



**JUNGTINĒS CENTRINĒS KREDITO UNIJOS IR GRUPĒS  
RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA  
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)  
UŽ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**



## TURINYS

ĮVADAS.....	3
JUNGTINĖ (KONSOLIDUOJAMA) GRUPĖ.....	3
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS.....	3
KAPITALO VALDYMAS.....	4
NUOSAVOS LĖŠOS IR KAPITALO REIKALAVIMAI .....	5
JCKU MINIMALIŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI .....	5
GRUPĖS MINIMALIŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI .....	5
JCKU IR GRUPĖS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO DYDIS .....	6
JCKU IR GRUPĖS NUOSAVŲ LĖŠŲ APŽVALGA.....	6
JCKU IR GRUPĖS PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS PAGAL REGLAMENTO NR. 1423/2013 3 STRAIPSNĮ.....	7
JCKU IR GRUPĖS INFORMACIJOS APIE NUOSAVAS LĖŠAS ATSKLEIDIMAS PEREINAMUOJU LAIKOTARPIU PAGAL REGLAMENTO NR. 1423/2013 5 STRAIPSNĮ .....	8
KREDITO RIZIKA .....	9
EU OV1. RWA (PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTO TURTO) APŽVALGA.....	10
EU CRB-B. GRYNOJI POZICIJŲ SUMA.....	11
EU CRB-E. POZICIJŲ TERMINAS (JCKU) .....	12
EU CRB-E. POZICIJŲ TERMINAS (GRUPĖ).....	13
EU CR1-A. JCKU POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL POZICIJOS KLASES IR PRIEMONES.....	13
EU CR1-A. GRUPĖS POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL POZICIJOS KLASES IR PRIEMONES.....	14
EU CR1-D. JCKU PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS.....	15
EU CR1-D. GRUPĖS PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS.....	15
EU CR5. STANDARTIZUOTAS METODAS (JCKU).....	16
EU CR5. STANDARTIZUOTAS METODAS (GRUPĖ) .....	17
LIKVIDUMO RIZIKA.....	18
RINKOS RIZIKA .....	18
ATLYGIS DARBUOTOJAMS .....	19
SVERTO KOEFICIENTAS .....	20
LENTELĖ „LRSUM“. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA .....	20
LENTELĖ „LRCOM“. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS.....	20
LENTELĖ „LRSPL“. BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPJFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS.....	21

## IVADAS

Rizikos valdymo ir kapitalo pakankamumo ataskaita parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (angl. Capital Requirement Regulation, toliau – CRR) aštuntos dalies reikalavimais bei atsižvelgta į Europos bankininkystės institucijos (angl. European Banking Authority, toliau – EBA) gaires dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal CRR aštuntą dalį.

Šioje ataskaitoje pateikiama papildoma neauditauta tik ta informacija, kuri yra svarbi, nelaikoma konfidencialia ar komercine paslaptimi. Visos sumos yra išreikštos tūkstančiais EUR, jei nenurodyta kitaip.

JCKU pateikia atskirą ir Grupės konsoliduotą informaciją.

## JUNGTINĖ (KONSOLIDUOJAMA) GRUPĖ

Jungtinės centrinės kredito unijos grupę (toliau – Grupė) sudaro Jungtinė centrinė kredito unija (toliau – JCKU), jai priklausančios kredito unijos narės ir JCKU administruojamas stabilizacijos fondas (toliau – Grupės nariai).

2019 m. gruodžio 31 d. JCKU jungė 12 kredito unijų. Grupei priklausančios kredito unijos yra šios:

1. Jungtinė centrinė kredito unija
2. Akademinė kredito unija
3. Aukštaitijos kredito unija
4. Biržų kredito unija
5. Joniškio kredito unija
6. Ignalinos kredito unija
7. Kooperatinė bendrovė kredito unija Litas
8. Kredito unija Kupiškėnų Taupa
9. Kredito unija Zanavykų bankelis
10. Pareigūnų kredito unija
11. Raseinių kredito unija
12. Šilalės kredito unija

## FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti JCKU ir Grupės veiklos rizikas, vadovujamasi JCKU stebėtojų tarybos patvirtinta Grupės veiklos rizikos valdymo strategija, kuria vadovujasi JCKU ir visos JCKU narės kredito unijos. Pagrindinis rizikos valdymo tikslas – identifikuoti, įvertinti, riboti ir kontroliuoti įvairias rizikos rūšis plečiantis Grupės veiklai bei siekiant strateginių tikslų. Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima Grupė, yra kredito, rinkos, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika. Bendrą priimtina Grupės rizikos lygį ir rizikos valdymo limitus nustato JCKU stebėtojų taryba. JCKU valdyba atsakinga už tai, kad būtų įgyvendinta JCKU ir Grupės veiklos rizikos valdymo strategija, kad būtų sukurta, įdiegta ir tobulinama rizikos, su kuria susiduria JCKU ir Grupė, nustatymo, vertinimo, stebėjimo ir kontrolės sistema ir procedūros.

JCKU ir jos narės kredito unijos vadovujasi tais pačiais rizikos valdymo standartais ir principais. JCKU ir Grupės rizikos valdymas paremtas rizikos identifikavimu, rizikos kiekybiniu įvertinimu, ribojimu vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, produktus, ekonominius sektorius, priemonių siūlymu politikos principų laikymąsi, o visi Grupės darbuotojai jais vadovujasi vykdydami kasdienes savo funkcijas. Kiekviena Grupės narė prisiima visą atsakomybę už savo veikloje iškylančias

rizikas, o sprendimai priimami, vadovaujantis JCKU parengtais ir JCKU valdybos patvirtintais vidaus dokumentais.

Strategijos pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė JCKU ir Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio ir likvidumo pakankamumo išlaikymas, todėl kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. Internal capital adequacy assessment process, toliau - ICAAP) ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (angl. internal liquidity adequacy assessment process, toliau - ILAAP) yra neatskiriama Grupės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso dalis. Kapitalo pakankamumo vertinimo procesas nustato kapitalo poreikį atsižvelgiant į bendrą prisiimamos rizikos lygį ir verslo strategiją. Likvidumo pakankamumo vertinimo procesas nustato tinkamą likvidumo atsargos poreikį.

Grupėje taikomos narių stebėjimo ir tikrinimo procedūros bei reguliariai (kartą per metus) atliekamas Grupės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis leidžia užtikrinti, kad potencialios grėsmės bus identifikuojamos tinkamai ir laiku.

Kas ketvirtį yra kontroliuojami Grupės rizikos valdymo limitai, informuojama JCKU valdyba, stebėtojų taryba, supažindinamos Grupės narės kredito unijos apie šių limitų laikymąsi ir vykdymą

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis JCKU ir Grupėje atliekamas kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti ar Grupės kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti, jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti Grupės veiklos nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl anksčiau nurodytų rizikų pasireišimo naudojami standartinis, labiausiai tikėtinas ir blogiausias scenarijai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai JCKU valdybai ir stebėtojų tarybai pateikiami pagal poreikį, bet ne rečiau kaip 1 kartą per metus.

## KAPITALO VALDYMAS

Išskiriami šie pagrindiniai JCKU ir Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti JCKU ir Grupės galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti JCKU ir Grupės kapitalo bazė sudaro galimybę didinti JCKU ir Grupės turtą, išduodamų paskolų vienam skolininkui limitą.

Nuo 2014 m. taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – I lygio, I ir I papildomo lygio bei bendras kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDIV direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumo rodiklį įvertinamas kapitalo poreikis kredito, rinkos, operacinės, valiutų kursų rizikoms. Kapitalo poreikiui kredito rizikai JCKU ir Grupė naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, kapitalo poreikio rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, kapitalo poreikio operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas JCKU vadovybės stebimas reguliariai. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. JCKU ir Grupėje įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas. Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis šiuo procesu JCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

JCKU ir Grupės kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš I lygio kapitalo. Į I lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, grąžinti pajai, praėjusių

laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

## NUOSAVOS LĖŠOS IR KAPITALO REIKALAVIMAI

Nuo 2018 m. gruodžio 31 dienos Lietuvoje galioja anticiklinis kapitalo rezervas, kurio dydis priklauso nuo turimų pozicijų Lietuvoje vertės, įvertintos pagal rizikos koeficientus. 2019 m. gruodžio 31 d. JCKU ir Grupei taikomas 1,0 proc. anticiklinio kapitalo rezervas. Atsižvelgiant į 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, Grupė 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 8,0 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, 9,5 proc. I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir 11,5 proc. bendro kapitalo pakankamumo.

