



KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS
RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ 2020 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. VISA IR VIDUTINĖ GRYNOJI POZICIJŲ SUMA.....	11
EU CRB-C. POZICIJŲ GEOGRAFINIS SUSKIRSTYMAS.....	12
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.....	14
EU CR1-A. GRUPĖS POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL POZICIJOS KLASES IR PRIEMONES.....	15
EU CR1-D. JCKU PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS.....	16
EU CR1-D. GRUPĖS PRADELSTŲ POZICIJŲ KITIMAS.....	16
EU CR5. STANDARTIZUOTAS METODAS (JCKU).....	17
EU CR5. STANDARTIZUOTAS METODAS (GRUPĖ).....	18
LIKVIDUMO RIZIKA.....	19
RINKOS RIZIKA.....	20
ATLYGIS DARBUOTOJAMS.....	20
SVERTO KOEFICIENTAS.....	21
LENTELĖ „LRSUM“. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA.....	21
LENTELĖ „LRCOM“. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS.....	22
LENTELĖ „LRSPL“. BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPJFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS.....	22

ĮVADAS

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, atsižvelgiant į Europos bankininkystės institucijos (angl. European Banking Authority, toliau – EBA) gaires dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal CRR aštuntą dalį (EBA/GL/2016/11), o taip pat į EBA gaires dėl PLTR atskleidimo papildant likvidumo rizikos valdymo atskleidimą pagal CRR 435 straipsnį bei Komisijos įgyvendinimo reglamentą Nr.2016/200.

Šioje ataskaitoje pateikiama papildoma neaudituoja 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).

2020 m. ir 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 kaip užtikrinti politikos principų laikymąsi, o visi Grupės darbuotojai jais vadovujasi vykdydami kasdienes savo funkcijas. Kiekviena Grupės narė prisiima visą atsakomybę už savo veikloje

išylančias 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 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, palūkanų normos bankinėje knygoje, 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 pasireiškimo 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, operacinei 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 2020 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš I lygio kapitalo. Į I lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos, kiti papildomi kapitalai bei rezervai ir praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, grąžintini pajai, praėjusių laikotarpių

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

NUOSAVOS LĖŠOS IR KAPITALO REIKALAVIMAI

Atsižvelgiant į 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus bei SREP metu paskaičiuotą papildomo kapitalo reikalavimo dydį, JCKU ir Grupė 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: JCKU 9,4 proc. (Grupė 8,0 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, JCKU 11,7 proc. (Grupė 9,8 proc.) I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir JCKU 14,8 proc. (Grupė 12,2 proc.) bendro kapitalo pakankamumo normatyvą. Taip pat JCKU ir Grupei nustatytas rekomenduojamas 0,5 proc. antros pakopos gairių (P2G) kapitalo dydis, kuris turi būti įtraukiamas į kapitalo planavimo ir rizikos valdymo sistemas.

JCKU minimalių nuosavų lėšų reikalavimai

	1 lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
I Pakopa				
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2,0%	8,0%
Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	0,0%			0,0%
	7,0%	1,5%	2,0%	10,5%
II Pakopa				
Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R)	2,4%	0,8%	1,1%	4,3%
Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G)	0,5%			0,5%
	2,9%	0,8%	1,1%	4,8%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	9,9%	2,3%	3,1%	15,3%
2020 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis	32,91%			32,91%

Grupės minimalių nuosavų lėšų reikalavimai

	1 lygio kapitalas (CET1)	Papildomas 1 lygio kapitalas (AT1)	2 lygio kapitalas (T2)	Viso nuosavų lėšų reikalavimai
I Pakopa				
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	4,5%	1,5%	2,0%	8,0%
Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,5%			2,5%
Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	0,0%			0,0%
	7,0%	1,5%	2,0%	10,5%
II Pakopa				
Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R)	1,0%	0,3%	0,4%	1,7%
Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G)	0,5%			0,5%
	1,5%	0,3%	0,4%	2,2%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	8,5%	1,8%	2,4%	12,7%
2020 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis	15,87%			15,87%

JCKU ir Grupės specialaus anticiklinio kapitalo rezervo dydis

		JCKU	Grupė
		010	010
010	Bendra rizikos pozicijos suma	10 229	108 382
020	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo norma	0,0%	0,0%
030	Įstaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	0	0

2020 m. kovo 31 d. sprendimu Lietuvos banko valdyba sumažino anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą nuo 1% iki 0%. Kapitalo rezervo sumažinimas įsigaliojo nuo 2020 m. balandžio 1 d. ir rezervas nebus didinamas bent 12 mėnesių, t.y. bet koks normos padidinimas būtų pradėtas taikyti ne anksčiau kaip 2022 m. balandžio 1 d.

