



**2025 M. LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO  
PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA)**



**LIETUVOS CENTRINĖ  
KREDITO UNIJA**

**2026 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 2025 m. gruodžio 31 dienai.

Pagal įstatymų reikalavimus LCKU turi pateikti LCKU atskirą ir Grupės konsoliduotą finansinę informaciją. 2025 m. gruodžio 31 d. Grupę sudaro LCKU, 44 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 <sup>1</sup> , tūkst. EUR | Šalis   | Konsolidavimo metodas |
|-----|---|---|---------|-----------------------|
| 1.  | Lietuvos centrinė kredito unija         | 23 333                                      | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 2.  | Vilniaus kredito unija                  | 6 313                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 3.  | Kredito unija "Taupa"                   | 5 311                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 4.  | Šeimos kredito unija                    | 3 792                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 5.  | Panevėžio kredito unija                 | 3 048                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 6.  | Kredito unija "Magnus"                  | 2 845                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 7.  | Mėmelio taupomoji kasa kredito unija    | 2 162                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 8.  | Kauno kredito unija                     | 1 946                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 9.  | Centro kredito unija                    | 1 827                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 10. | Kredito unija Tauras                    | 1 598                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 11. | Šilutės kredito unija                   | 1 588                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 12. | Kredito unija "Delta"                   | 1 356                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 13. | Palangos kredito unija                  | 1 347                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 14. | Jurbarko kredito unija                  | 1 283                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 15. | Klaipėdos kredito unija                 | 1 281                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 16. | Germanto lobis kredito unija            | 1 227                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 17. | Kredito unija "Neris"                   | 1 157                                       | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 18. | Pakruojo kredito unija                  | 949   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 19. | Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija | 890   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 20. | Tikroji viltis kredito unija            | 884   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 21. | Kredito unija "Ebitum"                  | 878   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 22. | SAGA kredito unija                      | 874   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 23. | Vytauto didžiojo kredito unija          | 757   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 24. | Anykščių kredito unija                  | 657   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 25. | Mažeikių kredito unija                  | 627   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 26. | Prienų taupa kredito unija              | 624   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 27. | Utenos kredito unija                    | 556   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 28. | Alytaus kredito unija                   | 505   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 29. | Kėdainių krašto kredito unija           | 496   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |

<sup>1</sup> 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 <sup>2</sup> , tūkst. EUR | Šalis   | Konsolidavimo metodas |
|-----|---|---|---------|-----------------------|
| 30. | Jonavos kredito unija                       | 485   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 31. | Kretingos kredito unija                     | 476   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 32. | Kooperatinė bendrovė "Pilies" kredito unija | 474   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 33. | Tikslo kredito unija                        | 387   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 34. | Druskininkų kredito unija                   | 384   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 35. | Tauragės kredito unija                      | 367   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 36. | Sūduvos parama kredito unija                | 357   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 37. | Pasvalio kredito unija                      | 341   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 38. | Pagėgių kredito unija                       | 313   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 39. | Gargždų taupa kredito unija                 | 282   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 40. | Grinkiškio kredito unija                    | 264   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 41. | Trakų kredito unija                         | 258   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 42. | Plungės kredito unija                       | 248   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 43. | Kelmės kredito unija                        | 240   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 44. | Ukmergės ūkininkų kredito unija             | 212   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 45. | Vilkaviškio kredito unija                   | 165   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |
| 46. | Stabilizacijos fondas                       | -   | Lietuva | Pilnas konsolidavimas |

## NUOSAVOS LĖŠOS BEI KAPITALO REIKALAVIMAI

Minimalūs LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodikliai ir jų vykdymas 2025 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 |
|---|---|------------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------------|
| <b>Pirma pakopa</b>   | Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai     | 4,5%                         | 1,50%                              | 2%                     | <b>8,0%</b>                    |
|   | Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)       | 2,5%                         |                                    |                        | <b>2,5%</b>                    |
|   | Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)   | 1,0%                         |                                    |                        | <b>1,0%</b>                    |
| <b>Antra pakopa</b>   | Privalomas P2R reikalavimas             | 1,36%                        | 0,45%                              | 0,61%                  | <b>2,42%</b>                   |
|   | <i>Rekomenduojamas P2G reikalavimas</i> | 0,5%                         |                                    |                        | <b>0,5%</b>                    |
| <b>Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai</b>                  |   | <b>9,86%</b>                 | <b>1,95%</b>                       | <b>2,6%</b>            | <b>14,42%</b>                  |
| <b>2025 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis</b> |   | <b>16,31%</b>                |                                    |                        | <b>21,65%</b>                  |

**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 |
|---|---|------------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------------|
| <b>Pirma pakopa</b>   | Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai     | 4,5%                         | 1,50%                              | 2%                     | <b>8%</b>                      |
|   | Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)       | 2,5%                         |                                    |                        | <b>2,5%</b>                    |
|   | Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)   | 1,0%                         |                                    |                        | <b>1%</b>                      |
|   | Sisteminės rizikos rezervas (SyRB)      | 0,37%                        |                                    |                        | <b>0,37%</b>                   |
| <b>Antra pakopa</b>   | Privalomas P2R reikalavimas             | 0,88%                        | 0,29%                              | 0,39%                  | <b>1,56%</b>                   |
|   | <i>Rekomenduojamas P2G reikalavimas</i> | 0,5%                         |                                    |                        | <b>0,5%</b>                    |
| <b>Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai</b>                  |   | <b>9,75%</b>                 | <b>1,79%</b>                       | <b>2,4%</b>            | <b>13,93%</b>                  |
| <b>2025 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis</b> |   | <b>15,29%</b>                |                                    |                        | <b>16,97%</b>                  |