### JCKU minimalių nuosavų lėšų reikalavimai

	1 lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
<b>I pakopa</b>				
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2,0%	8,0%
Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	1,0%			1,0%
	<b>8,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>2,0%</b>	<b>11,5%</b>
<b>II pakopa</b>				
Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R)	0,0%			0,0%
Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G)	0,0%			0,0%
	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai</b>	<b>8,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>2,0%</b>	<b>11,5%</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>31,39%</b>			<b>31,39%</b>

### Grupės minimalių nuosavų lėšų reikalavimai

	1 lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
<b>I pakopa</b>				
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2,0%	8,0%
Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	1,0%			1,0%
	<b>8,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>2,0%</b>	<b>11,5%</b>
<b>II pakopa</b>				
Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R)	0,0%			0,0%
Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G)	0,0%			0,0%
	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai</b>	<b>8,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>2,0%</b>	<b>11,5%</b>
<b>2019 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>12,44%</b>			<b>12,44%</b>

**JCKU ir Grupės specialaus anticiklinio kapitalo rezervo dydis**

		JCKU	Grupė
		010	010
010	Bendra rizikos pozicijos suma	10 705	106 855
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	1,0%	1,0%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	<b>107</b>	<b>1 069</b>

Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant įstaigos anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas nepateikiamas, nes tiek JCKU, tiek ir Grupės pozicijos yra tik Lietuvoje.

**JCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga**

Kapitalo pakankamumas	JCKU	Grupė
Apmokėtos kapitalo priemonės	4 099	9 222
Nepaskirstytasis pelnas	(705)	(678)
Kiti rezervai	-	5 118
(-) Nematerialus turtas	(34)	(374)

1 lygio kapitalas	3 360	13 288
2 lygio kapitalas	-	-
<b>Bendras kapitalas</b>	<b>3 360</b>	<b>13 288</b>

Pagal riziką įvertintas turtas	JCKU	Grupė
<b>Kredito rizika</b>	<b>8 870</b>	<b>95 534</b>
Įstaigų pozicijos	331	484
Įmonių pozicijos	-	-
Mažmeninės pozicijos	914	16 568
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	3 446	58 307
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	8 773
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	4 051	9 945
Kitos pozicijos	128	1 457
<b>Operacinė rizika</b>	<b>1 835</b>	<b>11 321</b>
<b>Rinkos rizika</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bendras pagal riziką įvertintas turtas</b>	<b>10 705</b>	<b>106 855</b>

<b>Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>31,39%</b>	<b>12,44%</b>
--	---------------	---------------

**JCKU ir Grupės pagrindinės kapitalo priemonių savybės pagal reglamento Nr. 1423/2013 3 straipsnį**

<b>Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma</b>		
1	Emitentas	JCKU grupė
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	Netaikoma
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuvos Respublikos
<b>Taikoma reguliavimo tvarka</b>		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtraukta į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualus ir (iš dalies) konsoliduotas
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Pagrindiniai pajai ir Papildomi pajai
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	JCKU 4099 tūkst. EUR, Grupė 9222 tūkst. EUR
9	Nominalioji priemonės suma	Netaikoma
9a	Emisijos kaina	Netaikoma
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	Netaikoma
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Termino nėra
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priežiūros institucijos sutikimą	Ne
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
<b>Atkarpos ir (arba) dividendai</b>		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Netaikoma
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Ne
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	Ne
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
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 likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmiaeilškumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

### JCKU ir Grupės informacijos apie nuosavas lėšas atskleidimas pereinamuoju laikotarpiu pagal reglamento Nr. 1423/2013 5 straipsnį

(A) - Suma informacijos atskleidimo datą (tūkst. EUR)

(B) - Reglamentas (ES) Nr.575/2013. Straipsnio nuorodos

(C) - Sumos, nustatytos iki Reglamento (ES) Nr. 575/2013 reikalavimų taikymo, arba likutinė suma, nustatyta pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013

