



**2024 M. LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO
PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA)**



**LIETUVOS CENTRINĖ
KREDITO UNIJA**

2025 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 2024 m. gruodžio 31 dienai.

Pagal įstatymų reikalavimus LCKU turi pateikti LCKU atskirą ir Grupės konsoliduotą finansinę informaciją. 2024 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	22 428	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
2.	Kredito unija "Taupa"	5 262	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
3.	Vilniaus kredito unija	4 586	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
4.	Šeimos kredito unija	3 170	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
5.	Panevėžio kredito unija	3 020	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
6.	Kredito unija "Magnus"	2 169	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
7.	Mėmelio taupomoji kasa kredito unija	2 104	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
8.	Centro kredito unija	1 808	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
9.	Kauno kredito unija	1 743	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
10.	Šilutės kredito unija	1 645	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
11.	Kauno regiono kredito unija	1 383	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
12.	Jurbarko kredito unija	1 382	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
13.	Germanto lobis kredito unija	1 369	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
14.	Kredito unija "Delta"	1 280	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
15.	Klaipėdos kredito unija	1 097	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
16.	Kredito unija "Neris"	1 063	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
17.	Palangos kredito unija	993	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
18.	Pakruojo kredito unija	982	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
19.	Vytauto didžiojo kredito unija	978	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
20.	Kredito unija "Ebitum"	893	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
21.	Tikroji viltis kredito unija	872	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
22.	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija	827	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
23.	Anykščių kredito unija	679	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
24.	Mažeikių kredito unija	664	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
25.	Prienų taupa kredito unija	636	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
26.	Kėdainių krašto kredito unija	556	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
27.	Kredito unija "Fortūna"	534	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
28.	Jonavos kredito unija	515	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
29.	Alytaus kredito unija	501	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	479	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
31.	Utenos kredito unija	478	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
32.	Kooperatinė bendrovė "Pilies" kredito unija	446	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
33.	Elektrėnų kredito unija	417	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
34.	Tauragės kredito unija	368	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
35.	Sūduvos parama kredito unija	357	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
36.	Pasvalio kredito unija	350	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
37.	Pagėgių kredito unija	339	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
38.	Druskininkų kredito unija	337	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
39.	Gargždų taupa kredito unija	295	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
40.	Grinkiškio kredito unija	276	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
41.	Ukmergės ūkininkų kredito unija	248	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
42.	Trakų kredito unija	243	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
43.	Kelmės kredito unija	240	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
44.	Plungės kredito unija	234	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
45.	Vilkaviškio kredito unija	175	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
46.	Tikslo kredito unija	174	Lietuva	Pilnas konsolidavimas
47.	Stabilizacijos fondas	-	Lietuva	Pilnas konsolidavimas

NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas 2024 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%
2024 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		22,57%	-	-	28,09%

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)	0,45%	-	-	0,45%
Antra pakopa	Privalomas P2R reikalavimas	0,91%	0,30%	0,40%	1,61%
	Rekomenduojamas P2G reikalavimas	0,5%	-	-	0,5%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai		9,86%	1,80%	2,4%	14,06%
2024 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis		15,15%	-	-	16,47%

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. 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. 2024 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 2024 m. gruodžio 31 d. – 0,45 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	22 428	52 879
Atsargos ir rezervinis kapitalas	5 723	31 712
Finansinio turto perkainavimo rezervas	162	265
Nematerialusis turtas	(323)	(430)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-	(8 346)
Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis	(5)	(741)
Einamųjų metų rezultatas	2 247	10 160
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	(600)
Tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius)	(1 805)	-
Viso I lygio kapitalas	28 427	84 899
II lygio kapitalas	6 957	7 392
Iš viso kapitalo bazė	35 384	92 290

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	8 735	38 266
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	227	313
Įstaigos	270	563
Įmonės	1 379	2 080
Mažmeninės pozicijos	150	6 715
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 327	12 160
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	149	5 268
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	3 458	8 557
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	407	407
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	584	-
Kitos pozicijos	784	2 202

	LCKU	Grupė
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	1 342	6 553
Viso kapitalo reikalavimų	10 076	44 819

6 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio apžvalga 2024 m. gruodžio 31 dienos datai:

