



KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

**JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS
RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA
(BAZELIO 3-IA PAKOPA)
UŽ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**



TURINYS

ĮVADAS.....	3
JUNGTINĖ (KONSOLIDUOJAMA) GRUPĖ	3
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	3
VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO IR VIDAUS LIKVIDUMO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS	4
KAPITALO VALDYMAS	5
NUOSAVOS LĖŠOS IR KAPITALO REIKALAVIMAI.....	5
JCKU MINIMALIŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI	6
GRUPĖS MINIMALIŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI	6
JCKU IR GRUPĖS NUOSAVŲ LĖŠŲ APŽVALGA	6
EU CC1 FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ SUDĖTIS	7
EU CCA FORMA. REGULIUOJAMŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ PRIEMONIŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIEMONIŲ PAGRINDINĖS SAVYBĖS.....	8
PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS.....	9
EU KM1 FORMA. PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ FORMA	9
EU OV1 FORMA. BENDRŲ RIZIKOS POZICIJOS SUMŲ APŽVALGA	11
ANTICIKLINIŲ KAPITALO REZERVŲ ATSKLEIDIMAS	12
EU CCYB1 FORMA. KREDITO POZICIJŲ, SVARBIŲ APSKAIČIUOJANT ANTICIKLINĮ KAPITALO REZERVĄ, GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS	12
EU CCYB2 FORMA. JCKU IR GRUPĖS SPECIALAUS ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SUMA	12
SVERTO KOEFICIENTAS	13
EU LR1 - LRSum FORMA. APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA	13
EU LR2 - LRCom FORMA. BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS	13
EU LR3 - LRSpl FORMA. BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPJFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS	14
LIKVIDUMO RIZIKA.....	15
EU LIQ1 FORMA. KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR (JCKU).....	16
EU LIQ1 FORMA. KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE LCR (GRUPĖ).....	17
EU LIQ2 FORMA. GRYNASIS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (JCKU)	18
EU LIQ2 FORMA. GRYNASIS PASTOVAUS FINANSAVIMO RODIKLIS (GRUPĖ)	20
KREDITO RIZIKA	22
EU CR1 FORMA. VEIKSNIOS IR NEVEIKSNIOS POZICIJOS IR SUSIJĘ ATIDĖJINIAI (JCKU).....	23
EU CR1 FORMA. VEIKSNIOS IR NEVEIKSNIOS POZICIJOS IR SUSIJĘ ATIDĖJINIAI (GRUPĖ)	24
EU CR1-A FORMA. POZICIJŲ TERMINAS (JCKU)	25
EU CR1-A FORMA. POZICIJŲ TERMINAS (GRUPĖ)	25
EU CQ1 FORMA. RESTRUKTŪRIZUOTŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ (JCKU)	26
EU CQ1 FORMA. RESTRUKTŪRIZUOTŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ (GRUPĖ)	27
EU CQ3 FORMA. VEIKSNIŲ IR NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRADELSTAS DIENAS (JCKU).....	28
EU CQ3 FORMA. VEIKSNIŲ IR NEVEIKSNIŲ POZICIJŲ KREDITO KOKYBĖ PAGAL PRADELSTAS DIENAS (GRUPĖ).....	29
EU CQ5 FORMA. PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ NE FINANSŲ BENDROVĖMS KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIŲ (JCKU)	30
EU CQ5 FORMA. PASKOLŲ IR KITŲ IŠANKSTINIŲ MOKĖJIMŲ NE FINANSŲ BENDROVĖMS KREDITO KOKYBĖ PAGAL SEKTORIŲ (GRUPĖ)	31
INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ ATSKLEIDIMAS	32
EU CR4 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR KRM POVEIKIS (JCKU)	32
EU CR4 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS. KREDITO RIZIKOS POZICIJA IR KRM POVEIKIS (GRUPĖ)	33
EU CR5 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS (JCKU)	34
EU CR5 FORMA. STANDARTIZUOTAS METODAS (GRUPĖ)	35
RINKOS RIZIKA	36
PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA BANKINĖJE KNYGOJE	36
OPERACINĖ RIZIKA.....	36
EU OR1 FORMA. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI OPERACINEI RIZIKAI PADENGTI IR PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS (JCKU).....	36
EU OR1 FORMA. NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMAI OPERACINEI RIZIKAI PADENGTI IR PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ SUMOS (GRUPĖ)	37
ATLYGIS DARBUOTOJAMS	37

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 ir Komisijos įgyvendinimo reglamentu (ES) 2021/637, kuriuo nustatomi įstaigų informacijos, nurodytos CRR aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešo atskleidimo techniniai įgyvendinimo standartai.

Šioje ataskaitoje pateikiama papildoma neaudituoti 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).

2023 m. sausio 1 d. prie JCKU prisijungė 3 naujos kredito unijos – LTL kredito unija, RATO kredito unija ir kredito unija „Saulėgrąža“. 2023 m. gruodžio 31 d. JCKU jungė 15 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 „Saulėgrąža“
10. Kredito unija Zanavykų bankelis
11. LTL kredito unija
12. Pareigūnų kredito unija
13. Raseinių kredito unija
14. RATO kredito unija
15. Šilalės kredito unija

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti JCKU ir Grupės veiklos rizikas, vadovujamasi JCKU stebėtojų tarybos patvirtinta Grupės 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, palūkanų normos bankinėje knygoje ir likvidumo rizika. Bendrą priimtina Grupės rizikos lygį ir riziką ribojančius limitus priežiūros institucijų nustatytiems normatyvams nustato JCKU stebėtojų taryba. JCKU valdyba atsakinga už tai, kad būtų įgyvendinta JCKU ir Grupės Rizikos valdymo strategija, kad būtų sukurta, įdiegta ir tobulinama rizikos, su kuria susiduria JCKU ir Grupė, nustatymo, vertinimo, stebėjimo ir kontrolės sistema ir procedūros, taip pat nustato papildomus riziką ribojančius ir/ar išankstinio įspėjimo limitus. JCKU Rizikos valdymo komitetas koordinuoja ir kontroliuoja JCKU rizikos valdymo sistemą, atlieka rizikų analizę, teikia JCKU stebėtojų tarybai ir valdybai išvadas ir rekomendacijas dėl JCKU rizikos valdymo aspektų bei galimų ir optimalių priemonių rizikoms valdyti.

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.

Grupės rizikos valdymo limitai yra kontroliuojami nuolat. Ne rečiau kaip kartą per ketvirtį apie šių limitų laikymąsi ir vykdymą informuojama JCKU valdyba, stebėtojų taryba, Grupės narės kredito unijos.

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 nenumatytas atvejis 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.

VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO IR VIDAUS LIKVIDUMO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (angl. ILAAP) yra integruoti į Grupės rizikos valdymo procesą, kuris susideda iš kelių etapų:

- Rizikos nustatymas. Šiame etape svarbu nustatyti visas tikėtinas rizikas (grėsmes). JCKU gali kontroliuoti ir valdyti tik tas rizikas, apie kurias žino.
- Rizikos įvertinimas. Identifikuotoms rizikoms turi būti įvertinama tikimybė ir poveikio reikšmingumas. Šiame etape peržiūrima išskirtoms rizikoms įdiegta vidaus kontrolės sistema, rizikos mažinimo priemonės, surenkami papildomi duomenys, kurie būtini sprendimui priimti dėl to, kas turi būti daroma, atliekama analizė ir nustatomas rizikos poveikio reikšmingumas.
- Siūlomi veiksmai. Atlikus kiekvienos konkrečios rizikos analizę, pateikiami pasiūlymai dėl rizikos valdymo priemonių, gali būti nustatomi papildomi rizikos indikatoriai. Reikšmingomis pripažintoms rizikoms, kurių negalima sumažinti ar išvengti kitais būdais, skaičiuojama kapitalo atsarga.
- Rizikos stebėjimas ir kontrolė. Rizikos stebėjimo proceso metu sulyginamas turimas rizikos profilis su planuotais rizikos parametrais. Monitoringo metu tikrinami nustatyti vidiniai limitai su turimais faktiniais dydžiais, įvertinamos pasekmės didinant jų panaudojimą ar juos pažeidus. Vadovybės informavimo tvarkoje nustatytu periodiškumu ruošiamos vidaus ataskaitos, kuriose atskleidžiami reikšmingi pokyčiai, esamos ar galimos problemos, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemos trūkumai, tobulintinos sritys ir pastangos ištaisyti nustatytus trūkumus. Atsižvelgiant į konkrečius poreikius, šios ataskaitos teikiamos JCKU Rizikos valdymo komitetui, Valdybai ir Stebėtojų tarybai.
- Kapitalo ir likvidumo planavimas. Šio etapo metu, įvertinus visą reikšmingą informaciją, apskaičiuojamas kapitalo, reikalingo rizikoms padengti, poreikis, planuojamas kapitalo panaudojimas, siekiamo kapitalo lygis. Taip pat vertinamas turimos likvidumo atsargos pakankamumas, planuojamas papildomo finansavimo pritraukimo poreikis.

ICAAP ir ILAAP rezultatai apima apibendrintus vidaus savęs įsivertinimo ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metu gautus duomenis ir rezultatus.

Savęs įsivertinimo metu pildant JCKU valdybos patvirtintus klausimynus siekiama identifikuoti Grupės ir atskirai JCKU silpnąsias vietas, rizikos veiksnius, darančius ar galinčius daryti įtaką veiklos stabilumui, įvertinti jų poveikio tikimybę ir reikšmingumą, įdiegtos vidaus kontrolės sistemos pakankamumą, tobulintinas sritys bei išskirtoms rizikoms rūšims nustatyti pradinį rizikos lygį. Klausimynai apima šias pagrindines rizikos rūšis: kredito, palūkanų normos bankinėje knygoje, likvidumo, koncentracijos ir operacinę.

Kartu su klausimynais papildomai naudojamos kitos priemonės: darbas grupėse, pokalbiai su atsakingais darbuotojais, sukauptų duomenų analizė, ataskaitos vadovybei ir valdymo organų diskusijos, kurios skirtos pateikti grįžtamąjį ryšį.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis naudojamas kaip diagnostinė priemonė, kuri padeda atlikti kiekybinį su Grupės veikla susijusios rizikos įvertinimą, leidžia nustatyti jautriausias vietas Grupės balanse, planuoti kapitalo poreikį rizikai padengti.

ICAAP ir ILAAP proceso metu identifikuotos rizikos, kurioms nustatytas labai aukštas, aukštas ar vidutinis rizikos lygis yra laikomos reikšmingomis. Joms įvertinama įdiegta vidaus kontrolės sistema, taikomos rizikos mažinimo priemonės, numatomi neatidėliotini veiksmai, kurie galėtų sumažinti rizikos poveikį ir/arba nustatoma vidaus kapitalo atsarga. Kapitalo atsarga rizikai nustatoma atsižvelgiant į ataskaitinei datai atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju apskaičiuotą galimą nuostolį, įvertinant prisiimtos veiklos rizikos laipsnį ne tik esamoje situacijoje, bet ir vertinant ateities veiklos perspektyvas, ekonominio ciklo bei galimų neigiamų veiksnių įtaką.

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. kredito įstaigoms taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – 1 lygio nuosavo kapitalo, viso 1 lygio kapitalo bei bendro 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 2023 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš 1 ir 2 lygio kapitalo priemonių. Į 1 lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos, kiti papildomi kapitalai bei rezervai ir praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš 1 lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, gražintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, specialiųjų atidėjinių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje, neveiksnių pozicijų nepakankamas padengimas. Į 2 lygio kapitalą įskaitomos išleistos subordinuotos obligacijos ir gautos subordinuotos paskolos.

NUOSAVOS LĖŠOS IR KAPITALO REIKALAVIMAI

Atsižvelgiant į 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, SREP metu paskaičiuotą papildomo kapitalo ir Lietuvos banko nustatytą sektorinio sisteminės rizikos rezervo reikalavimo dydžius bei nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojusią anticiklinio kapitalo rezervo normą, JCKU ir Grupė 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: JCKU 9,69 proc. (Grupė 9,98 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, JCKU 11,75 proc. (Grupė 12,02 proc.) I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir JCKU 14,5 proc. (Grupė 14,75 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.

2022 m. balandžio 19 d. JCKU buvo pripažinta Institucine užtikrinimo sistema (IUS) ir leista Jungtinei centrinei kredito unijai (individualiai) netaikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų pozicijoms su kredito unijomis Jungtinės centrinės kredito unijos narėmis, išskyrus pozicijas, dėl kurių susidaro Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyti bendro 1 lygio nuosavo kapitalo, papildomo 1 lygio kapitalo ir 2 lygio kapitalo straipsniai.

Nuo 2022 m. liepos 1 d. įsigaliojo 2 proc. sektorinis sisteminės rizikos reikalavimas (reikalavimas JCKU individualiai netaikomas), kuris taikomas pagal riziką įvertintoms mažmeninėms fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų pozicijoms, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu. 2023 m. gruodžio 31 d. šis reikalavimas sudarė 0,35 proc. bendros rizikos pozicijų sumos.

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	4,50%	1,50%	2,00%	8,00%
Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,50%			2,50%
Istaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	1,00%			1,00%
	8,00%	1,50%	2,00%	11,50%
II Pakopa				
Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R)	1,69%	0,56%	0,75%	3,00%
Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G)	0,50%			0,50%
	2,19%	0,56%	0,75%	3,50%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	10,19%	2,06%	2,75%	15,00%
2023 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis	23,71%			31,61%

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	4,50%	1,50%	2,00%	8,00%
Kapitalo apsaugos rezervas (CCoB)	2,50%			2,50%
Istaigos anticiklinis rezervas (CCyB)	1,00%			1,00%
	8,00%	1,50%	2,00%	11,50%
II Pakopa				
Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R)	1,63%	0,54%	0,73%	2,90%
Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G)	0,50%			0,50%
Sisteminės rizikos rezervas	0,35%			0,35%
	2,48%	0,54%	0,73%	3,75%
Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai	10,48%	2,04%	2,73%	15,25%
2023 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis	13,51%			16,13%

JCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga

Kapitalo pakankamumas	JCKU		Grupė	
	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Apmokėtos kapitalo priemonės	6 778	4 649	24 142	15 747
Nepaskirstytasis pelnas	(489)	(697)	(1 722)	(1 609)
Kiti rezervai	-	-	18 612	9 815
(-) Nematerialus turtas	(26)	(40)	(213)	(320)
(-) Kiti atskaitymai	(27)	(4)	(798)	(290)
1 lygio kapitalas	6 236	3 908	40 021	23 343
2 lygio kapitalas	2 079	1 031	7 771	2 031
Bendras kapitalas	8 315	4 939	47 792	25 374

Pagal riziką įvertintas turtas	JCKU		Grupė	
Kredito rizika	21 531	13 225	261 453	132 481
Įstaigų pozicijos	735	1 017	1 391	1 753
Įmonių pozicijos	1 232	203	4 652	622
Mažmeninės pozicijos	6 121	2 686	91 481	61 899
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	4 104	3 904	84 400	38 130
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	939	1 645	26 747	8 722
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	5 027	2 330	41 327	17 052
Kitos pozicijos	3 373	1 440	11 455	4 303
Operacinė rizika	4 775	3 263	34 788	16 088
Rinkos rizika	-	-	-	-
Bendras pagal riziką įvertintas turtas	26 306	16 488	296 241	148 569
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	31,61%	29,96%	16,13%	17,08%

Per 2023 m. išaugo JCKU grupės rizikos pozicijų suma, augimą lėmė skolinimo augimas ir naujai prie Grupės prisijungusių kredito unijų pozicijos.

EU CC1 forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų sudėtis

		JCKU	GRUPĖ
		a)	a)
		Sumos	Sumos
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Priemonės ir rezervai			
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	6 778	24 142
2	Nepaskirstytasis pelnas	(489)	(1 722)
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai)	-	18 612
EU-3a	Atidėjiniai bendrai bankinei rizikai	-	-
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų KRR 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma	-	-
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)	-	-
EU-5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus	-	-
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	6 289	41 032
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1). Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	-	-
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(26)	(213)
27a	Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai	(27)	(798)
28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(53)	(1 011)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	6 236	40 021
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Priemonės			
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	-	-
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	-	-
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	-	-
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	6 236	40 021
2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės			
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	3 000	7 771
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	3 000	7 771
2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai			

EU-56b	Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai	(921)	-
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	(921)	-
58	2 lygio (T2) kapitalas	2 079	7 771
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	8 315	47 792
60	Bendra rizikos pozicijos suma	26 306	296 241
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus			
61	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	0,2371	0,1351
62	1 lygio kapitalas	0,2378	0,1351
63	Visas kapitalas	0,3161	0,1613
64	Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai	0,0970	0,0998
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	0,0250	0,0250
66	iš jų: anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	0,0100	0,0100
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas	-	0,0035
EU-67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervo reikalavimas	-	-
EU-67b	iš jų: papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti	0,0170	0,0163
68	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus	0,1546	0,0523

EU CCA forma. Reguliuojamų nuosavų lėšų priemonių ir tinkamų įsipareigojimų priemonių pagrindinės savybės

		a
		Kokybinė arba kiekybinė informacija. Laisva forma
1	Emitentas	JCKU grupė
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba „Bloomberg“ neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	Netaikoma
2a	Viešas arba neviešas platinimas	-
3	Priemonei taikoma teisė (kelių jurisdikcijų teisė)	Lietuvos Respublikos
3a	Pertvarkymo institucijų nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse	-
Reguliavimo tvarka		
4	Dabartinė tvarka, kuria, kai tinkama, atsižvelgiama į KRR nustatytas pereinamojo laikotarpio taisykles	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KRR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktiną 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 arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą)	JCKU 7 mln. EUR, Grupė 24 mln. EUR
9	Nominalioji priemonės suma	Netaikoma
EU-9a	Emisijos kaina	Netaikoma
EU-9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	Netaikoma
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Netaikoma
13	Pradinis terminas	Netaikoma
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priešingos institucijos sutikimą	Ne
15	Nepivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma

	<i>Atkarpos / dividendai</i>	
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
EU-20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Netaikoma
EU-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
34a	Subordinavimo rūšis (tik tinkamų įsipareigojimų atveju)	Netaikoma
EU-34b	Priemonės eiliškumas pagal įprastinę bankroto procedūrą	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmaeiliskumo požiūriu yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Ne
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma
37a	Nuoroda į išsamias priemonės sąlygas (nuoroda)	Netaikoma
1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas.		

PAGRINDINIŲ PARAMETRŲ ATSKLEIDIMAS

EU KM1 forma. Pagrindinių parametrų forma

		JCKU		GRUPĖ	
		a	e	a	e
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Turimos nuosavos lėšos (sumos)					
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	6 236	3 908	40 021	23 343
2	1 lygio kapitalas	6 236	3 908	40 021	23 343
3	Visas kapitalas	8 315	4 939	47 792	25 374
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos					
4	Bendra rizikos pozicijos suma	26 306	16 488	296 241	148 569
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)					
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	23,71%	23,70%	13,51%	15,71%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	23,71%	23,70%	13,51%	15,71%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	31,61%	29,96%	16,13%	17,08%

Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)					
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	3,00%	3,00%	2,90%	2,90%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	1,70%	1,70%	1,63%	1,60%
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	2,25%	2,25%	2,18%	2,20%
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	11,00%	11,00%	10,90%	10,90%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)					
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	-	-	-	-
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	1,00%	0,00%	1,00%	0,00%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	-	-	0,35%	0,35%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	-	-	-	-
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	-	-	-	-
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	3,50%	2,50%	3,85%	2,85%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14,50%	13,50%	14,75%	13,75%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	12,71%	12,70%	2,61%	4,81%
Svorto koeficientas					
13	Bendras pozicijų matas	124 382	91 840	502 462	291 592
14	Svorto koeficientas (%)	5,01%	4,26%	7,96%	8,01%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)					
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	-	-	-	-
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	-	-	-	-
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)					
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	-	-	-	-
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis					
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	33 128	30 135	62 451	34 691
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	39 419	30 283	28 313	13 534
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 181	1 377	8 133	5 645
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	38 238	28 906	20 180	7 889
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	86,64%	104,25%	309,47%	439,76%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis					
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	43 912	20 215	421 615	249 198
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	44 946	22 338	315 623	173 039
20	NSFR rodiklis (%)	97,70%	90,50%	133,58%	144,01%

EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijų sumų apžvalga

		JCKU			GRUPĖ		
		Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma	Bendros rizikos pozicijos sumos (TREA)		Bendra nuosavų lėšų reikalavimų suma
		a	b	c	a	b	c
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kredito rizika (neįtraukiant CCR)	21 531	13 225	1 722	261 453	132 481	20 916
2	Iš jos pagal standartizuotą metodą	21 531	13 225	1 722	261 453	132 481	20 916
3	Iš jos pagal pagrindinį IRB (F-IRB) metodą	-	-	-	-	-	-
4	Iš jos pagal skirstymo metodą	-	-	-	-	-	-
EU 4a	Iš jos nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami pagal paprastąjį rizikos koeficientų metodą	-	-	-	-	-	-
6	Sandorio šalies kredito rizika (CCR)	-	-	-	-	-	-
7	Iš jos pagal standartizuotą metodą	-	-	-	-	-	-
8	Iš jos pagal vidaus modelio metodą (IMM)	-	-	-	-	-	-
EU 8a	Iš jos PSŠ pozicijos	-	-	-	-	-	-
EU 8b	Iš jos kredito vertinimo koregavimas (CVA)	-	-	-	-	-	-
9	Iš jos kita CCR	-	-	-	-	-	-
15	Atsiskaitymų rizika	-	-	-	-	-	-
16	Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje (pritaikius viršutinę ribą)	-	-	-	-	-	-
20	Pozicijos, užsienio valiutos ir biržos prekių rizika (rinkos rizika)	-	-	-	-	-	-
EU 22a	Didelės pozicijos	-	-	-	-	-	-
23	Operacinė rizika	4 775	3 263	382	34 788	16 088	2 783
EU 23a	Iš jos pagal bazinio indikatoriaus metodą	4 775	3 263	382	34 788	16 088	2 783
EU 23b	Iš jos pagal standartizuotą metodą	-	-	-	-	-	-
EU 23c	Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą	-	-	-	-	-	-
24	Atsiskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)	-	-	-	-	-	-
29	Iš viso	26 306	16 488	2 104	296 241	148 569	23 699

ANTICIKLINIŲ KAPITALO REZERVŲ ATSKLEIDIMAS

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

EU CCyB1 forma. Kredito pozicijų, svarbių apskaičiuojant anticiklinį kapitalo rezervą, geografinis pasiskirstymas

a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
Bendrosios kredito pozicijos		Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika				Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos. Ne prekybos knygos pozicijų vertė	Bendra pozicijos vertė	Nuosavų lėšų reikalavimai			Iš viso	Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos	Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai (%)	Anticiklinio kapitalo rezervo norma (%)	
Pozicijos vertė pagal standartizuotą metodą	Pozicijos vertė pagal IRB metodą	Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma standartizuotam metodui	Prekybos knygos pozicijų vertė vidaus modeliams	Atitinkamos kredito rizikos pozicijos. Kredito rizika	Atitinkamos kredito pozicijos. Rinkos rizika			Atitinkamos kredito pozicijos. Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos ne prekybos knygoje							

JCKU

010	Suskirstymas pagal šalį														
	Lietuva	26 339	-	-	-	-	26 339	1 664	-	-	1 664	20 800	100,00%	1,00%	
020	Iš viso	26 339	-	-	-	-	26 339	1 664	-	-	1 664	20 800	100,00%	-	

GRUPĖ

010	Suskirstymas pagal šalį														
	Lietuva	402 253	-	-	-	-	402 253	20 805	-	-	20 805	260 063	100,00%	1,00%	
020	Iš viso	402 253	-	-	-	-	402 253	20 805	-	-	20 805	260 063	100,00%	-	

EU CCyB2 forma. JCKU ir Grupės specialaus anticiklinio kapitalo rezervo suma

		JCKU	Grupė
		a	a
1	Bendra rizikos pozicijos suma	26 306	296 241
2	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma	1,00%	1,00%
3	Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas	263	2 962

Lietuvos banko valdyba nutarė, kad bankams taikoma anticiklinio kapitalo rezervo (AKR) norma iki 2023 m. rugsėjo 30 d. lygi 0,0 proc., o nuo 2023 m. spalio 1 d. norma lygi 1,0 procentui.

SVERTO KOEFICIENTAS

EU LR1 - LRSum forma. Apskaitinio turto ir svorto koeficiento pozicijų suderinimo santrauka

		JCKU	GRUPĖ
		a	a
		Taikytina suma	Taikytina suma
1	Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	121 702	492 299
2	Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas	-	-
3	(Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus)	-	-
4	(Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina))	-	-
5	(Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą)	-	-
6	Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą	-	-
7	Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo	-	-
8	Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-
9	Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	-	-
10	Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	2 779	11 211
11	(Koregavimas dėl prudencinio vertinimo koregavimų ir specifinių bei bendrųjų atidėjinių, kuriais sumažintas 1 lygio kapitalas)	-	-
EU-11a	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą)	-	-
EU-11b	(Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą)	-	-
12	Kiti koregavimai	(99)	(1 048)
13	Bendras pozicijų matas	124 382	502 462

EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie svorto koeficientą atskleidimas

		JCKU		GRUPĖ	
		KRR nustatytos svorto koeficiento pozicijos		KRR nustatytos svorto koeficiento pozicijos	
		a	b	a	b
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31	2022-12-31
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)					
1	Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	121 656	89 880	492 262	287 322
2	Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	-	-	-	-
3	(Gautino turto už piniginę kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	-	-	-	-
4	(Koregavimas dėl vertybinių popierių, gautų pagal vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorius ir pripažįstamų turto)	-	-	-	-
5	(Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai)	-	-	-	-
6	(Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą)	(53)	(44)	(1 011)	(610)
7	Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS) suma	121 603	89 836	491 251	286 712
Kitos nebalansinės pozicijos					
19	Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	5 558	4 008	22 410	9 760
20	(Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(2 779)	(2 004)	(11 199)	(4 880)
21	(Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai)	-	-	-	-

22	Nebalansinės pozicijos	2 779	2 004	11 211	4 880
Kapitalas ir bendras pozicijų matas					
23	1 lygio kapitalas	6 236	3 908	40 021	23 343
24	Bendras pozicijų matas	124 382	91 840	502 462	291 592
Sverto koeficientas					
25	Sverto koeficientas (%)	5,01%	4,26%	7,96%	8,01%
EU-25	Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%)	5,01%	4,26%	7,96%	8,01%
25a	Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%)	5,01%	4,26%	7,96%	8,01%
26	Reguliuojamasis minimalaus svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU-26a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	-	-	-	-
EU-26b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą	-	-	-	-
27	Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	-	-	-	-
EU-27a	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

EU LR3 - LRSpl forma. Balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis) suskirstymas

		JCKU	GRUPĖ
		a	a
		KRR nustatytos svorto koeficiento pozicijos	KRR nustatytos svorto koeficiento pozicijos
EU-1	Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:	121 656	492 262
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	-	-
EU-3	Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų:	121 656	492 262
EU-4	Padengtosios obligacijos	-	-
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	41 930	94 814
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	56 113	5 395
EU-8	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	7 203	197 993
EU-9	Mažmeninės pozicijos	8 470	128 219
EU-10	Įmonių pozicijos	950	5 219
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	713	22 116
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	6 277	38 506

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.

JCKU ir Grupės nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota JCKU ir Grupės vadovybė. JCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą ne rečiau kaip kartą per mėnesį (priklausomai nuo faktinių likvidumo rodiklių) analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo ir stambių indėlių priėmimo JCKU vadovybė įvertina kaip tai paveiks pinigų srautus ir likvidumo reikalavimų vykdymą.

JCKU ir visa Grupė aktyviai valdo ir siekia kaip įmanoma sumažinti likvidumo riziką, prisiimant ją ne aukštesnę kaip vidutinę. Veikla organizuojama taip, kad JCKU visada turėtų pakankamą likvidaus turto bei stabilaus finansavimo atsargą, atitinkančią priešišios institucijų nustatytus reikalavimus.

Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 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 atsparumą likvidumo rizikai. Šis rodiklis reikalauja, kad JCKU ir Grupė turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant užtikrinti tikėtiną grynąjį netenkamų pinigų srautą, atlikti reikalingus mokėjimų srautus, įskaitant tikėtinas gauti įplaukas per trisdešimties dienų krizės laikotarpį.