2 ir 3 lentelėse pateikti rodikliai remiasi Lietuvos banko paskelbtais reikalavimais nuosavoms lėšoms, kapitalo rezervams ir antros pakopos papildomiems koregavimams. 2015 m. birželio 30 d. Lietuvoje įsigaliojęs kapitalo

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

apsaugos rezervas (2,5 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo reikalavimą padidino nuo 4,5 proc. iki 7 proc., bendro kapitalo reikalavimą – nuo 8 proc. iki 10,5 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. 2025 m. gruodžio 31 d. galiojo 1 proc. anticiklinis kapitalo rezervas.

Pagal Lietuvos banko atlikto Grupės priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, 2025 m. gruodžio mėn. Grupei buvo nustatytas 1,56 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis (prieš tai galiojo 1,61 proc. papildomas rodiklis). 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., 2025 m. gruodžio 31 d. – 0,37 proc. Atsižvelgiant į galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, Grupė 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,25 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą (2024 m. – 9,35 proc.), 11,04 proc. I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą (2024 m. – 11,16 proc.) ir 13,43 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą (2024 m. – 13,56 proc.). 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. taip pat galiojo rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2025 ir 2024 metais

Taip pat, atsižvelgus į 2024 m. Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus 2025 m. gruodžio mėn. LCKU buvo nustatytas 2,42 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis. Atsižvelgiant į galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, LCKU 2025 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,36 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, 11,32 proc. I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir 13,92 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą. Be minimalių reikalavimų, 2025 m. taip pat buvo rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas. LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2025 ir 2024 metais.

LCKU ir Grupės kapitalas sudarytas iš 1 lygio (angl. *Common equity tier 1*, toliau - CET 1) ir 2 lygio (angl. *Tier 2 Capital*) kapitalo. CET 1 nuosavą kapitalą sudaro reikalavimus atitinkantis pajinis kapitalas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, praėjusių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), einamųjų metų rezultatas, patvirtintas finansinių ataskaitų rinkinyje ir patikrintas nepriklausomų asmenų, atsakingų už LCKU ir Grupės auditą, eliminuojami: neigiamas tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius), neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis, nematerialusis turtas ir atidėtų mokesčių turtas. 2 lygio kapitalą sudaro gautos subordinuotos paskolos, atitinkančios CRR reikalavimus. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus, 2 lygio kapitalas negali viršyti 1/3 CET1 kapitalo.

#### 4 lentelė. LCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga, tūkst. EUR

| I lygio kapitalas   | LCKU          | Grupė          |
|---|---------------|----------------|
| Pajinis kapitalas   | 23 333        | 55 544         |
| Atsargos ir rezervinis kapitalas  | 7 970         | 41 544         |
| Finansinio turto perkainavimo rezervas  | 325           | 511            |
| Nematerialusis turtas   | (301)         | (367)          |
| Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)                        | -             | (8 301)        |
| Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo lygis                                  | -             | (1 208)        |
| Einamųjų metų rezultatas  | 2 963         | 11 006         |
| Atidėto pelno mokesčio turtas   | -             | (461)          |
| Tikėtinų kredito nuostolių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną (nuostolius) | (2 599)       | -              |
| <b>Viso I lygio kapitalas</b>   | <b>31 692</b> | <b>98 268</b>  |
| <b>II lygio kapitalas</b>   | <b>10 397</b> | <b>10 796</b>  |
| <b>Iš viso kapitalo bazė</b>  | <b>42 089</b> | <b>109 064</b> |

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         |
|--|---------------|---------------|
| <b>Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas</b>                          | <b>14 314</b> | <b>47 228</b> |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | 282           | 644           |
| Įstaigos   | 388           | 650           |
| Įmonės   | 730           | 1 227         |
| Mažmeninės pozicijos   | 17            | 3 231         |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 9 707         | 32 810        |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 376           | 5 876         |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | 622           | 622           |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | 1 169         | -             |
| Kitos pozicijos  | 1 022         | 2 168         |
|  | <b>LCKU</b>   | <b>Grupė</b>  |
| <b>Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas</b>                           | -             | -             |
| <b>Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, standartizuotas metodas</b>                       | <b>1 234</b>  | <b>4 187</b>  |
| <b>Viso kapitalo reikalavimų</b>   | <b>15 549</b> | <b>51 414</b> |

6 lentelėje pateikiama LCKU ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklio apžvalga 2025 m. gruodžio 31 dienos datai:

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

|  | LCKU         | Grupė        |
|--|--------------|--------------|
| 1 lygio nuosavas kapitalas mokumo tikslams     | 31 692       | 98 268       |
| Viso nuosavų lėšų mokumo tikslams              | 42 089       | 109 064      |
| Minimalūs kapitalo reikalavimai                | 15 549       | 51 414       |
| Nuosavų lėšų perteklius (trūkumas)             | 26 540       | 57 649       |
| Pagal rizikas įvertintas turtas                | 194 360      | 642 676      |
| <b>1 lygio kapitalo mokumo rodiklis, proc.</b> | <b>16,31</b> | <b>15,29</b> |
| <b>Bendras kapitalo mokumo rodiklis, proc.</b> | <b>21,65</b> | <b>16,97</b> |