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

JCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga

Kapitalo pakankamumas	JCKU		Grupė	
	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Apmokėtos kapitalo priemonės	4 099	4 099	12 471	9 222
Nepaskirstytasis pelnas	(705)	(705)	(1 155)	(678)
Kiti rezervai	-	-	6 237	5 118
(-) Nematerialus turtas	(28)	(34)	(352)	(374)

1 lygio kapitalas	3 366	3 360	17 201	13 288
2 lygio kapitalas	-	-	-	-
Bendras kapitalas	3 366	3 360	17 201	13 288

Pagal riziką įvertintas turtas	JCKU		Grupė	
Kredito rizika	8 288	8 871	97 277	95 534
Įstaigų pozicijos	365	331	551	484
Įmonių pozicijos	392	-	316	-
Mažmeninės pozicijos	2 130	915	54 594	16 568
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	3 067	3 447	22 819	58 307
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	706	-	12 500	8 773
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	1 148	4 050	4 608	9 945
Kitos pozicijos	480	128	1 889	1 457
Operacinė rizika	1 941	1 835	11 105	11 321
Rinkos rizika	-	-	-	-
Bendras pagal riziką įvertintas turtas	10 229	10 706	108 382	106 855

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	32,91%	31,38%	15,87%	12,44%
--	---------------	---------------	---------------	---------------

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

Pagrindinių kapitalo priemonių savybių forma		
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
Taikoma reguliavimo tvarka		
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	Įtrauktina 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 4 099 tūkst. EUR, Grupė 12 471 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
Atkarpos ir (arba) dividendai		
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	Požicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliškumo požičiu 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		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): priemonės ir rezervai					
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	4 099	12 471	26 (1), 27, 28, 29,	
2	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	(705)	(1 155)	26 (1) (c)	
3	Sukauptos kilos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	-	6 237	26 (1)	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	3 394	17 553	1-5a eilučių suma	
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai					
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(28)	(352)	36 (1) (b), 37	
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(28)	(352)	7-20a, 21, 22 ir 25a-27 eilučių suma	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	3 366	17 201	6 eilutė atėmus 28 eilutę	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės					
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	-	30, 33 ir 34 eilučių suma	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai					
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	-	-	37-42 eilučių suma	
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-	-	36 eilutė atėmus 43 eilutę	

45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	3 366	17 201	29 ir 44 eilučių suma	
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai					
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	-	46-48 ir 50 eil. suma	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai					
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)	3 366	17 201	45 ir 58 eilučių suma	
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	10 229	108 382		
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai					
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	32,91%	15,87%	92 (2) (a)	
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	32,91%	15,87%	92 (2) (b)	
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	32,91%	15,87%	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)	7,0%	7,0%	KPD 128, 129, 130, 131, 133	
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,5%	2,5%		
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,0%	0,0%		
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)	25,9%	8,9%	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, akredityvų).

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.

Grupės tikėtinų kredito nuostolių vertinimo modelio principai atskleisti 2020 m. finansinių ataskaitų II dalyje.