Nuo 2021 m. birželio 28 d. įsigaliojo minimalus 100 proc. grynojo stabilaus finansavimo rodiklis. Įstaigos privalo turėti pakankamai pastovaus finansavimo, kad jo pakaktų finansavimo poreikiams tenkinti vienu metų laikotarpiu, t. y. įstaigos turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienu metų laikotarpį.

2022 m. balandžio 19 d. JCKU buvo pripažinta Institucine užtikrinimo sistema (IUS) ir nustatyta, kad JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimas ir ne mažesnis kaip 50 proc. visų sandorių grynojo pastovaus finansavimo rodiklio reikalavimas.

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR (JCKU)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS									
1	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					33 128	33 648	32 217	31 300
NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų:	158	147	138	150	8	8	7	8
3	<i>Stabilūs indėliai</i>	156	142	134	140	8	7	7	7
4	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>	2	5	3	11	0	1	0	1
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	43 853	41 212	37 831	33 109	38 138	37 869	36 228	32 804
6	<i>Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose</i>	42 363	39 849	35 219	24 757	36 674	36 521	33 620	24 452
7	<i>Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)</i>	1 491	1 363	2 611	8 351	1 464	1 347	2 608	8 351
8	<i>Neužtikrinta skola</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Užtikrintas didmeninis finansavimas</i>					-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	4 230	4 019	2 912	1 853	931	978	729	389
11	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms</i>	-	-	1	1	-	-	-	-
12	<i>Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo pradimu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredito ir likvidumo priemonės</i>	4 230	4 019	2 912	1 853	931	978	729	388
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	342	277	270	300	342	276	270	300
15	Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai	1 413	1 048	926	721	-	-	-	-
16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					39 419	39 131	37 234	33 500
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	570	998	1 030	1 222	498	918	936	1 130
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	683	683	516	516	683	683	516	516
EU-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)					-	-	-	-
EU-19b	(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)					-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	1 253	1 681	1 546	1 738	1 181	1 601	1 452	1 646

EU-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	1 253	1 681	1 546	1 738	1 181	1 601	1 452	1 646
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ									
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA					33 128	33 648	32 217	31 300
22	BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					38 238	37 530	35 782	31 854
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTO RODIKLIS					86,64%	89,66%	90,04%	98,26%

EU LIQ1 forma. Kiekybinė informacija apie LCR (GRUPĖ)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bendra neįvertinta vertė (vidutinė)				Bendra įvertinta vertė (vidutinė)			
EU 1a	Ketvirtis, pasibaigęs (MMMM mėnuo DD)	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
EU 1b	Duomenų vienetų, naudojamų apskaičiuojant vidurkius, skaičius	12	12	12	12	12	12	12	12
AUKŠTOS KOKYBĖS LIKVIDUSIS TURTAS									
1	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					62 451	57 790	50 399	43 402
NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
2	Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų:	359 714	321 833	282 071	241 506	19 054	17 134	15 104	12 996
3	Stabilūs indėliai	342 732	305 619	266 841	227 637	17 137	15 281	13 342	11 382
4	Mažiau stabilūs indėliai	16 884	16 105	15 132	13 794	1 820	1 744	1 665	1 539
5	Neužtikrintas didmeninis finansavimas	10 400	7 628	5 578	4 217	7 235	4 976	3 308	2 406
6	Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)	10 400	7 628	5 578	4 217	7 235	4 976	3 308	2 406
8	Neužtikrinta skola	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Užtikrintas didmeninis finansavimas					-	-	-	-
10	Papildomi reikalavimai	19 732	16 638	13 138	10 700	1 481	1 208	924	746
11	Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėmis	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredito ir likvidumo priemonės	19 732	16 638	13 138	10 700	1 481	1 208	924	746
14	Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai	543	496	392	419	543	496	392	419
15	Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai	645	555	422	293	-	-	-	-

16	BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					28 313	23 814	19 728	16 567
GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI									
17	Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksmių pozicijų	9 219	8 727	8 131	7 596	6 947	6 675	6 380	6 073
19	Kiti gaunamų pinigų srautai	1 186	1 076	807	739	1 186	1 076	807	739
EU-19a	(Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiojoje valstybėje, kur taikomi perleidimo apribojimai, arba kai jie išreikšti nekonvertuojamomis valiutomis)					-	-	-	-
EU-19b	(Iš specializuotos kredito įstaigos gaunamų pinigų srautų perviršis)					-	-	-	-
20	BENDRA GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA	10 405	9 803	8 938	8 335	8 133	7 751	7 187	6 812
EU-20a	Gaunamų pinigų srautai, kuriems netaikoma viršutinė riba	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 90 % viršutinė riba	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Gaunamų pinigų srautai, kuriems taikoma 75 % viršutinė riba	10 405	9 803	8 938	8 335	8 133	7 751	7 187	6 812
BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ									
EU-21	LIKVIDUMO ATSARGA					62 451	57 790	50 399	43 402
22	BENDRA GRYNŲ NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA					20 180	16 062	12 541	9 755
23	PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS					309,47%	359,78%	401,86%	444,92%

EU LIQ2 forma. Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (JCKU)

Pagal KRR 451a straipsnio 3 dalį

		JCKU				
		2023-12-31				
		a	b	c	d	e
		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonės	6 289	-	-	3 505	9 794
2	Nuosavos lėšos	6 289	-	-	3 000	9 289
3	Kitos kapitalo priemonės		-	-	505	505
4	Mažmeniniai indėliai		151	-	-	143
5	Stabilūs indėliai		151	-	-	143
6	Mažiau stabilūs indėliai		-	-	-	-

7	Didmeninis finansavimas		108 593	200	1 800	33 899
8	<i>Veiklos indėliai</i>		-	-	-	-
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		108 593	200	1 800	33 899
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	-	1 079	-	76	76
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	-				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		1 079	-	76	76
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					43 912
Būtiną pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					-
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		20 994	30 264	28 259	42 526
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>		-	-	-	-
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turto, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		19 504	27 950	7 970	23 895
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		1 490	2 314	18 608	17 020
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		33	91	3 494	2 333
22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		-	-	-	-
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		-	-	-	-
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>		-	-	1 681	1 611
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas	-	3 636	366	794	2 142
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmoka į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>		-	-	-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>			-		-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>			-		-
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		3 636	366	794	2 142
32	Nebalansiniai straipsniai		5 565	-	-	278
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					44 946
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					97,70%

EU LIQ2 forma. Grynas pastovaus finansavimo rodiklis (GRUPĖ)