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 |
| <b>Kapitalo reikalavimai kredito rizikai, standartizuotas metodas</b>                          | <b>178 929</b> | <b>14 314</b>                   | <b>590 343</b> | <b>47 228</b>                   |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | 3 519          | 282                             | 8 047          | 644                             |
| Įstaigos   | 4 856          | 388                             | 8 123          | 650                             |
| Įmonės   | 9 130          | 730                             | 15 338         | 1 227                           |
| Mažmeninės pozicijos   | 216            | 17                              | 40 381         | 3 231                           |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 121 343        | 9 707                           | 410 130        | 32 810                          |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 4 704          | 376                             | 73 455         | 5 876                           |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | 7 775          | 622                             | 7 775          | 622                             |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | 14 610         | 1 169                           | -              | -                               |
| Kitos pozicijos  | 12 777         | 1 022                           | 27 095         | 2 168                           |
| <b>Kapitalo reikalavimai rinkos rizikai, standartizuotas metodas</b>                           | <b>-</b>       | <b>-</b>                        | <b>-</b>       | <b>-</b>                        |
| <b>Kapitalo reikalavimai operacinei rizikai, standartizuotas metodas</b>                       | <b>15 431</b>  | <b>1 234</b>                    | <b>52 333</b>  | <b>4 187</b>                    |
| <b>Viso kapitalo reikalavimų</b>   | <b>194 360</b> | <b>15 549</b>                   | <b>642 676</b> | <b>51 414</b>                   |

**PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL REGLAMENTĄ NR. 1423/2013**

**8 lentelė. LCKU grupės pagrindinės kapitalo priemonių savybės aprašymas**

| <b>Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma</b> |  |   |
|---|--|---|
| 1   | Emitentas  | LCKU grupė  |
| 2   | Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)   | Netaikoma   |
| 3   | Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)   | Lietuva   |
| <i>Taikoma reguliavimo tvarka</i>                   |  |   |
| 4   | CRR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės   | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas                  |
| 5   | CRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui  | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas                  |
| 6   | Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu                             | Individualus ir (iš dalies) konsoliduotas           |
| 7   | Priemonės rūšys (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)  | Pagrindiniai pajai ir papildomi pajai               |
| 8   | Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta paskutinę ataskaitinę datą)   | 23 333 tūkst. EUR (LCKU), 55 544 tūkst. EUR (Grupė) |
| 9   | Nominalioji priemonės suma   | Netaikoma   |
| 10  | Apskaitos klasifikacija  | Nuosavas kapitalas                                  |
| 11  | Pradinė emisijos data  | Netaikoma   |
| 12  | Nuolatinė ar fiksuoto termino  | Nuolatinė   |
| 13  | Pradinis terminas  | Nėra  |
| 14  | Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą   | Nėra  |
| 15  | Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma   | Netaikoma   |
| 16  | Paskesnės pasirinkimo sandorių datos, jeigu taikoma  | Netaikoma   |
| <i>Atkarpos ir (arba) dividendai</i>                |  |   |
| 17  | Nustatyto arba kintamo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa   | Nėra  |
| 18  | Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas  | Nėra  |
| 19  | Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas  | Nėra  |
| 20a   | Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)   | Netaikoma   |
| 20b   | Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)   | Netaikoma   |
| 21  | Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas   | Netaikoma   |
| 22  | Nekaupiamieji arba kaupiamieji   | Netaikoma   |
| 23  | Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji   | Netaikoma   |
| 24  | Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota  | Netaikoma   |
| 25  | Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies   | Netaikoma   |
| 26  | Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas  | Netaikoma   |
| 27  | Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma   | Netaikoma   |
| 28  | Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį   | Netaikoma   |
| 29  | Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą   | Netaikoma   |
| 30  | Su nurašymu susijusios savybės   | Nėra  |
| 31  | Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta  | Netaikoma   |
| <b>Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma</b> |  |   |
| 32  | Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies   | Netaikoma   |
| 33  | Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas  | Netaikoma   |
| 34  | Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas  | Netaikoma   |
| 35  | Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidumo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį) | Pirmo lygio kapitalas                               |
| 36  | Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės   | Nėra  |
| 37  | Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes   | Nėra  |