EU OV1. RWA (pagal riziką įvertinto turto) apžvalga

		RWA				Minimalūs kapitalo reikalavimai	
		JCKU		Grupė		JCKU	Grupė
		2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2020-12-31
1	Kredito rizika (išskyrus CCR)	8 288	8 871	97 277	95 534	663	7 782
2	Iš jų pagal standartizuotą metodą	8 288	8 871	97 277	95 534	663	7 782
3	Iš jų pagal pagrindinį IRB (FIRB) metodą						
4	Iš jų pagal pažangųjį IRB (AIRB) metodą						
5	Iš jų nuosavybės IRB pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą arba IMA						
6	CCR						
7	Iš jų pagal rinkos vertės metodą						
8	Iš jų pagal pradinės rizikos metodą						
9	Iš jų pagal standartizuotą metodą						
10	Iš jų pagal vidaus modelių metodą (IMM)						
11	Iš jų rizikos pozicijų suma įmokoms į pagrindinės sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo fondą						
12	Iš jų CVA						
13	Atsiskaitymo rizika						
14	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos bankinėje knygoje (pritaikius aukščiausią ribą)						
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						
19	Rinkos rizika						
20	Iš jų pagal standartizuotą metodą						
21	Iš jų pagal IMA						

22	Didelės pozicijos						
23	Operacinė rizika	1 941	1 835	11 105	11 321	155	888
24	Iš jų pagal bazinio indikatoriaus metodą	1 941	1 835	11 105	11 321	155	888
25	Iš jų pagal standartizuotą metodą						
26	Iš jų pagal pažangųjį vertinimo metodą						
27	Sumos, nesiekiančios atskaitymo ribinių verčių (taikant 250 % rizikos koeficientą)						
28	Žemiausios ribos koregavimas						
29	Iš viso	10 229	10 706	108 382	106 855	818	8 671

EU CRB-B. Visa ir vidutinė grynoji pozicijų suma

		JCKU		Grupė	
		Grynoji pozicijų vertė 2020 m. pabaigoje	Grynojų pozicijų vidurkis per 2020 metus	Grynoji pozicijų vertė 2020 m. pabaigoje	Grynojų pozicijų vidurkis per 2020 metus
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	51 896	34 191	59 948	41 281
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos				
18	Viešojo sektoriaus subjektai				
19	Daugiašaliai plėtros bankai				
20	Tarptautinės organizacijos				
21	Įstaigos	2 329	3 793	2 771	6 302
22	Įmonės	1 711	594	898	225
23	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 711	594	898	225
24	Mažmeninės pozicijos	4 062	2 948	88 843	54 429
25	<i>Iš jų MVĮ</i>	1 855	1 666	19 559	13 574
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	6 010	6 164	63 605	89 825
27	<i>Iš jų MVĮ</i>	5 532	4 797	8 168	10 708
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	520	341	10 936	10 928
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	852	1 291	3 524	3 387
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	480	328	2 708	2 400
35	Iš viso pagal standartizuotą metodą	67 860	49 649	233 233	208 775
36	Iš viso	67 860	49 649	233 233	208 775

2020 metų pabaigoje paskolos užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme atitinkančios mažmeninių pozicijų klasės apibrėžimą buvo perklasifikuotos iš pozicijų užtikrintų nekilnojamojo turto klasės į mažmeninių pozicijų klasę.

EU CRB-C. Pozicijų geografinis suskirstymas

		Grupė		
		Grynoji vertė		
		Lietuva	Latvija	Iš viso
7	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	58 747	1 201	59 948
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos			
9	Viešojo sektoriaus subjektai			
10	Daugiašaliai plėtros bankai			
11	Tarptautinės organizacijos			
12	Įstaigos	2 771		2 771
13	Įmonės	898		898
14	Mažmeninės pozicijos	88 843		88 843
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	63 605		63 605
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	10 936		10 936
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	3 524		3 524
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	2 708		2 708
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	232 032	1 201	233 233
24	Iš viso	232 032	1 201	233 233

JCKU pozicijų geografinis suskirstymas nepateikiamas - JCKU kitų šalių pozicijų neturi.

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	38 837	4 819	8 240			51 896
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
9	Viešojo sektoriaus subjektai						
10	Daugiašaliai plėtros bankai						
11	Tarptautinės organizacijos						
12	Įstaigos	1 825	504				2 329
13	Įmonės			1 321	390		1 711

14	Mažmeninės pozicijos	373	183	1 354	2 152		4 062
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		215	429	5 366		6 010
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		69	141	310		520
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		452	400			852
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					480	480
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	41 035	6 242	11 885	8 218	480	67 860
24	Iš viso	41 035	6 242	11 885	8 218	480	67 860