Pagal KRR 451a straipsnio 3 dalį

		GRUPĖ				
		2023-12-31				
		a	b	c	d	e
<i>(suma ta valiuta)</i>		Neįvertinta vertė pagal likusį terminą				Įvertinta vertė
		Neterminuoti	< 6 mėn.	6 mėn. < 1 m.	≥ 1 m.	
Turimo pastovaus finansavimo straipsniai						
1	Kapitalo straipsniai ir priemonės	41 032	182	-	13 835	54 867
2	<i>Nuosavos lėšos</i>	41 032	-	-	7 796	48 828
3	<i>Kitos kapitalo priemonės</i>		182	-	6 039	6 039
4	Mažmeniniai indėliai		378 686	-	-	358 879
5	<i>Stabilūs indėliai</i>		361 239	-	-	343 177
6	<i>Mažiau stabilūs indėliai</i>		17 447	-	-	15 702
7	Didmeninis finansavimas		49 678	200	1 800	5 497
8	<i>Veiklos indėliai</i>		-	-	-	-
9	<i>Kitas didmeninis finansavimas</i>		49 678	200	1 800	5 497
10	Tarpusavyje susiję įsipareigojimai		-	-	-	-
11	Kiti įsipareigojimai	-	4 514	-	2 372	2 372
12	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR</i>	-				
13	<i>Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės</i>		4 514	-	2 372	2 372
14	Bendras turimas pastovus finansavimas					421 615
Būtinio pastovaus finansavimo straipsniai						
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA)					
EU-15a	Suvaržytas turtas, kurio likęs terminas yra vieni metai arba daugiau, esantis užtikrinamojo turto grupėje		-	-	-	-
16	Kitose finansų įstaigose veiklos tikslais laikomi indėliai		-	-	-	-
17	Veiksnios paskolos ir vertybiniai popieriai		29 156	35 075	330 408	280 305
18	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas</i>		-	-	-	-
19	<i>Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms</i>		4 357	-	-	436
20	<i>Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:</i>		24 799	35 075	328 727	278 258
21	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		2 852	4 405	155 485	104 694

22	<i>Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:</i>		-	-	-	-
23	<i>Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas</i>		-	-	-	-
24	<i>Kitos paskolos ir vertybiniai popieriai, kurių atžvilgiu nėra įsipareigojimų neįvykdymo ir kurie nelaikomi HQLA, įskaitant vertybinius popierius, kuriais prekiaujama biržoje, ir su prekybos finansavimo balansiniais straipsniais susijusius produktus</i>		-	-	1 681	1 611
25	Tarpusavyje susijęs turtas		-	-	-	-
26	Kitas turtas		10 406	6 558	20 117	34 007
27	<i>Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje</i>				-	-
28	<i>Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus</i>		-	-	-	-
29	<i>Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR</i>			-		-
30	<i>Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką</i>			-		-
31	<i>Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas</i>		10 406	6 558	20 117	34 007
32	Nebalansiniai straipsniai		22 523	-	-	1 311
33	Bendras būtinas pastovus finansavimas					315 623
34	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)					133,58%

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.

Pradelstos pozicijos – tai pozicijos, kai mokėtinos sumos nebuvo sumokėtos pagal kredito sutartyje numatytas sąlygas.

Neveiksnių pozicijų apibrėžimas JCKU grupėje atitinka KRR ir EBI gairėse nurodytus apibrėžimus. Neveiksniomis pozicijomis laikome tokias, jei atitinka bet kurį iš šių kriterijų:

- Reikšmingos pozicijos, kurios pradelstos daugiau nei 90 dienų;
- įvertinta, kad skolininkas greičiausiai neįvykdys visų savo kreditinių įsipareigojimų, jeigu nebus realizuota užtikrinimo priemonė, nepriklausomai nuo bet kokios pradelstos sumos egzistavimo ar vėlavimo dienų skaičiaus.

Restruktūrizuotos pozicijos – tai pozicijos, kurių sutarčių sąlygos yra pakeistos, suteikiant skolininkui nuolaidą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansinės būklės pablogėjimu, ar kitų priežasčių, dėl kurių kyla rizika, kad skolininkas nevykdys paskolos sutarties sąlygų.

Grupės tikėtinų kredito nuostolių vertinimo modelio principai atskleisti 2023 m. finansinių ataskaitų II dalyje. Išsamesnė informacija apie kredito riziką atskleista 2023 m. finansinių ataskaitų IV dalyje.

EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai (JCKU)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos		
	Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas			Veiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				gautos už veiksnius pozicijas	gautos už neveiksnius pozicijas	
	iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio		iš kurių 1 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio					
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	28 283	28 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	77 955	73 146	4 809	1 392	-	1 392	(162)	(110)	(52)	(329)	-	(329)	-	21 093	1 060
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	55 385	55 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	16 988	12 492	4 495	1 167	-	1 167	(81)	(68)	(13)	(233)	-	(233)	-	16 684	933
070	<i>iš jų MVĮ</i>	16 988	12 492	4 495	1 167	-	1 167	(81)	(68)	(13)	(233)	-	(233)	-	16 684	933
080	<i>Namų ūkiai</i>	5 582	5 269	314	225	-	225	(81)	(42)	(39)	(96)	-	(96)	-	4 409	127
090	Skolos vertybiniai popieriai	11 504	11 504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	10 564	10 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>	940	940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	3 949	3 809	140	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	-
160	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	3 347	3 207	140	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	-
210	<i>Namų ūkiai</i>	602	602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Iš viso	121 691	116 742	4 949	1 392	-	1 392	(154)	(102)	(52)	(329)	-	(329)	-	21 093	1 060

EU CR1 forma. Veiksnius ir neveiksnius pozicijas ir susiję atidėjiniai (GRUPĖ)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai						Sukauptos iš dalies nurašytos sumos	Gautos užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos	
		Veiksnius pozicijas			Neveiksnius pozicijas			Veiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai			Neveiksnius pozicijas. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai				gautos už veiksnias pozicijas	gautos už neveiksnius pozicijas
		iš kurių 1 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 2 lygio		iš kurių 3 lygio	iš kurių 1 lygio		iš kurių 2 lygio	iš kurių 3 lygio					
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	36 912	36 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	392 209	327 813	64 395	32 443	-	32 443	(3 641)	(1 508)	(2 133)	(2 049)	-	(2 049)	-	364 516	30 226
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	118 963	83 975	34 987	18 798	-	18 798	(1 386)	(453)	(933)	(1 096)	-	(1 096)	-	114 131	17 569
070	<i>iš jų MVĮ</i>	118 963	83 975	34 987	18 798	-	18 798	(1 386)	(453)	(933)	(1 096)	-	(1 096)	-	114 131	17 569
080	<i>Namų ūkiai</i>	273 246	243 838	29 408	13 645	-	13 645	(2 255)	(1 055)	(1 200)	(953)	-	(953)	-	250 385	12 657
090	Skolos vertybiniai popieriai	29 114	29 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	28 644	28 644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kredito įstaigos</i>	470	470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Nebalansinės pozicijos	22 328	21 008	974	195	-	195	79	42	37	5	-	5	-	-	-
160	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	15 664	14 541	791	170	-	170	40	19	21	-	-	-	-	-	-
210	<i>Namų ūkiai</i>	6 664	6 467	183	25	-	25	39	23	16	5	-	5	-	-	-
220	Iš viso	480 563	414 843	65 373	32 638	-	32 638	(3 562)	(1 466)	(2 096)	(2 044)	-	(2 044)	-	364 516	30 226

EU CR1-A forma. Pozicijų terminas (JCKU)

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	49	50 098	14 114	14 596	-	78 856
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	1 757	9 747	-	-	11 504
3	<i>Iš viso</i>	49	51 854	23 861	14 596	-	90 361