## 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<br>A      | Grupė<br>A     | B                         |
|---|---|----------------|----------------|---------------------------|
| 1   | Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai   | 23 334         | 55 544         | 26 , 27, 28 ir 29, EBA 26 |
| 2   | Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)   | 2 963          | 2 705          | 26                        |
| 3   | Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)   | 8 295          | 42 055         | 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                        |
| <b>6</b>  | <b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>  | <b>34 592</b>  | <b>100 304</b> |                           |
| 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)  | (301)          | (367)          | 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)   | -              | (461)          | 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  | (2 599)        | -              | 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)                                       | -              | (1 208)        | 36, 43, 45,47,48 ir 49    |
| <b>28</b>   | <b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>   | <b>(2 900)</b> | <b>(2 036)</b> |                           |
| <b>29</b>   | <b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>  | <b>31 692</b>  | <b>98 268</b>  |                           |
| 46  | Kapitalo priemonės, subordinuotos paskolos, subordinuotos obligacijos ir akcijų priedai   | <b>10 397</b>  | <b>10 796</b>  | 62 ir 63                  |
| <b>58</b>   | <b>2 lygio (T2) kapitalas</b>   | <b>10 397</b>  | <b>10 796</b>  |                           |
| <b>59</b>   | <b>Visas kapitalas</b>  | <b>42 089</b>  | <b>109 064</b> |                           |
| <b>60</b>   | <b>Visas pagal riziką įvertintas turtas</b>   | <b>194 360</b> | <b>642 676</b> |                           |
| <b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>                            |   |                |                |                           |
| <b>61</b>   | <b>Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)</b>  | <b>16,31%</b>  | <b>15,29%</b>  | <b>92 ir 465</b>          |
| <b>62</b>   | <b>1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas ( išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)</b>  | <b>16,31%</b>  | <b>15,29%</b>  | <b>92 ir 465</b>          |
| <b>63</b>   | <b>Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)</b>  | <b>21,66%</b>  | <b>16,97%</b>  | <b>92</b>                 |
| 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  | -              | 0,37%          |                           |
| 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)  | 6,44%          | 5,54%          | 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 2025 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 2025 12 31 | Grynujų pozicijų vidurkis per 2025 m. | Grynoji pozicijos vertė 2025 12 31 | Grynujų pozicijų vidurkis per 2025 m. |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | 206 227                            | 227 724                               | 241 554                            | 260 323                               |
| Įstaigos   | 54 440                             | 47 317                                | 20 485                             | 20 668                                |
| Įmonės   | 10 535                             | 14 803                                | 20 820                             | 25 006                                |
| Možmeninės pozicijos   | 216                                | 2 562                                 | 75 504                             | 129 501                               |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 117 190                            | 99 778                                | 787 295                            | 671 272                               |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 7 215                              | 6 003                                 | 75 185                             | 74 682                                |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | 7 775                              | 6 368                                 | 7 775                              | 6 368                                 |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | 9 740                              | 8 904                                 | -                                  | -                                     |
| Kitos pozicijos  | 35 409                             | 28 074                                | 68 389                             | 66 541                                |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>448 746</b>                     | <b>441 534</b>                        | <b>1 297 007</b>                   | <b>1 254 361</b>                      |

## POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS

LCKU ir Grupė turi kredito rizikos arba sandorio šalies kredito rizikos pozicijų kitose šalyse: LCKU – 4 šalyse, Grupė – 18 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   | 195 286        | 1 924        | -            | 9 017        | 206 227        |
| Įstaigos   | 47 862         | 3 505        | 3 074        | -            | 54 440         |
| Įmonės   | 6 894          | 2 720        | 922          | -            | 10 535         |
| Možmeninės pozicijos   | 216            | -            | -            | -            | 216            |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 117 190        | -            | -            | -            | 117 190        |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 7 215          | -            | -            | -            | 7 215          |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | 7 775          | -            | -            | -            | 7 775          |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | 9 740          | -            | -            | -            | 9 740          |
| Kitos pozicijos  | 35 409         | -            | -            | -            | 35 409         |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>427 585</b> | <b>8 148</b> | <b>3 995</b> | <b>9 017</b> | <b>448 746</b> |

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**

|  | <b>Lietuva</b>   | <b>Latvija</b> | <b>Estija</b> | <b>Kitos šalys</b> | <b>Iš viso</b>   |
|--|------------------|----------------|---------------|--------------------|------------------|
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | 216 200          | 2 449          | -             | 22 905             | <b>241 554</b>   |
| Įstaigos   | 13 906           | 3 505          | 3 074         | -                  | <b>20 485</b>    |
| Įmonės   | 17 178           | 2 720          | 922           | -                  | <b>20 820</b>    |
| Mažmeninės pozicijos   | 74 519           | 4              | 20            | 962                | <b>75 504</b>    |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 783 195          | -              | 5             | 4 095              | <b>787 295</b>   |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 74 782           | 48             | -             | 356                | <b>75 185</b>    |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | 7 775            | -              | -             | -                  | <b>7 775</b>     |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | -                | -              | -             | -                  | -                |
| Kitos pozicijos  | 68 389           | -              | -             | -                  | <b>68 389</b>    |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>1 255 943</b> | <b>8 725</b>   | <b>4 020</b>  | <b>28 318</b>      | <b>1 297 007</b> |

