



**2023 M. LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO
PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA)**



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

2024 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 2023 m. gruodžio 31 dienai.

Pagal įstatymų reikalavimus LCKU turi pateikti LCKU atskirą ir Grupės konsoliduotą finansinę informaciją. 2023 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	22 095	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
2.	Kredito unija "Taupa"	5 257	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
3.	Vilniaus kredito unija	4 179	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
4.	Šeimos kredito unija	3 083	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
5.	Panevėžio kredito unija	3 004	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
6.	Mėmelio taupomoji kasa kredito unija	2 129	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
7.	Centro kredito unija	1 791	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
8.	Kredito unija "Magnus"	1 776	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
9.	Kauno kredito unija	1 715	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
10.	Šilutės kredito unija	1 656	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
11.	Germanto lobis kredito unija	1 507	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
12.	Jurbarko kredito unija	1 367	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
13.	Kredito unija "Delta"	1 259	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
14.	Kauno regiono kredito unija	1 189	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
15.	Klaipėdos kredito unija	1 063	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
16.	Palangos kredito unija	1 021	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
17.	Vytauto didžiojo kredito unija	992	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
18.	Pakruojo kredito unija	990	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
19.	Kredito unija "Neris"	973	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
20.	Kredito unija "Ebitum"	892	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
21.	Tikroji viltis kredito unija	833	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
22.	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija	833	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
23.	Mažeikių kredito unija	719	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
24.	Anykščių kredito unija	704	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
25.	Prienų taupa kredito unija	653	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
26.	Kredito unija "Fortūna"	627	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
27.	Kėdainių krašto kredito unija	590	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
28.	Jonavos kredito unija	533	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
29.	Alytaus kredito unija	521	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.	Kretingos kredito unija	490	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
31.	Utenos kredito unija	446	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
32.	Elektrėnų kredito unija	433	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
33.	Kooperatinė bendrovė "Pilies" kredito unija	427	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
34.	Tauragės kredito unija	374	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
35.	Pagėgių kredito unija	370	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
36.	Sūduvos parama kredito unija	358	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
37.	Pasvalio kredito unija	346	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
38.	Druskininkų kredito unija	321	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
39.	Gargždų taupa kredito unija	315	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
40.	Grinkiškio kredito unija	286	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
41.	Ukmergės ūkininkų kredito unija	273	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
42.	Kelmės kredito unija	255	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
43.	Trakų kredito unija	242	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
44.	Plungės kredito unija	227	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
45.	Vilkaviškio kredito unija	188	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
46.	Achemos kredito unija	176	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
47.	Stabilizacijos fondas	-	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas 2023 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%	1,50%	2%	8,0%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
	Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	1,0%			1,0%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	1,52%	0,51%	0,68%	2,71%
	Rekomenduojamas P2G reikalavimas	0,5%			0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		10,02%	2,01%	2,7%	14,71%
2023 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		23,99%			27,66%

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%	1,50%	2%	8%
	Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
	Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	1,0%			1%
	Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)	0,5%			0,5%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	0,91%	0,30%	0,40%	1,61%
	Rekomenduojamas P2G reikalavimas	0,5%			0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		9,91%	1,80%	2,4%	14,11%
2023 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		15,40%			16,48%

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

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 bankas parengė priemonių planą ir pagal vieną jo priemonę nuo 2020 m. balandžio mėnesio buvo sumažinta anticiklinio kapitalo rezervo norma iki 0 proc. 2022 m. spalio 5 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą nuo 2023 m. spalio 1 d. anticiklinio kapitalo rezervo normą padidinti iki 1 proc., grąžinant jį į priešpandeminį lygį. 2023 m. gruodžio 31 d. galiojo 1 proc. anticiklinis kapitalo rezervas. Nuo 2022 m. liepos 1 d. kredito įstaigoms, kurių būsto paskolų portfelis didesnis kaip 50 mln. Eur, įsigaliojo papildomas 2 proc. kapitalo rezervas būsto paskolų portfeliui. Dėl to Grupei įsigaliojo papildomas sektorinės sisteminės rizikos rezervas, kurio reikšmė 2023 m. gruodžio 31 d. – 0,5 proc. Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, Lietuvos banko valdyba 2023 m. nustatė naujus taikytinus nuosavų lėšų reikalavimus. 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 nuosavų 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

I lygio kapitalas	LCKU	Grupė
Pajinis kapitalas	22 095	53 281
Atsargos ir rezervinis kapitalas	2 860	20 196
Finansinio turto perkainavimo rezervas	(879)	(880)
Nematerialusis turtas	(331)	(514)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	(9 781)
Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis	(15)	(893)
Einamųjų metų rezultatas	2 864	12 901
Atidėto pelno mokesčio turtas	(172)	(867)
Tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius)	(1 398)	-
Viso I lygio kapitalas	25 023	73 445
II lygio kapitalas	3 837	5 180
Iš viso kapitalo bazė	28 860	78 625