EU CR1-A forma. Pozicijų terminas (GRUPĖ)

		a	b	c	d	e	f
		Grynoji pozicijos vertė					
		Pagal pareikalavimą	<= 1 metai	> 1 metai <= 5 metai	> 5 metai	Terminas nenurodytas	Iš viso
1	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	1 744	28 258	96 950	292 010	-	418 962
2	Skolos vertybiniai popieriai	-	4 138	23 835	1 140	-	29 114
3	<i>Iš viso</i>	1 744	32 397	120 785	293 149	-	448 075

EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė (JCKU)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos	už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
			Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui						
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	341	361	-	361	0	(118)	577	244
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	334	151	-	151	-	(23)	462	129
070	<i>Namų ūkiai</i>	7	210	-	210	-	(95)	115	115
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Iš viso	341	361	-	361	-	(118)	577	244

EU CQ1 forma. Restruktūrizuotų pozicijų kredito kokybė (GRUPĖ)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pozicijų, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės, bendra balansinė vertė / nominalioji suma				Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai		Užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už restruktūrizuotas pozicijas	
		Veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	Neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas		už veiksnius restruktūrizuotas pozicijas	už neveiksnius restruktūrizuotas pozicijas			Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnius pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės
			Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos					
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	13 519	15 111	2 225	12 885	(41)	(1 130)	26 822	13 918
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	10 569	9 453	1 101	8 352	(3)	(645)	18 919	8 746
070	<i>Namų ūkiai</i>	2 950	5 658	1 124	4 533	(38)	(485)	7 903	5 172
080	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<i>Iš viso</i>	13 519	15 111	2 225	12 885	(41)	(1 130)	26 822	13 918

EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas (JCKU)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma												
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos									Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus			
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	28 283	28 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	77 955	77 762	193	1 392	990	2	-	400	-	-	-	1 392	
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	<i>Kredito įstaigos</i>	55 385	55 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	16 988	16 862	126	1 167	767	-	-	400	-	-	-	1 167	
070	<i>iš jų MVĮ</i>	16 988	16 862	126	1 167	767	-	-	400	-	-	-	1 167	
080	<i>Namų ūkiai</i>	5 582	5 515	67	225	223	2	-	-	-	-	-	225	
090	Skolos vertybiniai popieriai	11 504	11 504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	10 564	10 564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	<i>Kredito įstaigos</i>	940	940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Nebalansinės pozicijos	3 949			-								-	
160	<i>Centriniai bankai</i>	-			-								-	
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-			-								-	
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-			-								-	
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-			-								-	
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	3 347			-								-	
210	<i>Namų ūkiai</i>	602			-								-	
220	Iš viso	121 691	117 549	193	1 392	990	2	-	400	-	-	-	1 392	

EU CQ3 forma. Veiksnių ir neveiksnių pozicijų kredito kokybė pagal pradelstas dienas (GRUPĖ)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bendra balansinė vertė / nominalioji suma												
		Veiksnius pozicijos			Neveiksnius pozicijos									
		Nepradelsta arba pradelsta ≤ 30 dienų	Pradelsta > 30 dienų ≤ 90 dienų		Tikėtina, kad nebus padengtos, tačiau nepradelstos arba pradelstos ≤ 90 dienų	Pradelsta > 90 dienų ≤ 180 dienų	Pradelsta > 180 dienų ≤ 1 metai	Pradelsta > 1 metai ≤ 2 metai	Pradelsta > 2 metai ≤ 5 metai	Pradelsta > 5 metai ≤ 7 metai	Pradelsta > 7 metus	Iš jų pozicijos esant įsipareigojimui neįvykdymui		
005	Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	36 912	36 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	392 209	388 294	3 915	32 443	26 839	1 944	479	1 609	1 327	245	-	32 443	
020	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	<i>Kredito įstaigos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	<i>Ne finansų bendrovės</i>	118 963	117 532	1 431	18 798	15 976	482	130	1 250	884	76	-	18 798	
070	<i>iš jų MVĮ</i>	118 963	117 532	1 431	18 798	15 976	482	130	1 250	884	76	-	18 798	
080	<i>Namų ūkiai</i>	273 246	270 762	2 484	13 645	10 863	1 462	349	359	443	169	-	13 645	
090	Skolos vertybiniai popieriai	29 114	29 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	<i>Centriniai bankai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	28 644	28 644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	<i>Kredito įstaigos</i>	470	470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	<i>Ne finansų bendrovės</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Nebalansinės pozicijos	22 328			195								195	
160	<i>Centriniai bankai</i>	-			-								-	
170	<i>Valdžios sektoriaus institucijos</i>	-			-								-	
180	<i>Kredito įstaigos</i>	-			-								-	
190	<i>Kitos finansų bendrovės</i>	-			-								-	
200	<i>Ne finansų bendrovės</i>	15 664			170								170	
210	<i>Namų ūkiai</i>	6 664			25								25	
220	Iš viso	480 563	454 320	3 915	32 638	26 839	1 944	479	1 609	1 327	245	-	32 638	

EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių (JCKU)

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė			iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi	Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis
		iš jos neveiksnios pozicijos					
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui					
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	1 904	-	-	1 904	(6)	-
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	-	-	-	-
030	Apdirbamoji gamyba	1 697	288	-	1 697	(203)	-
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	-	-	-	-	-	-
050	Vandens tiekimas	-	-	-	-	-	-
060	Statyba	3 655	320	-	3 655	(26)	-
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	711	399	-	711	(40)	-
080	Transportas ir saugojimas	1 013	-	-	1 013	-	-
090	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	104	-	-	104	-	-
100	Informacija ir ryšiai	-	-	-	-	-	-
110	Finansinė ir draudimo veikla	6 594	-	-	6 594	(34)	-
120	Nekilnojamojo turto operacijos	-	-	-	-	-	-
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	303	81	-	303	(3)	-
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	838	-	-	838	-	-
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	99	-	-	99	-	-
160	Švietimas	115	-	-	115	(2)	-
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	80	-	-	80	-	-
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 042	79	-	1 042	-	-
190	Kitos paslaugos	-	-	-	-	-	-
200	Iš viso	18 155	1 167	-	18 155	(314)	-

EU CQ5 forma. Paskolų ir kitų išankstinių mokėjimų ne finansų bendrovėms kredito kokybė pagal sektorių (GRUPĖ)

		a	b	c	d	e	f
		Bendra balansinė vertė				Sukauptas vertės sumažėjimas	Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksnėmis pozicijomis
		iš jos neveiksnios pozicijos		iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi			
		iš jos pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui					
010	Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	12 921	634	-	12 921	(178)	-
020	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	-	-	-	-	-	-
030	Apdirbamoji gamyba	10 290	889	-	10 290	(448)	-
040	Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas	729	-	-	729	-	-
050	Vandens tiekimas	610	41	-	610	(55)	-
060	Statyba	24 663	6 953	-	24 663	(191)	-
070	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	18 310	2 119	-	18 310	(691)	-
080	Transportas ir saugojimas	7 559	4	-	7 559	(31)	-
090	Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	5 912	2 040	-	5 912	(42)	-
100	Informacija ir ryšiai	1 166	37	-	1 166	(5)	-
110	Finansinė ir draudimo veikla	37 830	3 920	-	37 830	(423)	-
120	Nekilnojamojo turto operacijos	94	-	-	94	-	-
130	Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	5 441	690	-	5 441	(94)	-
140	Administracinė ir aptarnavimo veikla	5 328	121	-	5 328	(29)	-
150	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	99	-	-	99	-	-
160	Švietimas	2 085	-	-	2 085	(4)	-
170	Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas	2 161	755	-	2 161	(22)	-
180	Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla	1 596	183	-	1 596	(21)	-
190	Kitos paslaugos	967	412	-	967	(248)	-
200	Iš viso	137 761	18 798	-	137 761	(2 482)	-