		(A)		(B)	(C)
		JCKU	Grupė		
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai</b>					
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	4 099	9 222	26 (1), 27, 28, 29,	
2	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	(705)	(678)	26 (1) (c)	
3	Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	-	5 118	26 (1)	
6	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus</b>	<b>3 394</b>	<b>13 662</b>	<b>1-5a eilučių suma</b>	
<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>					
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(34)	(374)	36 (1) (b), 37	
28	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma</b>	<b>(34)</b>	<b>(374)</b>	<b>7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma</b>	
29	<b>Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)</b>	<b>3 360</b>	<b>13 288</b>	<b>6 eilutė atėmus 28 eilutę</b>	
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės</b>					
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	-	30, 33 ir 34 eilučių suma	
<b>Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>					
43	<b>Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37-42 eilučių suma</b>	

44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-	-	36 eilutė atėmus 43 eilutę	
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	3 360	13 288	29 ir 44 eilučių suma	
<b>2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai</b>					
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	-	46-48 ir 50 eil. suma	
<b>2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai</b>					
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	-	-	52-56 eilučių suma	
58	2 lygio (T2) kapitalas	-	-	51 eilutė atėmus 57 eilutę	
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	3 360	13 288	45 ir 58 eilučių suma	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	10 705	106 855		
<b>Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai</b>					
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	31,39%	12,44%	92 (2) (a)	
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	31,39%	12,44%	92 (2) (b)	
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	31,39%	12,44%	92 (2) (c)	
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, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą; išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	8,0%	8,0%	KPD 128, 129, 130, 131, 133	
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,5%	2,5%		
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	1,0%	1,0%		
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas				
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas				
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	23,4%	4,4%	KPD 128	

## KREDITO RIZIKA

Kredito rizika – tai rizika JCKU ir Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika JCKU ir Grupės veikloje.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš JCKU ir Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akreditivų).

JCKU ir Grupėje veikia kredito rizikos valdymo sistema. Vertinant ir valdant JCKU ir jos narių kredito unijų kredito riziką, dalyvauja unijų paskolų komitetai. JCKU papildomai vertina JCKU narių kredito unijų paskolas pagal individualiai nustatytus limitus.

JCKU ir Grupė prisiima riziką tik tose srityse, kurios jai yra gerai žinomos ir kuriose ji yra įgijusi teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei pajininkų nuosavybės daliai.

Įprastinėmis verslo sąlygomis JCKU ir Grupė prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys suėjus terminui gali nepajėgti įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Grupės unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų – pagrindiniai vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano, užstato ir lėšų poreikio įvertinimas. Atliekant periodinį skolininkų būklės pervertinimą, įvertinamas jų gebėjimas įvykdyti skolinius įsipareigojimus. Atsiradus objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

Grupėje įdiegta vieninga vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis ir periodinis skolininko būklės vertinimas.

Nuo 2019 m. sausio 1 d. tikėtini kredito nuostoliai Grupės mastu vertinami pagal 9 TFAS. 2018 m. Grupės tikėtino kredito nuostoliai buvo apskaičiuojami pagal atskiras unijas, įvertinant koregavimus dėl 9 TFAS įtakos (kredito unijų vertės sumažėjimo nuostolių padidinimas 10% pagal apskaitos politikos dalyje aprašytą Lietuvos banko Valdybos nutarimą dėl jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų rengimo).

Grupės tikėtinų kredito nuostolių vertinimo modelio principai atskleisti 2019 m. finansinių ataskaitų III dalyje.