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	39 227	8 023	12 698			59 948
8	Regioninės arba vietos valdžios institucijos						
9	Viešojo sektoriaus subjektai						
10	Daugiašaliai plėtros bankai						
11	Tarptautinės organizacijos						
12	Įstaigos	2 771					2 771
13	Įmonės			162	736		898
14	Mažmeninės pozicijos	652	2 930	38 863	46 398		88 843
15	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		557	3 695	59 353		63 605
16	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui		637	3 007	7 292		10 936
17	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		1 054	2 201	269		3 524
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	766		67	6	1 869	2 708
23	Iš viso pagal standartizuotą metodą	43 416	13 201	60 693	114 054	1 869	233 233
24	Iš viso	43 416	13 201	60 693	114 054	1 869	233 233

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
		Neįvykdytos pozicijos	Pozicijos, kurių atžvilgiu nėra buvę įsipareigojimų neįvykdymo atvejų			
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		51 896			51 896
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos					
18	Viešojo sektoriaus subjektai					
19	Daugiašaliai plėtros bankai					
20	Tarptautinės organizacijos					
21	Įstaigos		2 330	1		2 329
22	Įmonės		1 711			1 711
23	<i>Iš jų MVĮ</i>		1 711			1 711
24	Mažmeninės pozicijos		4 069	7		4 062
25	<i>Iš jų MVĮ</i>		1 859	4		1 855
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		6 013	3		6 010
27	<i>Iš jų MVĮ</i>		5 535	3		5 532
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	525		5		520
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai		852			852
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		480			480
35	Iš viso pagal standartizuotą metodą	525	67 351	16		67 860
36	Iš viso	525	67 351	16		67 860
37	<i>Iš jų paskolos</i>		10 831	15		10 816
38	<i>Iš jų skolos vertybiniai popieriai</i>		13 059			13 059
39	<i>Iš jų nebalansinės pozicijos</i>		2 843			2 843

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			(a+b-c-d)
16	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai		59 948			59 948
17	Regioninės arba vietos valdžios institucijos					
18	Viešojo sektoriaus subjektai					
19	Daugiašaliai plėtros bankai					
20	Tarptautinės organizacijos					
21	Įstaigos		2 774	3		2 771
22	Įmonės		899	1		898
23	<i>Iš jų MVĮ</i>		899	1		898
24	Mažmeninės pozicijos		89 614	771		88 843
25	<i>Iš jų MVĮ</i>		19 675	116		19 559
26	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka		63 649	44		63 605
27	<i>Iš jų MVĮ</i>		8 168			8 168
28	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	11 568		632		10 936
29	Su ypač didele rizika susiję straipsniai	798	2 794	68		3 524
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		2 738	30		2 708
35	Iš viso pagal standartizuotą metodą	12 366	222 416	1 549		233 233
36	Iš viso	12 366	222 416	1 549		233 233
37	<i>Iš jų paskolos</i>		161 263	1 492		159 771
38	<i>Iš jų skolos vertybiniai popieriai</i>		20 723			20 723
39	<i>Iš jų nebalansinės pozicijos</i>		8 133	26		8 107

EU CR1-D. JCKU 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	439			104		
2	Skolos vertybiniai popieriai						
3	Visos pozicijos	439			104		

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	7 651	970	264	695	143	849
2	Skolos vertybiniai popieriai						
3	Visos pozicijos	7 651	970	264	695	143	849

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%		
1	Centrinės valdžios institucijos arba centriniai bankai	51 896						51 896	38 837
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos								
3	Viešojo sektoriaus subjektai								
4	Daugiašaliai plėtros bankai								
5	Tarptautinės organizacijos								
6	Įstaigos	505	1 824					2 329	505
7	Įmonės						1 711	1 711	1 711
8	Mažmeninės pozicijos					4 062		4 062	4 062
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			1 271	1 142		3 597	6 010	6 010
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						147	373	520
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika							852	852
12	Padengtos obligacijos								
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės								
14	Kolektyvinio investavimo subjektai								
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai								
16	Kiti straipsniai						480	480	480
17	Iš viso	52 401	1 824	1 271	1 142	4 062	5 935	1 225	67 860
								67 860	52 977