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	7 234	32 892
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	156	198
Įstaigos	319	513
Įmonės	763	1 126
Mažmeninės pozicijos	242	6 392
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 093	11 310
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	17	3 808
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	3 050	7 169
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	428	428
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	491	16
Kitos pozicijos	675	1 931

	LCKU	Grupė
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	1 112	5 267
Viso kapitalo reikalavimų	8 345	38 159

6 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio apžvalga 2023 m. gruodžio 31 dienos datai:

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

	LCKU	Grupė
1 lygio nuosavas kapitalas mokumo tikslams	25 023	73 445
Viso nuosavų lėšų mokumo tikslams	28 860	78 625
Minimalūs kapitalo reikalavimai	8 345	38 159
Nuosavų lėšų perteklius (trūkumas)	20 515	40 466
Pagal rizikas įvertintas turtas	104 325	476 975
1 lygio kapitalo mokumo rodiklis, proc.	23,99	15,40
Bendras kapitalo mokumo rodiklis, proc.	27,66	16,48

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

	LCKU		Grupė	
	RWA	Minimalūs kapitalo reikalavimai	RWA	Minimalūs kapitalo reikalavimai
Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas	90 431	7 234	411 140	32 892
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	1 948	156	2 480	198
Įstaigos	3 992	319	6 411	513
Įmonės	9 534	763	14 072	1 126
Mažmeninės pozicijos	3 029	242	79 899	6 392
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	13 660	1 093	141 373	11 310
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	218	17	47 605	3 808
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	38 120	3 050	89 609	7 169
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 351	428	5 351	428
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 137	491	201	16
Kitos pozicijos	8 442	675	24 139	1 931
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	13 894	1 112	65 835	5 267
Viso kapitalo reikalavimų	104 325	8 345	476 975	38 159

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>22 095 tūkst. EUR (LCKU), 53 281 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 pirmaeilisumo 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	22 095	53 281	26 , 27, 28 ir 29, EBA 26
2	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	2 864	3 121	26
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	1 981	19 316	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	26 939	75 718	
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)	(331)	(514)	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)	(172)	(867)	36, 38 ir 472
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo	-	-	33
12	Neigiamos sumos, susidaranti apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas	(1 398)	-	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)	(15)	(893)	36, 43, 45,47,48 ir 49
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(1 916)	(2 274)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	25 023	73 445	
46	Kapitalo priemonės, subordinuotos paskolos ir akcijų priedai	3 837	5 180	62 ir 63
58	2 lygio (T2) kapitalas	3 837	5 180	
59	Visas kapitalas	28 860	78 625	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	104 325	476 975	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	23,99%	15,40%	92 ir 465
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	23,99%	15,40%	92 ir 465
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	27,66%	16,48%	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	1%	1%	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	0,5%	
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)	17,16%	5,48%	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 2023 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 įvertinus 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 2023 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2023 m.	Grynoji pozicijos vertė 2023 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2023 m.
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	76 972	77 043	94 109	93 738
Įstaigos	91 249	88 032	14 041	12 154
Įmonės	10 905	5 080	20 546	24 043
Mažmeninės pozicijos	5 301	7 677	167 432	168 106
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	31 338	17 945	442 905	415 354
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	171	118	50 417	44 011
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	25 414	25 056	60 571	59 420
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 351	5 053	5 351	5 053
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 137	6 616	201	204
Kitos pozicijos	17 620	20 301	47 774	50 626
Iš viso pagal standartizuotą metodą	270 458	252 921	903 346	872 711

POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

LCKU ir Grupė turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų kitose šalyse: LCKU – 4 šalyse, Grupė – 22 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 įvertinus 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	69 387	3 690	-	3 895	76 972
Įstaigos	88 953	900	1 396	-	91 249
Įmonės	8 307	2 598	-	-	10 905
Mažmeninės pozicijos	5 301	-	-	-	5 301
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	31 338	-	-	-	31 338
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	171	-	-	-	171
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	25 414	-	-	-	25 414
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 351	-	-	-	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	6 137	-	-	-	6 137
Kitos pozicijos	17 620	-	-	-	17 620
Iš viso pagal standartizuotą metodą	257 979	7 188	1 396	3 895	270 458

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	82 468	3 690	-	7 951	94 109
Įstaigos	12 645	-	1 396	-	14 041
Įmonės	17 948	2 598	-	-	20 546
Mažmeninės pozicijos	167 271	-	-	161	167 432
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	439 179	188	81	3 457	442 905
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	50 067	2	-	348	50 417
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	60 571	-	-	-	60 571
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 351	-	-	-	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	201	-	-	-	201
Kitos pozicijos	47 774	-	-	-	47 774
Iš viso pagal standartizuotą metodą	883 474	6 478	1 477	11 917	903 346