### EU OV1. RWA (pagal riziką įvertinto turto) apžvalga

			RWA		Minimalūs kapitalo reikalavimai	
			JCKU	Grupė	JCKU	Grupė
	<b>1</b>	<b>Kredito rizika (išskyrus CCR)</b>	<b>8 870</b>	<b>95 534</b>	<b>710</b>	<b>7 643</b>
438 straipsnio c ir d punktai	2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	8 870	95 534	710	7 643
438 straipsnio c ir d punktai	3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą				
438 straipsnio c ir d punktai	4	Iš jų pagal pažangų IRB (AIRB) metodą				
438 straipsnio d punktas	5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA				
107 straipsnis						
438 straipsnio c ir d punktai	<b>6</b>	<b>CCR</b>				
438 straipsnio c ir d punktai	7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą				
438 straipsnio c ir d punktai	8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą				
	9	Iš jų pagal standartizuotą metodą				
	10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)				
		Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų				
438 straipsnio c ir d punktai	11	neįvykdymo fondą				
438 straipsnio c ir d punktai	12	Iš jų CVA				

438 straipsnio e punktas	<b>13</b>	<b>Atsiskaitymo rizika</b>				
449 straipsnio o ir i punktai	<b>14</b>	<b>Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)</b>				
	15	Iš jų pagal IRB metodą				
	16	Iš jų pagal IRB priežiūrinės formulės metodą (SFA)				
	17	Iš jų pagal vidaus vertinimo metodą (IAA)				
	18	Iš jų pagal standartizuotą metodą				
438 straipsnio e punktas	<b>19</b>	<b>Rinkos rizika</b>				
	20	Iš jų pagal standartizuotą metodą				
	21	Iš jų pagal IMA				
438 straipsnio e punktas	<b>22</b>	<b>Didelės pozicijos</b>				
438 straipsnio f punktas	<b>23</b>	<b>Operacinė rizika</b>	<b>1 835</b>	<b>11 321</b>	<b>147</b>	<b>906</b>
	24	Iš jų pagal bazinio indikatorius metodą	1 835	11 321	147	906
	25	Iš jų pagal standartizuotą metodą				
	26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą				
437 straipsnio 2 dalis, 48 ir 60 straipsniai	<b>27</b>	<b>Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)</b>				
500 straipsnis	<b>28</b>	<b>Žemiausios ribos koregavimas</b>				
	<b>29</b>	<b>Iš viso</b>	<b>10 705</b>	<b>106 855</b>	<b>856</b>	<b>8 548</b>

### EU CRB-B. Grynoji pozicijų suma

		JCKU	Grupė
		Grynoji pozicijų vertė 2019 m. pabaigoje	Grynoji pozicijų vertė 2019 m. pabaigoje
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	31 153	40 476
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos		
18	Viešojo sektoriaus subjektai		
19	Daugiašaliai plėtros bankai		
20	Tarptautinės organizacijos		
21	Išstaigos	4 367	2 421
22	Išmonės		
23	<i>Iš jų MVĮ</i>		
24	Mažmeninė prekyba	1 473	26 763
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	888	4 363
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	5 645	102 789
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	3 494	14 909
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		7 843
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	2 882	6 997
30	Padengtos obligacijos		

31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms		
32	Kolektyvinio investavimo subjektai		
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos		
34	Kitos pozicijos	128	1 457
<b>35</b>	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>45 648</b>	<b>188 746</b>
<b>36</b>	<b>Iš viso</b>	<b>45 648</b>	<b>188 746</b>

**EU CRB-E. Pozicijų terminas (JCKU)**

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	21 222	5 113	4 818			31 153
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
9	Viešojo sektoriaus subjektai						
10	Daugiašaliai plėtros bankai						
11	Tarptautinės organizacijos						
12	Įstaigos	1 654	2 713				4 367
13	Įmonės						
14	Mažmeninė prekyba			402	1 071		1 473
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			1 607	4 038		5 645
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai			2 882			2 882
18	Padengtos obligacijos						
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						
20	Kolektyvinio investavimo subjektai						
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
22	Kitos pozicijos					128	128
<b>23</b>	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>22 876</b>	<b>7 826</b>	<b>9 709</b>	<b>5 109</b>	<b>128</b>	<b>45 648</b>
<b>24</b>	<b>Iš viso</b>	<b>22 876</b>	<b>7 826</b>	<b>9 709</b>	<b>5 109</b>	<b>128</b>	<b>45 648</b>