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	59 948							59 948	39 227
2	Regioninė valdžios institucija arba vietos valdžios institucijos									
3	Viešojo sektoriaus subjektai									
4	Daugiašaliai plėtros bankai									
5	Tarptautinės organizacijos									
6	Įstaigos	15	2 756						2 771	83
7	Įmonės						898		898	898
8	Mažmeninės pozicijos					88 843			88 843	88 843
9	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka			56 786	3 335		3 484		63 605	63 605
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						4 242	6 694	10 936	10 936
11	Pozicijos, susijusios su itin didele rizika							3 524	3 524	3 524
12	Padengtos obligacijos									
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčios įstaigos ir įmonės									
14	Kolektyvinio investavimo subjektai									
15	Nuosavybės vertybiniai popieriai									
16	Kiti straipsniai	736	30				1 942		2 708	2 708
17	Iš viso	60 699	2 786	56 786	3 335	88 843	10 566	10 218	233 233	209 824

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 2020 m. gruodžio 31 d.

	JCKU	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR)	141,60%	402,20%

JCKU		Bendra pakoreguota vertė (vidutinė)			
		2020-03-31	2020-06-30	2020-09-30	2020-12-31
Ketvirtis, pasibaigęs					
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius		12	12	12	12
21	Likvidumo atsarga	22 745	24 070	27 381	32 572
22	Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	19 052	19 462	22 051	26 405
23	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	119%	124%	124%	123%

Grupė		Bendra pakoreguota vertė (vidutinė)			
		2020-03-31	2020-06-30	2020-09-30	2020-12-31
Ketvirtis, pasibaigęs					
Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius		12	12	12	12
21	Likvidumo atsarga	33 077	33 649	36 317	41 161
22	Bendra grynoji netenkamų pinigų srautų suma	11 829	11 425	11 362	11 685
23	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	280%	295%	320%	352%

RINKOS RIZIKA

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

Galimi rinkos rizikos pokyčiai nustatomi įvertinant kiekvienos jos sudedamosios dalies – t.y. vertybinių popierių kainų, palūkanų normų ir užsienio valiutos kurso rizikos poveikius.

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 peržiūredama 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.

Palūkanų normos rizika valdoma turto ir įsipareigojimų, kurių palūkanų normos jautrios rinkos palūkanų normos pokyčiams, skirtumo metodu ir nustatant palūkanų normos riziką ribojančius limitus. JCKU/ kredito unijos vertina palūkanų normų svyravimo poveikį grynosioms palūkanų pajamoms.

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.

Kredito unijų investicijų į skolos vertybinius popierius rizika valdoma, apribojant balansinio turto dalį, modifikuotą finansinę trukmę, nustatant apribojimus pagal emitento reitingus, atliekant scenarijų analizę ir nustatant maksimalų potencialų nuostolį dėl nepalankaus palūkanų normų pasikeitimo.

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.

Išaitinės išmokos

Išaitinės 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 išaitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais arba įpareigota mokėti išaitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išaitinės 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	65 044	225 446
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	2 802	7 683
8	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas	67 846	233 129

Lentelė „LRCom“. Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas

		KRR svorto koeficiento pozicijos	
		JCKU	Grupė
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)			
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	65 003	224 996
2	(Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)		
3	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	65 003	224 996
Kitos nebalansinės pozicijos			
17	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	2 843	8 133
18	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)		
19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	2 843	8 133
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir 14 dalis)			
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)		
Kapitalas ir bendras pozicijų matas			
20	1 lygio kapitalas	3 366	17 201
21	Svorto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	67 846	233 129
Svorto koeficientas			
22	Svorto koeficientas	4,96%	7,38%
Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma			
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

		KRR svorto koeficiento pozicijos	
		JCKU	Grupė
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	65 003	224 996
EU-2	Prekybos knygos pozicijos		

EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	65 003	224 996
EU-4	Padengtos obligacijos		
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	52 929	71 118
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos		
EU-7	Įstaigų pozicijos	2 329	2 771
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	5 167	61 660
EU-9	Mažmeninės pozicijos	2 901	74 417
EU-10	Įmonių pozicijos		47
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	520	9 714
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	1 157	5 269