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

	LCKU	Grupė
1 lygio nuosavas kapitalas mokumo tikslams	28 427	84 899
Viso nuosavų lėšų mokumo tikslams	35 384	92 290
Minimalūs kapitalo reikalavimai	10 076	44 819
Nuosavų lėšų perteklius (trūkumas)	25 307	47 471
Pagal rizikas įvertintas turtas	125 965	560 231
1 lygio kapitalo mokumo rodiklis, proc.	22,57	15,15
Bendras kapitalo mokumo rodiklis, proc.	28,09	16,47

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	109 185	8 735	478 315	38 266
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	2 834	227	3 914	313
Įstaigos	3 375	270	7 032	563
Įmonės	17 235	1 379	25 996	2 080
Mažmeninės pozicijos	1 870	150	83 943	6 715
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	16 589	1 327	152 001	12 160
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 866	149	65 855	5 268
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	43 229	3 458	106 964	8 557
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 087	407	5 087	407
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	7 296	584	-	-
Kitos pozicijos	9 805	784	27 523	2 202
Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas	-	-	-	-
Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, bazinio indikatoriaus metodas	16 779	1 342	81 916	6 553
Viso kapitalo reikalavimų	125 965	10 076	560 231	44 819

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>22 428 tūkst. EUR (LCKU), 52 879 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	22 428	52 879	26 , 27, 28 ir 29, EBA 26
2	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	2 247	1 815	26
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	5 886	31 977	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	30 561	86 670	
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)	(323)	(430)	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)	-	(600)	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	(1 805)	-	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)	(5)	(741)	36, 43, 45,47,48 ir 49
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(2 133)	(1 771)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	28 427	84 899	
46	Kapitalo priemonės, subordinuotos paskolos ir akcijų priedai	6 957	7 392	62 ir 63
58	2 lygio (T2) kapitalas	6 957	7 392	
59	Visas kapitalas	35 384	92 290	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	125 965	560 231	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai				
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	22,57%	15,15%	92 ir 465
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	22,57%	15,15%	92 ir 465
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	28,09%	16,47%	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	-	0,45%	
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)	12,54%	5,30%	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 2024 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 2024 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2024 m.	Grynoji pozicijos vertė 2024 12 31	Grynujų pozicijų vidurkis per 2024 m.
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	230 246	124 514	253 958	167 365
Įstaigos	40 502	71 649	15 647	14 955
Įmonės	20 824	14 452	36 970	33 032
Mažmeninės pozicijos	3 272	4 347	167 631	169 953
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	38 929	35 989	474 429	467 113
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 601	768	67 454	61 925
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	28 819	27 342	72 806	66 244
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 087	5 207	5 087	5 198
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	7 296	6 217	-	-
Kitos pozicijos	23 702	18 864	61 585	55 077
Iš viso pagal standartizuotą metodą	400 279	309 350	1 155 567	1 040 862

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	220 939	3 519	-	5 788	230 246
Įstaigos	36 264	901	3 337	-	40 502
Įmonės	18 290	2 534	-	-	20 824
Mažmeninės pozicijos	3 272	-	-	-	3 272
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	38 929	-	-	-	38 929
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	1 601	-	-	-	1 601
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	28 819	-	-	-	28 819
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 087	-	-	-	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	7 296	-	-	-	7 296
Kitos pozicijos	23 702	-	-	-	23 702
Iš viso pagal standartizuotą metodą	384 200	6 954	3 337	5 788	400 279

Kadangi, 2 proc. reikšmingumo riba Grupės mastu nebuvo viršyta, 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	242 317	3 690	-	7 951	253 958
Įstaigos	14 251	-	1 396	-	15 647
Įmonės	34 372	2 598	-	-	36 970
Mažmeninės pozicijos	167 470	-	-	161	167 631
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	470 703	188	81	3 457	474 429
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	67 104	2	-	348	67 454
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	72 806	-	-	-	72 806
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	5 087	-	-	-	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	61 585	-	-	-	61 585
Iš viso pagal standartizuotą metodą	1 135 695	6 478	1 477	11 917	1 155 567