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	Vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir regeneravimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	Transportas ir saugojimas	Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Informacija ir ryšiai	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Administracinė ir aptarnavimo veikla	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Kita aptarnavimo veikla	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 972	-	-	-	-	-	-	76 972
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 249	-	-	-	-	-	-	91 249
Įmonės	-	-	3 191	-	1 172	1 727	-	-	-	2 209	1 071	-	-	-	1 305	229	10 905
Mažmeninės pozicijos	311	212	20	-	-	1 013	-	408	-	-	849	770	204	-	-	1 513	5 301
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	3 459	1	652	-	789	1 869	-	2 585	-	-	15 196	2 556	-	149	-	3 083	31 338
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	7	-	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	171
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	17 694	-	-	-	-	-	7 719	-	-	-	-	-	25 414
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 351	-	-	-	-	-	-	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 137	-	-	-	-	-	-	6 137
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 620	17 620
Iš viso pagal standartizuotą metodą	3 770	872	3 211	70	19 655	4 609	-	2 993	-	181 919	24 835	3 326	204	149	1 305	22 539	270 458

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																			Iš viso
	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	Apyvaidinimo 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, pramoninė ir poilsio organizavimo veikla	Kita aptarnavimo veikla	Kita	
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 109	-	-	-	-	-	-	-	-	94 109
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 041	-	-	-	-	-	-	-	-	14 041
Įmonės	1 541	-	835	3 191	-	2 604	4 403	1 089	-	-	4 427	2 083	127	-	-	-	-	247	0	20 546
Mažmeninės pozicijos	98 986	638	4 095	1 865	28	9 831	9 837	2 816	1 541	243	2 648	9 078	3 219	4 266	197	377	1 609	1 035	15 125	167 432
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	8 153	-	10 598	1 272	292	16 357	17 235	4 014	9 980	1 036	331	57 767	12 771	2 600	794	2 519	1 957	2 646	292 584	442 905
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 541	-	842	-	70	1 432	3 044	1 089	-	-	2 586	1 013	127	-	-	-	-	247	38 426	50 417
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	387	-	-	39 649	454	-	-	-	-	18 891	682	-	-	-	-	-	508	60 571
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 351	-	-	-	-	-	-	-	-	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201	-	-	-	-	-	-	-	-	201
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 774	47 774
Iš viso pagal standartizuotą metodą	110 221	638	16 757	6 328	390	69 873	34 972	9 008	11 521	1 279	123 693	88 832	16 926	6 865	991	2 896	3 566	4 175	394 417	903 346

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	14 269	25 857	36 707	139	-	76 972
Įstaigos	482	45 358	36 502	8 907	-	91 249
Įmonės	-	-	6 219	4 686	-	10 905
Mažmeninės pozicijos	-	21	1 614	3 665	-	5 301
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	998	2 663	27 677	-	31 338
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	126	45	-	171
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	4 912	20 502	-	-	25 414
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	5 351	-	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	2 751	3 386	-	6 137
Kitos pozicijos	54	1 322	529	-	15 715	17 620
Iš viso pagal standartizuotą metodą	14 805	78 468	107 611	53 857	15 715	270 458

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	13 177	34 357	45 703	871	-	94 108
Įstaigos	1 976	107	7 373	4 585	-	14 041
Įmonės	-	2 066	12 271	6 209	-	20 546
Mažmeninės pozicijos	-	20 562	87 215	59 655	-	167 432
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	28 386	37 886	376 633	-	442 905
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	4 898	10 536	33 654	1 329	50 417
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	21 106	38 742	723	-	60 571
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	5 351	-	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	201	-	201
Kitos pozicijos	223	3 349	2 221	480	41 501	47 774
Iš viso pagal standartizuotą metodą	15 376	114 831	241 947	488 362	42 830	903 346

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	18 858	1 047	4	-	483	31	20 423
Grupė	110 835	6 655	3 201	4 905	4 674	4 172	134 442

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	73 077	-	-	3 895	-	-	-	76 972	16 149
Įstaigos	82 976	482	-	7 791	-	-	-	91 249	83 488
Įmonės	-	-	-	-	-	10 905	-	10 905	5 757
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	5 301	-	-	5 301	5 301
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	5 499	19 683	-	6 156	-	31 338	31 338
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	77	93	171	171
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	25 414	25 414	25 414
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	5 351	-	5 351	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	6 137	-	6 137	6 137
Kitos pozicijos	1 497	-	-	10 242	-	5 882	-	17 620	17 620
Iš viso	157 549	482	5 499	41 611	5 301	34 508	25 507	270 458	196 725