## 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**

| Grynoji pozicija   |   |                    |  |   |               |   |  |                              |                              |  |   |               |                |
|--|---|--------------------|--|---|---------------|---|--|------------------------------|------------------------------|--|---|---------------|----------------|
|  | 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 | Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla | Finansinė ir draudimo veikla | Nekilnojamo turto operacijos | Profesinė, mokslinė ir techninė veikla | Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas | Kita          | Iš viso        |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | -   | -                  | -  | -   | -             | -   | -  | 206 227                      | -                            | -                                      | -   | -             | 206 227        |
| Įstaigos   | -   | -                  | -  | -   | -             | -   | -  | 54 440                       | -                            | -                                      | -   | -             | 54 440         |
| Įmonės   | -   | -                  | 5 273  | 833   | -             | 1 084   | -  | 922                          | 2 424                        | -                                      | -   | -             | 10 535         |
| Mažmeninės pozicijos   | -   | -                  | -  | -   | 216           | -   | -  | -                            | -0                           | -                                      | -   | 0             | 216            |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 4 223                                     | 6 916              | 9 915  | -   | 43 565        | 6 402   | 4 631                                      | -                            | 37 184                       | 285                                    | -   | 4 070         | 117 190        |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 2 006                                     | 1 644              | -  | -   | -             | -   | -  | -                            | 3 048                        | -                                      | 111   | 405           | 7 215          |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | -   | -                  | -  | -   | -             | -   | -  | 7 775                        | -                            | -                                      | -   | -             | 7 775          |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | -   | -                  | -  | -   | -             | -   | -  | 9 740                        | -                            | -                                      | -   | -             | 9 740          |
| Kitos pozicijos  | -   | -                  | -  | -   | -             | -   | -  | -                            | -                            | -                                      | -   | 35 409        | 35 409         |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>6 229</b>                              | <b>8 560</b>       | <b>15 188</b>  | <b>833</b>  | <b>43 780</b> | <b>7 486</b>  | <b>4 631</b>                               | <b>279 103</b>               | <b>42 656</b>                | <b>285</b>                             | <b>111</b>                                      | <b>39 884</b> | <b>448 746</b> |

14 lentelėje pateikiamos Grupės kredito rizikos įsipareigojimų grynosios COREP pradinių pozicijų vertės suskirstytos pagal sandorio šalies veiklos rūšis.

**14 lentelė. EU CRB-D. Grupės pozicijų veiklos rūšys, tūkst. EUR**

| Grynoji pozicija   |   |                                  |                    |  |   |                |                                |                           |  |                              |                              |  |                                      |  |           |   |  |                         |              |                |
|--|---|----------------------------------|--------------------|--|---|----------------|--------------------------------|---------------------------|--|------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|--|-----------|---|--|-------------------------|--------------|----------------|
|  | Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė | Kasyba ir karjerų eksploatavimas | Apdirbamoji gamyba | Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas | Vandens tiekimas, nuotekų valymas, atliekų tvarkymas ir | Statyba        | Didmeninė ir mažmeninė prekyba | Transportas ir saugojimas | Apyvadinimo ir maitinimo paslaugų veikla | Finansinė ir draudimo veikla | Nekilnojamo turto operacijos | Profesinė, mokslinė ir techninė veikla | Administracinė ir aptarnavimo veikla | Viešasis valdymas ir gynyba; privalomasis socialinis draudimas | Švietimas | Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas | Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla | Kita aptarnavimo veikla | Kita         | Iš viso        |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | -   | -                                | -                  | -  | -   | -              | -                              | -                         | -  | 241 554                      | -                            | -                                      | -                                    | -  | -         | -   | -  | -                       | -            | 241 554        |
| Ištaigos   | -   | -                                | -                  | -  | -   | -              | -                              | -                         | -  | 20 485                       | -                            | -                                      | -                                    | -  | -         | -   | -  | -                       | -            | 0              |
| Išmonės  | 86  | -                                | 0                  | 5 486  | 833   | 1 225          | 5 433                          | 59                        | 17                                       | 922                          | 2 458                        | 2 185                                  | 659                                  | -  | -         | 116   | 1 293  | 38                      | 11           | 20 820         |
| Mažmeninės pozicijos   | 1 833                                     | 704                              | 2 319              | 230  | 18  | 5 909          | 6 936                          | 1 880                     | 1 116                                    | 177                          | 4 252                        | 2 861                                  | 2 094                                | 5  | 297       | 598   | 623  | 462                     | 42 935       | 75 504         |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 10 009                                    | 70                               | 20 031             | 19 712   | 2   | 94 353         | 22 976                         | 9 501                     | 14 550                                   | 640                          | 125 266                      | 9 471                                  | 2 854                                | -  | 1 734     | 3 788   | 5 662  | 2 565                   | 441 308      | 787 295        |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | 3 793                                     | -                                | 5 337              | 86   | 99  | 4 992          | 3 397                          | 942                       | 1 729                                    | 17                           | 14 092                       | 2 706                                  | 792                                  | -  | 99        | 429   | 790  | 388                     | 35 484       | 75 185         |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | -   | -                                | -                  | -  | -   | -              | -                              | -                         | -  | 7 775                        | -                            | -                                      | -                                    | -  | -         | -   | -  | -                       | -            | 7 775          |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | -   | -                                | -                  | -  | -   | -              | -                              | -                         | -  | -                            | -                            | -                                      | -                                    | -  | -         | -   | -  | -                       | -            | -              |
| Kitos pozicijos  | -   | -                                | -                  | -  | -   | -              | -                              | -                         | -  | -                            | -                            | -                                      | -                                    | -  | -         | -   | -  | -                       | 68 389       | 68 389         |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>15 721</b>                             | <b>774</b>                       | <b>27 687</b>      | <b>25 515</b>  | <b>951</b>  | <b>106 480</b> | <b>38 743</b>                  | <b>12 383</b>             | <b>17 412</b>                            | <b>3 070</b>                 | <b>271 569</b>               | <b>146 067</b>                         | <b>17 224</b>                        | <b>6 400</b>   |           | <b>2 131</b>                                    | <b>4 930</b>                                     | <b>8 368</b>            | <b>3 453</b> | <b>588 127</b> |