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	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	Apdirbamoji gamyba	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	Statyba	Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas	Apygyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla	Finansinė ir draudimo veikla	Nekilnojamo turto operacijos	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	Švietimas	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	Kita	Iš viso
Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	-	-	-	-	-	-	-	230 246	-	-	-	-	-	230 246
Įstaigos	-	-	-	-	-	-	-	40 502	-	-	-	-	-	40 502
Įmonės	2 009	-	268	3 196	3 858	1 748	-	-	1 577,35	425	-	-	7 743	20 824
Mažmeninės pozicijos	839	-	171	73	-	-	-	-	1 193	-	131	-	865	3 272
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	3 358	526	4 204	51	1 419	4 905	1 644	-	18 982	1 528	-	682	1 632	38 929
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	465	-	-	-	120	-	-	-	374	-	-	643	1 601
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	20 408	-	-	-	8 412	-	-	-	-	28 819
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	5 087	-	-	-	-	-	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	7 296	-	-	-	-	-	7 296
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 702	23 702
Iš viso pagal standartizuotą metodą	6 205	991	4 643	3 320	25 685	6 772	1 644	283 131	30 164	2 327	131	682	34 585	400 279

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	Apgyvadinimo 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253 958	-	-	-	-	-	-	-	-	253 958
Istaigos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 647	-	-	-	-	-	-	-	-	15 647
Įmonės	3 526	-	268	3 196	-	6 472	2 564	-	7	-	-	5 067	507	162	-	-	-	-	15 200	36 970
Mažmeninės pozicijos	109 177	1 481	1 982	1 636	23	3 008	4 106	1 614	686	270	8	3 670	3 065	2 179	663	108	491	502	32 962	167 631
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	5 544	3 694	11 328	1 371	354	15 698	18 753	4 355	9 804	998	164	55 609	10 037	2 428	1 857	2 293	2 233	2 057	325 849	474 429
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	4 221	2 052	2 680	1 589	23	3 969	5 136	1 929	861	318	8	3 708	4 161	2 611	752	255	564	563	32 056	67 454
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	147	-	-	-	41 377	511	344	400	-	-	16 732	524	-	-	-	-	-	12 772	72 806
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 087	-	-	-	-	-	-	-	-	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 585	61 585
Iš viso pagal standartizuotą metodą	122 467	7 375	16 257	7 792	401	70 524	31 070	8 242	11 758	1 587	274 873	84 785	18 293	7 380	3 273	2 655	3 289	3 121	480 425	1 155 567

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	110 991	16 062	98 234	4 959	-	230 246
Įstaigos	372	11 414	15 856	12 860	-	40 502
Įmonės	-	6 368	10 367	4 088	-	20 824
Mažmeninės pozicijos	-	859	1 775	639	-	3 273
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	65	9 540	29 324	-	38 929
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	802	245	554	-	1 601
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	11 300	17 519	-	-	28 820
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	5 087	-	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	3 276	4 020	-	7 296
Kitos pozicijos	-	676	3 077	-	19 950	23 703
Iš viso pagal standartizuotą metodą	111 363	47 547	159 889	61 531	19 950	400 279

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	110 119	26 092	112 149	5 597	-	253 958
Įstaigos	2 481	127	12 706	334	-	15 648
Įmonės	-	501	5 069	31 399	-	36 970
Mažmeninės pozicijos	-	13 955	91 836	61 840	-	167 631
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	13 505	48 701	412 223	-	474 428
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	4 682	7 753	51 012	4 006	67 454
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	25 199	42 029	5 578	-	72 807
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	5 087	-	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	210	2 844	1 996	17 617	38 917	61 584
Iš viso pagal standartizuotą metodą	112 810	86 905	322 241	590 687	42 923	1 155 567

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	7 414	-	936	818	664	606	10 437
Grupė	84 497	9 589	8 104	8 800	6 950	9 179	127 120

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	224 458	200	-	5 588	-	-	-	230 246	114 631
Įstaigos	33 529	372	-	6 601	-	-	-	40 502	33 809
Įmonės	-	-	-	-	-	20 824	-	20 824	15 461
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	3 272	-	-	3 272	3 272
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	5 808	28 057	-	5 064	-	38 929	38 929
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	1 072	530	1 601	1 601
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	28 819	28 819	28 819
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	5 087	-	5 087	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	7 296	-	7 296	7 296
Kitos pozicijos	2 317	3 947	-	10 388	-	7 050	-	23 702	23 702
Iš viso	260 304	4 519	5 808	50 635	3 272	46 392	29 349	400 279	272 607

