



**LIETUVOS CENTRINĖ  
KREDITO UNIJA**

**2022 M. III ketvirčio  
FINANSINĖ INFORMACIJA  
(NEAUDITUOTA)**



# LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA

Finansinė informacija 2022 m. rugsėjo 30 d.  
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

## BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Palūkanų pajamos	3 907	24 646
Palūkanų išlaidos	(789)	(4 707)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>3 118</b>	<b>19 939</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	428	1 100
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(601)	(846)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>(173)</b>	<b>254</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais ir užsienio valiuta	151	263
Kitos pajamos	1 734	1 283
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) padidėjimas	(308)	(1 229)
Darbo užmokesčio ir susijusios išlaidos	(2 016)	(10 291)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(233)	(1 057)
Kitos veiklos sąnaudos	(937)	(4 531)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>1 336</b>	<b>4 631</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(187)	(360)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 149</b>	<b>4 271</b>
Kitos bendrosios pajamos (išlaidos), kurios bus pripažintos pelnu arba nuostoliais ateinančiais laikotarpiais:		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) ir realizavimas	(2 223)	(2 271)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	333	341
Iš viso kitų bendrųjų pajamų (išlaidų), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(1 890)	(1 930)
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>(741)</b>	<b>2 341</b>

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 44 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	11 614	13 048
Paskolos ir gautinos sumos iš kredito institucijų	79 366	6 770
Paskolos ir gautinos sumos iš kitų asmenų	54 663	572 529
Vertybiniai popieriai		
- vertinami tikrąja verte	37 429	39 116
- laikomi gauti srautus	42 464	44 668
Ilgalaikis materialusis turtas	1 121	7 857
Investicinis turtas	-	3 027
Nematerialusis turtas	291	486
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	517	1 249
Kitas turtas	813	1 710
<b>Iš viso turto</b>	<b>228 278</b>	<b>690 460</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
Įsiskolinimai kredito įstaigoms, kitoms finansų institucijoms ir fondams	197 746	74 726
Subordinuotos paskolos	3 014	3 315
Kitų asmenų indėliai	33	551 389
Likvidumo palaikymo rezervas	5 423	-
Atidėjiniai	109	453
Kiti įsipareigojimai	948	4 473
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>207 273</b>	<b>634 356</b>
<b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>		
Pagrindiniai pajai	45	4 350
Papildomi pajai	20 392	43 430
Atsargos kapitalas	-	221
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 801)	(1 846)
Kiti rezervai	1 220	12 786
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai	-	(7 108)
Einamųjų metų rezultatas	1 149	4 271
<b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>	<b>21 005</b>	<b>56 104</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>	<b>228 278</b>	<b>690 460</b>

Grupę sudaro Lietuvos centrinė kredito unija, 44 kredito unijos, Lietuvos centrinės kredito unijos narės, ir Lietuvos centrinės kredito unijos administruojamas stabilizacijos fondas.



**Finansinė informacija 2022 m. rugsėjo 30 d.**  
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

## Informacija apie veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2022 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%	22,30%	8,30%	13,64%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas <sup>1</sup>	10,50%	22,30%	10,06%	13,64%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas <sup>1</sup>	12,90%	25,94%	12,39%	14,40%
Svertas	3%	11,84%	3%	6,71%
Padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas <sup>2</sup>	50%	65,54%	100%	171,82%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis <sup>2</sup>	50%	97%	100%	135%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	25% <sup>3</sup>	22,63%	25% <sup>3</sup>	17,57%
	100% <sup>4</sup>	19,70%	100% <sup>4</sup>	7,65%

## Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA	GRUPĖ
Vidutinė turto grąža	0,50%	0,64%
Vidutinė nuosavybės grąža	5,53%	7,87%

## Kita informacija

2022 06 13 buvo gautas naujas LB sprendimas *Dėl leidimo Lietuvos centrinei kredito unijai netaikyti kai kurių 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir tarybos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 reikalavimų redakcija*, pagal kurį nustatomos privalomos minimalios padengimo likvidžiuoju turtu bei grynojo pastovaus finansavimo rodiklių ribos (50 proc.).

2022 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės turtas nebuvo suvaržytas, išskyrus 20 271 tūkst. eurų. Iš jų 18 393 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 Eurosystemos 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 1 878 tūkst. Eurų vertės lešos centrinio banko sąskaitoje, susiję su Grupės klientų finansavimu pagal INVEGA ir ŽŪPGF priemones.

2022 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos centrinės kredito unijos ir Grupės tikėtini kredito nuostoliai paskoloms ir kitam finansiniam turtui sudarė atitinkamai 1 345 tūkst. eurų ir 10 931 tūkst. eurų.

<sup>1</sup> 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 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> 2022 06 13 nustatyta, kad Lietuvos centrinei kredito unijai individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. visų sandorių grynojo pastovaus finansavimo rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428 b straipsnyje bei ne mažesnis kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnyje.

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

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