**EU CRB-E. Pozicijų terminas (Grupė)**

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pareikalavus	<=1 metai	>1 metai <=5 metai	>5 metai	Be nurodyto termino	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	21 651	9 179	9 646			40 476
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
9	Viešojo sektoriaus subjektai						
10	Daugiašaliai plėtros bankai						
11	Tarptautinės organizacijos						
12	Įstaigos	2 421					2 421
13	Įmonės						
14	Mažmeninė prekyba	201	1 490	17 272	7 800		26 763
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	10	1 621	24 527	76 631		102 789
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	253	239	2 187	5 164		7 843
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		634	6 229	134		6 997
18	Padengtos obligacijos						
19	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms						
20	Kolektyvinio investavimo subjektai						
21	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos						
22	Kitos pozicijos					1 457	1 457
<b>23</b>	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>24 536</b>	<b>13 163</b>	<b>59 861</b>	<b>89 729</b>	<b>1 457</b>	<b>188 746</b>
<b>24</b>	<b>Iš viso</b>	<b>24 536</b>	<b>13 163</b>	<b>59 861</b>	<b>89 729</b>	<b>1 457</b>	<b>188 746</b>

**EU CR1-A. JCKU pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones**

		a	b	c	d	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Grynosios vertės (a+b-c-d)
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų			
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		31 153			31 153
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos					
18	Viešojo sektoriaus subjektai					
19	Daugiašaliai plėtros bankai					

20	Tarptautinės organizacijos				
21	Įstaigos		4 367		4 367
22	Įmonės				
23	<i>Iš jų MVĮ</i>				
24	Mažmeninė prekyba		1 473		1 473
25	<i>Iš jų MVĮ</i>		888		888
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		5 666	21	5 645
27	<i>Iš jų MVĮ</i>		3 512	18	3 494
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui				
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		2 882		2 882
30	Padengtos obligacijos				
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms				
32	Kolektyvinio investavimo subjektai				
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos				
34	Kitos pozicijos		128		128
<b>35</b>	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>		<b>45 669</b>	<b>21</b>	<b>45 648</b>
<b>36</b>	<b>Iš viso</b>		<b>45 669</b>	<b>21</b>	<b>45 648</b>
37	<i>Iš jų paskolos</i>		12 733	21	12 712
38	<i>Iš jų skolos vertybiniai popieriai</i>		9 932		9 932
39	<i>Iš jų nebalansinės pozicijos</i>		1 812	15	1 797

**EU CR1-A. Grupės pozicijų kredito kokybė pagal pozicijos klases ir priemones**

		a	b	c	d	g
		Bendrosios balansinės vertės		Specifinės kredito rizikos koregavimas	Bendrosios kredito rizikos koregavimas	Grynosios vertės
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų			
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		40 476			40 476
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos					
18	Viešojo sektoriaus subjektai					
19	Daugiašaliai plėtros bankai					
20	Tarptautinės organizacijos					
21	Įstaigos		2 421			2 421
22	Įmonės					
23	<i>Iš jų MVĮ</i>					
24	Mažmeninė prekyba		27 180	417		26 763

25	<i>Iš jų MVJ</i>		4 381	18		4 363
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		103 004	215		102 789
27	<i>Iš jų MVJ</i>		14 941	32		14 909
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		8 532	689		7 843
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	7 004		7		6 997
30	Padengtos obligacijos					
31	Reikalavimai trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčioms įstaigoms ir įmonėms					
32	Kolektyvinio investavimo subjektai					
33	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos					
34	Kitos pozicijos		1 457			1 457
<b>35</b>	<b>Iš viso pagal standartizuotą metodą</b>	<b>7 004</b>	<b>183 070</b>	<b>1 328</b>		<b>188 746</b>
<b>36</b>	<b>Iš viso</b>	<b>7 004</b>	<b>183 070</b>	<b>1 328</b>		<b>188 746</b>
37	<i>Iš jų paskolos</i>		145 486	1 291		144 195
38	<i>Iš jų skolos vertybiniai popieriai</i>		18 825			18 825
39	<i>Iš jų nebalansinės pozicijos</i>		6 463	20		6 443

#### EU CR1-D. JCKU pradelstų pozicijų kitimas

JCKU pradelstų pozicijų 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

#### EU CR1-D. Grupės pradelstų pozicijų kitimas

		a	b	c	d	e	f
		Bendrosios balansinės vertės					
		≤30 dienų	>30 dienų ≤60 dienų	>60 dienų ≤ 90 dienų	>90 dienų ≤180 dienų	>180 dienų ≤1 metai	>1 metai
1	Paskolos	8 265	1 114	512	718	681	652
2	Skolos vertybiniai popieriai						
<b>3</b>	<b>Visos pozicijos</b>	<b>8 265</b>	<b>1 114</b>	<b>512</b>	<b>718</b>	<b>681</b>	<b>652</b>