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	246 011	200	-	7 747	-	-	-	253 958	142 265
Įstaigos	-	2 481	-	13 166	-	-	-	15 647	6 563
Įmonės	-	-	-	-	-	36 970	-	36 970	31 399
Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	167 631	-	-	167 631	167 631
Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	-	-	327 407	116 036	-	30 985	-	474 429	474 429
Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui	-	-	-	-	-	48 834	18 621	67 454	67 454
Su ypač didele rizika susijusios pozicijos	-	-	-	-	-	-	72 806	72 806	72 806
Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	5 087	-	5 087	5 087
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos pozicijos	4 376	4 105	-	34 371	-	18 732	-	61 585	61 585
Iš viso	250 387	6 786	327 407	171 321	167 631	140 607	91 427	1 155 567	1 029 219

SUVARŽYTAS TURTAS

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 4 717 tūkst. EUR (iš jų 1 335 tūkst. EUR vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 382 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2024 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 nepanaudos kredito linijos suma 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 mln. EUR.

Taip pat 2024 m. gruodžio 31 d. 4 819 tūkst. EUR vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje, susijusios su Grupės klientų finansavimu pagal UAB ILTE priemones, gali būti naudojamos tik minėtų projektų finansavimui.

Žemiau pateiktose lentelėse nurodoma LCKU ir Grupės suvaržyto turto detalizacija. Lentelėse pateikiamos pozicijų medianos, apskaičiuotos vertinant 2024 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	9 454		289 808	
Nuosavybės priemonės	-		-	
Skolos vertybiniai popieriai	5 785	5 612	88 636	87 547
Kitas turtas	4 294		204 027	

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	9 454		971 173	
Nuosavybės priemonės	-		-	
Skolos vertybiniai popieriai	5 785	5 612	96 887	95 599
Kitas turtas	4 294		877 870	

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	5 785	-	5 785	-

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	5 785	5 785	5 785	5 785

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 VPĮFS 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.

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės finansinio sverto rodikliai buvo: 7,98 proc. (LCKU) ir 7,57 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	380 653	1 098 163
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-	-
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus	-	-
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	-	-
5	(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)	-	-
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	-	-
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	-	-
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS)	-	-
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	11 028	18 620
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	-	-
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	-	-
12	Kiti koregavimai	(35 266)	5 183
13	Sverto koeficiento bendros pozicijos matas	356 414	1 121 966

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)	380 653	1 104 376
2	Išvestinių finansinių priemonių užstatas, pateiktas bendru būdu, atimamas iš balanso turto pagal taikomą apskaitos sistemą	-	-
3	(Gautinų sumų turto atskaitymai už grynųjų pinigų svyravimo maržą, pateiktą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose)	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių finansavimo sandorius, kurie pripažįstami turtu)	-	-
5	(Bendroji kredito rizikos koregavimai balanso straipsniams)	(1 413)	-
6	(Turto sumos, atimtos nustatant 1 lygio kapitalą)	(323)	(1 030)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS) suma	378 916	1 103 346
Kitos nebalansinės pozicijos			
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	(2 227)	(7 726)
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(77)	-
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	11 028	18 620
22	Nebalansinės pozicijos	(2 227)	(7 726)
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)	(33 529)	-
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
23	1 lygio kapitalas	28 427	84 899
24	Bendras pozicijų matas	356 414	1 121 966
Sverto koeficientas			
25	Sverto koeficientas	7,98%	7,57%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio)	7,98%	7,57%
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:	345 710	1 104 376
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-	-
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	345 710	1 104 376
EU-4	Padengtos obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	228 709	283 130
EU-7	Įstaigų pozicijos	-	-
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	6 973	15 552
EU-9	Mažmeninės pozicijos	38 929	468 938
EU-10	Įmonių pozicijos	3 272	146 901
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	20 824	32 380
EU-12	Kitos pozicijos	1 601	57 382

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 2025 m. kovo 1 d. Už politikos įgyvendinimą atsakinga LCKU valdyba. 2024 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, finansinių rizikų 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).

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.

2024 m. LCKU buvo išmokėtas pastovus atlygis stebėtojų tarybos nariams ir valdybos nariams, lygus 235 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 sudėtinųjų dalių išmokėjimas paskirstomas per laikotarpį, atitinkantį visą LCKU veiklos ciklą ir veiklos riziką. 2024 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 prisiimamai rizikai ir kurie atrinkti pagal teisės aktų ir atlygio politikoje nustatytus reikalavimus.