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	89 149	-	-	4 959	-	-	-	94 109	24 885
Įstaigos	-	1 975	-	12 066	-	-	-	14 041	4 326
Įmonės	-	-	-	-	-	20 546	-	20 546	15 195
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	167 432	-	-	167 432	167 432
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	313 716	95 770	-	33 419	-	442 905	442 905
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	38 619	11 798	50 417	50 417
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	60 571	60 571	60 571
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	5 351	-	5 351	5 351
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	201	-	201	201
Kitos pozicijos	2 629	185	-	27 809	-	17 150	-	47 774	47 774
Iš viso	91 779	2 160	313 716	140 604	167 432	115 286	72 369	903 346	819 056

SUVARŽYTAS TURTAS

2023 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 4 605 tūkst. EUR (iš jų 1 218 tūkst. EUR vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 387 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2023 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 centriniame 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 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 mln. EUR.

Taip pat 2023 m. gruodžio 31 d. 1 989 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 2023 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	15 403		224 999	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	15 178	14 826	61 055	60 083
Kitas turtas	1 140		167 889	

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	15 403		799 736	
Nuosavybės priemonės				
Skolos vertybiniai popieriai	15 178	14 826	84 931	83 929
Kitas turtas	1 140		728 394	

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	15 178	-	15 178	-

23 lentelė. 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	15 178	15 178	15 178	15 178

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, mažmeninės, 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.

2023 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės finansinio sverto rodikliai buvo: 13,93 proc. (LCKU) ir 8,36 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	255 626	860 415
	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	0	0
2	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus	0	0
3	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	0	0
4	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	0	0
5	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	0	0
6	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	0	0
7	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	0	0
8	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPIFS)	0	0
9	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	8 689	14 747
10	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	0	0
11	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	0	0
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	0	0
EU-11b	Kiti koregavimai	-	3 858
12		84 699	
13	Sverto koeficiento bendros pozicijos matas	255 626	860 415

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	Balanso straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, PFT, bet įskaitant užstatą)	255 626	865 653
2	Išvestinių finansinių priemonių užstatas, pateiktas bendru būdu, atimamas iš balanso turto pagal taikomą apskaitos sistemą	0	0
3	(Gautinų sumų turto atskaitymai už grynųjų pinigų svyravimo maržą, pateiktą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose)	0	0
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių finansavimo sandorius, kurie pripažįstami turtu)	0	0
5	(Bendroji kredito rizikos koregavimai balanso straipsniams)	(1 219)	0
6	(Turto sumos, atimtos nustatant 1 lygio kapitalą)	(503)	(1 380)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS) suma	253 904	864 273
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	13 332	26 346
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(4 464)	(11 599)
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	(179)	0
22	Nebalansinės pozicijos	8 689	14 747
Neįtrauktos pozicijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429a straipsnio 1 dalies c ir j punktus (balanse ir nebalanse)			
EU-22a	(Pozicijos, neįtrauktos į sverto koeficientą, visos pozicijos matą pagal CRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	(82 976)	0
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	25 023	73 445
24	Bendras pozicijų matas	179 616	879 020
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas	13,93%	8,36%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio)	13,93%	8,36%
26	Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas	3,00%	3,00%
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas	3,00%	3,00%

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:	180 120	880 400
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	180 120	880 400
EU-4	Padengtos obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	75 097	131 038
EU-7	Įstaigų pozicijos	8 273	14 008
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	31 338	435 665
EU-9	Mažmeninės pozicijos	5 301	139 824
EU-10	Įmonių pozicijos	10 905	17 151
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	171	42 174
EU-12	Kitos pozicijos	49 035	100 541

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 deleguotu 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 2024 m. balandžio 19 d. Už politikos įgyvendinimą atsakinga LCKU valdyba. 2023 m. Atlygio politika taikyta darbuotojams, galintiems daryti reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai. Tokiais darbuotojais LCKU buvo: administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, vidaus audito tarnybos vadovas; kreditų departamento direktorius, rizikos valdymo ir kontrolės departamento direktorius, teisės ir personalo departamento direktorius, išdo departamento direktorius, valdymo organų nariai susiję su LCKU darbo santykiais arba teikiantys paslaugas pagal kitų tipų sutartis, kurių priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką LCKU prisiimamai rizikai.

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).

Pastovusis 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.

2023 m. LCKU buvo išmokėtas toks pastovus atlygis stebėtojų tarybos nariams ir valdybos nariams, lygus 122 tūkst. eurų.

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.

2023 m. LCKU kintamas atlygis nebuvo mokamas stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams ir darbuotojams, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką LCKU arba LCKU priimamai rizikai ir kurie atrinkti pagal teisės aktų ir atlygio politikoje nustatytus reikalavimus.