## 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   | 46 562        | 43 585         | 101 063            | 15 017         | -                   | 206 228        |
| Įstaigos   | 439           | 1 452          | 9 713              | 42 836         | -                   | 54 440         |
| Įmonės   | -             | 418            | 10 117             | -              | -                   | 10 535         |
| Mažmeninės pozicijos   | -             | 216            | -                  | -              | -                   | 216            |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | -             | 32 920         | 49 911             | 34 264         | 95                  | 117 190        |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | -             | 2 503          | 208                | 4 504          | -                   | 7 215          |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | -             | -              | -                  | 7 775          | -                   | 7 775          |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | -             | -              | 940                | 8 800          | -                   | 9 740          |
| Kitos pozicijos  | 1 133         | 24 572         | -                  | -              | 9 704               | 35 409         |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>48 134</b> | <b>105 665</b> | <b>171 953</b>     | <b>113 195</b> | <b>9 799</b>        | <b>448 746</b> |

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   | 45 366        | 53 398         | 121 975            | 20 816         | -                   | 241 554          |
| Įstaigos   | 1 207         | 4 238          | 14 852             | 188            | -                   | 20 485           |
| Įmonės   | -             | 3 457          | 15 817             | 1 545          | -                   | 20 820           |
| Mažmeninės pozicijos   | -             | 10 679         | 46 808             | 18 017         | -                   | 75 504           |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | -             | 85 627         | 171 034            | 530 634        | -                   | 787 295          |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   | -             | 14 083         | 11 248             | 49 135         | 718                 | 75 185           |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos | -             | -              | -                  | 7 775          | -                   | 7 775            |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   | -             | -              | -                  | -              | -                   | -                |
| Kitos pozicijos  | 3 881         | 44 012         | -                  | -              | 20 496              | 68 389           |
| <b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>   | <b>50 454</b> | <b>215 495</b> | <b>381 733</b>     | <b>628 110</b> | <b>21 214</b>       | <b>1 297 006</b> |

## 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  | 11 031      | 28                   | 1 171                | -                     | -                    | 1 625     | 13 855  |
| Grupė | 80 062      | 5 625                | 4 601                | 6 476                 | 5 175                | 14 410    | 116 350 |

## STANDARTIZUOTAS METODAS

18 ir 19 lentelėse pateikiamas LCKU ir Grupės grynųjų COREP pozicijų suskirstymas pagal rizikos koeficientus.

**18 lentelė. EU CR5. LCKU grynųjų pozicijų standartizuotas metodas, tūkst. EUR**

|  | Rizikos koeficientai |              |              |              |               |               |               |              |              |              |               |               | Iš viso        | Iš jų:<br>nereitin-<br>guotos |        |
|--|----------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------|
|  | 0%                   | 10%          | 20%          | 30%          | 40%           | 50%           | 60%           | 70%          | 75%          | 90%          | 100%          | 150%          |                |                               |        |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | 197 210              |              | 3 299        |              |               | 5 718         |               |              |              |              |               |               |                | <b>206 227</b>                | 46 562 |
| Įstaigos   | 42 648               |              | 439          | 3 074        | 2 719         | 5 560         |               |              |              |              |               |               |                | <b>54 440</b>                 | 45 367 |
| Įmonės   |                      |              |              |              |               | 833           |               |              | 3 955        |              |               | 5 748         |                | <b>10 535</b>                 | -      |
| Mažmeninės pozicijos   |                      |              |              |              |               |               |               |              |              |              |               | 216           |                | <b>216</b>                    | 216    |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 0                    | -            | 2 537        | -            | -             | -             | 28 703        | 4 278        | 85           | 6 307        | 10 642        | 64 638        | <b>117 190</b> | 117 190                       |        |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   |                      |              |              |              |               |               |               |              |              |              |               | 5 208         | 2 006          | <b>7 215</b>                  | 7 215  |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos |                      |              |              |              |               |               |               |              |              |              |               |               | 7 775          | <b>7 775</b>                  | 7 775  |
| Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos   |                      |              |              |              |               |               |               |              |              |              |               |               | 9 740          | <b>9 740</b>                  | 9 740  |
| Kitos pozicijos  | 1 893                | 5 277        |              |              | 17 935        | 600           |               |              |              |              |               |               | 9 704          | <b>35 409</b>                 | 35 409 |
| <b>Iš viso</b>   | <b>241 751</b>       | <b>5 277</b> | <b>6 276</b> | <b>3 074</b> | <b>20 654</b> | <b>12 711</b> | <b>28 703</b> | <b>4 278</b> | <b>4 040</b> | <b>6 307</b> | <b>39 293</b> | <b>76 384</b> | <b>448 746</b> | <b>269 472</b>                |        |