## STANDARTIZUOTAS METODAS

Pozicijų suskirstymas pagal turto klases ir rizikos koeficientus (standartizuotas metodas)

### EU CR5. Standartizuotas metodas (JCKU)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	31 153							31 153	21 222
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos									
3	Viešojo sektoriaus subjektai									
4	Daugiašaliai plėtros bankai									
5	Tarptautinės organizacijos									
6	Įstaigos	2 713	1 654						4 367	2 713
7	Įmonės									
8	Mažmeninė prekyba					1 473			1 473	1 473
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			775	954	1 488	2 428		5 645	5 645
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui									
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika							2 882	2 882	2 882
12	Padengtos obligacijos									
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės									
14	Kolektyvinio investavimo subjektai									
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai									
16	Kiti straipsniai						128		128	128
17	<b>Iš viso</b>	<b>33 866</b>	<b>1 654</b>	<b>775</b>	<b>954</b>	<b>2 961</b>	<b>2 556</b>	<b>2 882</b>	<b>45 648</b>	<b>34 063</b>

**EU CR5. Standartizuotas metodas (Grupė)**

Pozicijų klasės		Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	40 476							40 476	21 222
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos									
3	Viešojo sektoriaus subjektai									
4	Daugiašaliai plėtros bankai									
5	Tarptautinės organizacijos									
6	Įstaigos		2 421						2 421	79
7	Įmonės									
8	Mažmeninė prekyba					26 763			26 763	26 763
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			41 036	3 839	41 036	16 878		102 789	102 789
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						3 594	4 249	7 843	7 843
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika							6 997	6 997	6 997
12	Padengtos obligacijos									
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės									
14	Kolektyvinio investavimo subjektai									
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai									
16	Kiti straipsniai						1 457		1 457	1 457
17	<b>Iš viso</b>	<b>40 476</b>	<b>2 421</b>	<b>41 036</b>	<b>3 839</b>	<b>67 799</b>	<b>21 929</b>	<b>11 246</b>	<b>188 746</b>	<b>167 150</b>

## LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika – tai rizika, kad JCKU ir Grupė nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų arba nesugebės gauti finansinių išteklių per trumpą laikotarpį, paimant paskolą ar parduodant turtą. JCKU ir Grupės likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad JCKU ir Grupė bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus.

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį JCKU ir Grupės darbą atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus, bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. JCKU ir Grupės nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota JCKU ir Grupės vadovybė. JCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo JCKU vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis JCKU ir Grupei taikomas kaip bendras Europoje paplitęs reikalavimas (minimali rodiklio reikšmė turi būti ne žemesnė nei 100 proc.). Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį JCKU ir Grupės likvidumo rizikos atsparumą. Šis rodiklis reikalauja, kad JCKU ir Grupė turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant atlikti reikalingus mokėjimų srautus neskaitant įplaukų per trisdešimties dienų krizės laikotarpį be centrinio banko paramos.

### Likvidumo rodikliai 2019 m. gruodžio 31 d.

	JCKU	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	128,13%	366,77%

		Bendra pakoreguota vertė (vidutinė)	
		JCKU	Grupė
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius		12	12
21	Likvidumo atsarga	20 139	31 767
22	Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	17 589	12 720
23	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	114%	250%

## RINKOS RIZIKA

JCKU ir Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametru, tokių kaip užsienio valiutos kurso (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar vertybinių popierių kainos (vertybinių popierių kainos rizika) nepalankių svyravimų.

Rinkos rizikos valdymui ir vertinimui naudojamos JCKU valdybos patvirtintos rizikų valdymo politikos/tvarkos, kuriose numatyti rizikos vertinimo rodikliai, limitai, apie kurių vykdymą reguliariai informuojama JCKU valdyba ir stebėtojų taryba.

