmingas.

SVERTAS

Sverto 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 sverto koeficiento pozicijų suderinimą.

25 lentelėje pateiktas LCKU ir Grupės sverto 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.

2021 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės finansinio sverto rodikliai buvo: 8,14 proc. (LCKU) ir 7,41 proc. (Grupė). Kapitalo priemonė yra CET 1 kapitalas, bendra pozicijos priemonė yra bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma. Sverto koeficientas apskaičiuojamas naudojant ataskaitinio laikotarpio pabaigos duomenis. LCKU ir Grupė nesusiduria su pernelyg didelio finansinio sverto rizika.

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

		LCKU	Grupė
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	231 539	651 035
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 sverto 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)	11 299	22 450
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	-6 559	-11 213
EU-6b	(Koregavimai dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	-	-
7	Kiti koregavimai	(561)	(752)
8	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	242 277	661 520

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

		LCKU	Grupė
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	231 539	651 711
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(561)	(1 428)
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	230 978	650 283
Kitos nebalansinės pozicijos			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji suma	11 299	22 450
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	-6 559	-11 213
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	4 740	11 237
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)			
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)	-	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
20	1 lygio kapitalas	19 187	49 016
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	235 718	661 520
Sverto koeficientas			
22	Sverto koeficientas	8,14%	7,41%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma			
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
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	242 416	681 499
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	242 416	681 499
EU-4	Padengtos obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	103 039	106 066
EU-7	Įstaigų pozicijos	-	-
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	62 258	18 087
EU-9	Mažmeninės pozicijos	18 387	286 747
EU-10	Įmonių pozicijos	2 485	138 117
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	16 537	23 601
EU-12	Kitos pozicijos	2 560	33 426

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 delegalu 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 mažesnis kaip 50 proc. kintamojo atlygio dalies išmokėjimas atidedamas atidėjimo laikotarpiui, kasmet vertinant darbuotojo veiklos rezultatus. Atidėta kintamojo atlygio dalis pradėdama 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.

2021 m. LCKU kintamas atlygis nebuvo mokamas.