19 lentelė. EU CR5. LCKU grupės grynųjų pozicijų standartizuotas metodas, tūkst. EUR

|  | Rizikos koeficientai |              |                |               |               |              |               |                |               |                |               |                |              |              |                | Iš viso          | Iš jų:<br>nereitin-<br>guotos |         |
|--|----------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|----------------|------------------|-------------------------------|---------|
|  | 0%                   | 10%          | 20%            | 30%           | 40%           | 45%          | 50%           | 60%            | 70%           | 75%            | 90%           | 100%           | 105%         | 110%         | 150%           |                  |                               |         |
| Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai   | 223 481              |              | 3 299          |               |               |              | 14 774        |                |               |                |               |                |              |              |                |                  | <b>241 554</b>                | 45 366  |
| Įstaigos   |                      |              | 1 207          | 3 074         | 10 643        |              | 5 560         |                |               |                |               |                |              |              |                |                  | <b>20 485</b>                 | 11 851  |
| Įmonės   |                      |              |                |               |               |              | 833           |                |               | 4 167          |               | 15 820         |              |              |                |                  | <b>20 820</b>                 | 10 072  |
| Mažmeninės pozicijos   |                      |              |                |               |               | 3 168        |               |                |               | 71 605         |               | 731            |              |              |                |                  | <b>75 504</b>                 | 75 504  |
| Pozicijos, užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  |                      |              | 280 301        | 9 471         |               | 1 424        |               | 205 387        | 19 566        | 116 256        | 16 571        | 12 971         | 3 649        | 6 485        | 115 213        |                  | <b>787 295</b>                | 787 295 |
| Pozicijos, esant įsipareigojimų nevykdymui   |                      |              |                |               |               |              |               |                |               |                |               | 47 626         |              |              | 27 559         |                  | <b>75 185</b>                 | 75 185  |
| Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos |                      |              |                |               |               |              |               |                |               |                |               | 7 775          |              |              |                |                  | <b>7 775</b>                  | 7 775   |
| Nuosavybės   |                      |              |                |               |               |              |               |                |               |                |               |                |              |              |                |                  | -                             | -       |
| vertybinių popierių pozicijos  |                      |              |                |               |               |              |               |                |               |                |               |                |              |              |                |                  |                               |         |
| Kitos pozicijos  | 3 881                | 5 277        |                |               | 34 872        |              | 3 863         |                |               |                |               | 20 497         |              |              |                |                  | <b>68 389</b>                 | 68 389  |
| <b>Iš viso</b>   | <b>227 362</b>       | <b>5 277</b> | <b>284 808</b> | <b>12 545</b> | <b>45 515</b> | <b>4 592</b> | <b>25 030</b> | <b>205 387</b> | <b>19 566</b> | <b>192 028</b> | <b>16 571</b> | <b>105 420</b> | <b>3 649</b> | <b>6 485</b> | <b>142 772</b> | <b>1 297 007</b> | <b>1 081 436</b>              |         |

## SUVARŽYTAS TURTAS

2025 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 2 273 tūkst. EUR (iš jų 299 tūkst. EUR vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 1 975 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. LCKU 2025 m. aktyviai dalyvavo ne tik pagrindinėse, bet ir ilgesnės trukmės refinansavimo operacijose, kurioms užtikrinti buvo teikiamas tinkamas įkaitas (vertybiniai popieriai). Vadovaujantis Euro sistemos pinigų politikos operacijų taisyklėmis, įkeitimas buvo vykdomas naudojant tiesiogines arba korespondentines VP sąskaitas Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriume arba korespondentinės centrinės bankininkystės modelį, jeigu VP yra saugomi užsienio depozitoriumuose. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudotos kredito linijos suma 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 mln. EUR.

Taip pat 2025 m. gruodžio 31 d. 3 770 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 2025 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 |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| <b>LCKU turtas</b>           | 8 332                           |                               | 411 714                           |                                 |
| Nuosavybės priemonės         |                                 |                               |                                   |                                 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 4 290                           | 4 243                         | 176 178                           | 179 978                         |
| Kitas turtas                 | 4 052                           |                               | 232 418                           |                                 |

**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 |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Grupės turtas</b>         | 8 332                           |                               | 1 199 154                         |                                 |
| Nuosavybės priemonės         |                                 |                               |                                   |                                 |
| Skolos vertybiniai popieriai | 4 290                           | 4 243                         | 210 842                           | 211 339                         |
| Kitas turtas                 | 4 052                           |                               | 987 196                           |                                 |

**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 |
| <b>Ataskaitą teikiančios įstaigos gautos užtikrinimo priemonės</b>   | -  | -  | -  | -  |
| Paskolos pagal pareikalavimą   | -  | -  | -  | -  |
| Skolos vertybiniai popieriai   | -  | -  | -  | -  |
| Kitas turtas   | -  | -  | -  | -  |
| <b>Išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus nuosavas padengtas obligacijas arba turtu užtikrintus vertybinius popierius</b> | -  | -  | -  | -  |
| <b>Bendra turto, gautų užtikrinimo priemonių ir išleistų nuosavų skolos vertybinių popierių suma</b>                                       | 4 290  | -  | 4 290  | -  |

23 lentelėse. Informacija apie įsipareigojimus, susijusius su suvaržytu turtu ir gautu įkaitu, tūkst. Eur

|  | LCKU  |   | Grupė   |   |
|--|---|---|---|---|
|  | Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai | Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius | Suderinti įsipareigojimai, neapibrėžtieji įsipareigojimai arba paskolinti vertybiniai popieriai | Suvaržytas turtas, gautos užtikrinimo priemonės ir išleisti nuosavi skolos vertybiniai popieriai, išskyrus padengtas obligacijas ir turtu užtikrintus vertybinius popierius |
| Tam tikrų įsipareigojimų balansinė vertė | 4 290   | 4 290   | 4 290   | 4 290   |

Dėl santykinai nedidelių apimčių suvaržymas LCKU ir Grupėje nėra reikšmingas.