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. JCKU ir Grupės užsienio valiutų pozicijoms kursų pokyčiai reikšmingos įtakos neturi.

Palūkanų normos rizika – rizika, kad palūkanų normų pokyčiai gali neigiamai paveikti grynąsias pajamas arba turto bei įsipareigojimų vertę dėl skirtingų turto ir įsipareigojimų (įskaitant nebalansines pretenzijas bei įsipareigojimus) perkainojimo terminų. Palūkanų normos rizikos valdymo tikslas – sumažinti šį galimą neigiamą poveikį. JCKU valdo JCKU ir Grupės palūkanų normos riziką kas ketvirtį įvertindama palūkanų normų spragą ir palūkanų normų rizikai valdyti nustatytus limitus bei jų vykdymo rodiklius ir reguliariai peržiūrdama JCKU ir Grupės suteikiamų paskolų ir indėlių palūkanų normas, priimdama sprendimus išduoti paskolas su fiksuotomis ar kintamomis palūkanų normomis, priimdama sprendimus dėl JCKU ir Grupės turto ir įsipareigojimų struktūros.

JCKU ir Grupės investicijų į skolos vertybinius popierius rizika valdoma, apribojant skolos vertybinių popierių dalį balansiniame turte, vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir vertybinių popierių, apskaitomų amortizuota savikaina, struktūrą ir modifikuotą finansinę trukmę, skolos vertybinių popierių terminą iki išpirkimo, nustatant limitus galimiems nuostoliams dėl nepalankaus palūkanų normų pokyčių, nustatant JCKU investicijų apribojimus pagal kredito reitingų grupes ir skolos vertybinių popierių emitentų šalių grupes bei apribojimus į vieno emitento skolos vertybinius popierius.

Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius rizika valdoma, apribojant nuosavybės vertybinių popierių dalį balansiniame turte, apribojant emitentus geografiškai ir pagal ekonominės veiklos sektorius ir nustatant maksimalų leistiną emitento finansinio svėro dydį.

## **ATLYGIS DARBUOTOJAMS**

### *Socialinio draudimo įmokos*

Unija už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Unija moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

### *Išeitinės išmokos*

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Unija pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

## SVERTO KOEFICIENTAS

Lentelė „LRSum“. Apskaitinio turto ir sverto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		Taikoma suma	
		JCKU	Grupė
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	44 503	183 749
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas		
3	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)		
4	Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių		
5	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)		
6	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)		
EU-6a	(Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		
EU-6b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)		
7	Kiti koregavimai	1 405	5 355
<b>8</b>	<b>Svorto koeficiento bendras pozicijų matas</b>	<b>45 908</b>	<b>189 104</b>

Lentelė „LRCom“. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

		KRR svorto koeficiento pozicijos	
		JCKU	Grupė
<b>Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)</b>			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	44 096	182 396
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)		
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	<b>44 096</b>	<b>182 396</b>
<b>Kitos nebalansinės pozicijos</b>			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	1 812	6 708
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	<b>Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)</b>	<b>1 812</b>	<b>6 708</b>
<b>(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)</b>			
EU-19a	(Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)		

EU-19b	(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)		
<b>Kapitalas ir bendras pozicijų matas</b>			
20	1 lygio kapitalas	3 360	13 288
21	<b>Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)</b>	<b>45 908</b>	<b>189 104</b>
<b>Sverto koeficientas</b>			
22	<b>Sverto koeficientas</b>	<b>7,32%</b>	<b>7,03%</b>
<b>Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma</b>			
EU-23	Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas	pereinamojo laikotarpio apibrėžtis	pereinamojo laikotarpio apibrėžtis
EU-24	Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma		

**Lentelė „LRSpl“. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas**

		<b>KRR sverto koeficiento pozicijos</b>	
		<b>JCKU</b>	<b>Grupė</b>
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	44 096	182 396
EU-2	Prekybos knygos pozicijos		
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	44 096	182 396
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	31 153	40 476
EU-6	<b>Ne</b> kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos		
EU-7	Įstaigų pozicijos	4 367	2 421
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	4 615	98 522
EU-9	Mažmeninės pozicijos	1 301	25 400
EU-10	Įmonių pozicijos		
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		7 843
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	2 660	7 734