## SVERTAS

Sveto 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 sveto koeficiento pozicijų suderinimą.

25 lentelėje pateiktas LCKU ir Grupės sveto koeficiento atskleidimas parengtas pagal Komisijos deleguotąjį Reglamentą (ES) Nr. 2016/200. Išvestinių priemonių ir VPIFS pozicijų koregavimai neįtraukti į 25 lentelę, nes nei LCKU, nei Grupė neturi šių priemonių ir netaiko minėtų koregavimų.

26 lentelėje atskleidžiamas LCKU ir Grupės balansinių pozicijų suskirstymas pagal pozicijų grupes. Kadangi nei LCKU, nei Grupė neturi prekybos knygos, visos pozicijos atskleidžiamos bankinės knygos skiltyje, atskirai išskiriant centrinės valdžios, įstaigų, įmonių, mažmenines, nekilojamojo 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.

2025 m. gruodžio 31 d. LCKU ir Grupės finansinio sveto rodikliai buvo: 7,48 proc. (LCKU) ir 7,83 proc. (Grupė). Kapitalo priemonė yra CET 1 kapitalas, bendra pozicijos priemonė yra bendra turto ir nebalansinių straipsnių suma. Sveto koeficientas apskaičiuojamas naudojant ataskaitinio laikotarpio pabaigos duomenis. LCKU ir Grupė nesusiduria su pernelyg didelio finansinio sveto rizika.

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

|           |   | LCKU           | Grupė            |
|-----------|---|----------------|------------------|
| 1         | Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas  | 414 016        | 1 234 481        |
|           | 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)   | 15 254         | 17 084           |
| 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  | - 45 080       | 2 751            |
| <b>13</b> | <b>Sveto koeficiento bendros pozicijos matas</b>  | <b>384 190</b> | <b>1 254 316</b> |

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

|  |   | LCKU           | Grupė            |
|--|---|----------------|------------------|
| <b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)</b>  |   |                |                  |
| 1  | Balanso straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, PFT, bet įskaitant užstatą)                                    | 414 016        | 1 238 062        |
| 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 turto)        | 0              | 0                |
| 5  | (Bendroji kredito rizikos koregavimai balanso straipsniams)   | (2 132)        | 0                |
| 6  | (Turto sumos, atimtos nustatant 1 lygio kapitalą)   | (301)          | (829)            |
| 7  | <b>Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS) suma</b>                                    | <b>411 583</b> | <b>1 237 233</b> |
| <b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>  |   |                |                  |
| 19   | Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma   | 31 331         | 44 692           |
| 20   | (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)  | (15 810)       | (27 608)         |
| 21   | (Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai) | (267)          | 0                |
| 22   | <b>Nebalansinės pozicijos</b>   | <b>15 254</b>  | <b>17 084</b>    |
| <b>Neįtrauktos pozicijos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429a straipsnio 1 dalies c ir j punktus (balanse ir nebalanse)</b> |   |                |                  |
| EU-22a   | (Pozicijos, neįtrauktos į svėro koeficientą, visos pozicijos matą pagal CRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)                | (42 648)       | 0                |
| <b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>   |   |                |                  |
| 23   | 1 lygio kapitalas   | 28 729         | 98 267           |
| 24   | Bendras pozicijų matas  | 384 190        | 1 254 316        |
| <b>Svėro koeficientas</b>  |   |                |                  |
| 25   | Svėro koeficientas  | 7,48%          | 7,83%            |
| 25a  | Svėro koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio)                          | 7,48%          | 7,83%            |
| 26   | Reguliuojamasis minimalaus svėro koeficiento reikalavimas   | 3,00%          | 3,00%            |
| 27   | Svėro koeficiento rezervo reikalavimas  | 3,00%          | 3,00%            |

**26 lentelė. LRSPL. LCKU ir Grupės balansinių pozicijų suskirstymas, tūkst. EUR**

|             |   | LCKU           | Grupė            |
|-------------|---|----------------|------------------|
| <b>EU-1</b> | <b>Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:</b> | <b>369 237</b> | <b>1 238 062</b> |
| EU-2        | Prekybos knygos pozicijos   | -              | -                |
| EU-3        | Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:  | 369 237        | 1 238 062        |
| EU-4        | Padengtos obligacijos   | -              | -                |
| EU-5        | Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos   | 209 677        | 268 164          |
| EU-7        | Įstaigų pozicijos   | 11 738         | 20 290           |
| EU-8        | Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka  | 113 371        | 644 343          |
| EU-9        | Mažmeninės pozicijos  | 216            | 184 133          |
| EU-10       | Įmonių pozicijos  | 10 535         | 27 134           |
| EU-11       | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui  | 4 704          | 61 693           |
| EU-12       | Kitos pozicijos   | 18 995         | 32 306           |

## 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 kompleksumą, 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 toks 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 sudėtinių 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 priimamai rizikai ir kurie atrinkti pagal teisės aktų ir atlygio politikoje nustatytus reikalavimus.