INFORMACIJOS APIE STANDARTIZUOTO METODO TAIKYMĄ ATSKLEIDIMAS
EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis (JCKU)

	Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
		Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	39 268	-	41 930	-	-	0%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
6	Įstaigų pozicijos	55 904	-	56 113	-	735	1%
7	Įmonių pozicijos	950	1 049	950	524	1 232	84%
8	Mažmeninės pozicijos	9 557	2 959	8 470	1 480	6 121	62%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	8 987	549	7 203	275	4 104	55%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	714	-	713	-	939	132%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	3 105	491	3 105	246	5 027	150%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	0%
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	1 211	-	1 211	-	1 211	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	0%
16	Kitos pozicijos	1 908	508	1 908	254	2 162	100%
17	IŠ VISO	121 604	5 556	121 603	2 778	21 531	17%

EU CR4 forma. Standartizuotas metodas. Kredito rizikos pozicija ir KRM poveikis (GRUPĖ)

	Pozicijų klasės	Pozicijos prieš taikant kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		Pozicijos pritaikius kredito perskaičiavimo koeficientus ir kredito rizikos mažinimo priemones		RWA ir RWA tankis	
		Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	Balansinės pozicijos	Nebalansinės pozicijos	RWA	RWA tankis (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	61 198	-	94 814	-	-	0%
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
6	Įstaigų pozicijos	4 821	-	5 395	-	1 391	26%
7	Įmonių pozicijos	8 335	1 676	5 219	838	4 652	77%
8	Mažmeninės pozicijos	150 635	8 362	128 219	4 172	91 481	69%
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	203 593	6 833	197 993	3 417	84 400	42%
10	Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	23 228	20	22 116	10	26 747	121%
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	25 788	3 526	25 788	1 763	41 327	150%
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	0%
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	0%
14	Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	1 211	-	1 211	-	1 211	100%
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	0%
16	Kitos pozicijos	12 527	2 020	10 496	1 011	10 244	89%
17	IŠ VISO	491 336	22 437	491 251	11 209	261 453	52%

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

EU CR5 forma. Standartizuotas metodas (JCKU)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
		a	e	f	g	i	j	k	p	q
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	41 930	-	-	-	-	-	-	41 930	28 234
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigų pozicijos	54 614	50	-	1 449	-	-	-	56 113	55 594
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	1 474	-	1 474	1 474
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	9 950	-	-	9 950	9 950
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	-	-	3 058	858	-	3 562	-	7 478	7 478
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	262	451	713	713
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	-	-	-	-	-	-	3 351	3 351	3 351
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	1 211	-	1 211	1 211
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	2 162	-	2 162	2 162
17	IŠ VISO	96 544	50	3 058	2 307	9 950	8 671	3 802	124 382	110 167

EU CR5 forma. Standartizuotas metodas (GRUPĖ)

	Pozicijų klasės	Rizikos koeficientas						Iš viso	Iš jų nereitinguotos	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%			150%
		a	e	f	g	i	j	k	p	q
1	Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	94 814	-	-	-	-	-	-	94 814	32 555
2	Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tarptautinių organizacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Įstaigų pozicijos	-	4 355	-	1 040	-	-	-	5 395	1 195
7	Įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	6 057	-	6 057	6 057
8	Mažmeninės pozicijos	-	-	-	-	132 391	-	-	132 391	132 391
9	Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	-	-	161 652	9 370	-	30 388	-	201 410	20 1410
10	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	-	-	-	-	-	12 886	9 240	22 126	22 126
11	Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	-	-	-	-	-	-	27 551	27 551	27 551
12	Padengtųjų obligacijų pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Pozicijos, kurias sudaro kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai arba akcijos	-	-	-	-	-	1 211	-	1 211	1 211
15	Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kitos pozicijos	1 238	30	-	-	-	10 239	-	11 507	11 507
17	IŠ VISO	96 052	4 385	161 652	10 410	132 391	60 781	36 791	502 462	436 003

RINKOS RIZIKA

Rinkos rizika 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. Rinkos rizikos pasireiškimas galėtų daryti įtaką JCKU ir Grupės kapitalui ir/arba pajamoms tiesiogiai, dėl tikrąja verte įvertintų turto ar įsipareigojimų straipsnių perkainavimo arba nepalankiai paveikti JCKU ir Grupės ateities pajamų generavimo galimybes. Galimi rinkos rizikos pokyčiai nustatomi įvertinant kiekvienos jos sudedamosios dalies – t. y. vertybinių popierių kainų, palūkanų normų ir užsienio valiutos kurso rizikos poveikius. JCKU rizikos valdymo strategijoje nustatyta, kad šiuo metu JCKU ir Grupė rinkos rizikos neprisiima ir artimiausiu metu neplanuoja prisiimti. Pastaruoju metu JCKU ir Grupė dirba tik su eurais, todėl atvirų valiutos pozicijų nėra. Visi skolos vertybiniai popieriai apskaitomi bankinėje knygoje, todėl palūkanų normų svyravimai rinkoje neturi įtakos jų apskaitinei vertei.

PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA BANKINĖJE KNYGOJE

Palūkanų normos rizika – rizika, įvertinanti tai, 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. Pagrindiniai palūkanų normos riziką lemiantys veiksniai yra palūkanų normos bazės bei kreivės pokyčiai, palūkanas uždirbančio turto ir palūkanas kainuojančių įsipareigojimų palūkanų normų marža, turto ir įsipareigojimų struktūra pagal turto ir įsipareigojimų rūšį, trukmę, rizikingumą ir palūkanų normos spraga įvairiuose trukmės perioduose. Pagrindinė palūkanų normų rizikos bankinėje knygoje valdymo priemonė yra JCKU turto bei įsipareigojimų pozicijų finansavimo trukmės bei palūkanų fiksavimo terminų derinimas. Tai atliekama tiek valdant agreguotą poziciją (jautrumas paraleliam palūkanų normų pokyčiui), tiek atskirų trukmių segmentų pozicijas (jautrumas palūkanų normų kreivės formos pokyčiui), nustatant paslaugų (paskolų, indėlių) kainodarą ir kitas sutarčių sąlygas ar kitaip darant įtaką klientų elgsenai. JCKU ir Grupė prisiima, bet riboja ir aktyviai valdo ne prekybinės veiklos palūkanų normų riziką.

OPERACINĖ RIZIKA

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginių ar netiesioginių finansinių nuostolių dėl darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų, netinkamai organizuotų procesų ar nepakankamos vidaus kontrolės, dėl informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės faktorių įtakos. JCKU ir Grupės strategija operacinės rizikos atžvilgiu yra žemo lygio rizikos prisiėmimas. Minimalių nuosavų lėšų reikalavimo įvertinimui JCKU ir Grupė taiko bazinio indikatoriaus metodą.

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos (JCKU)

Bankinė veikla		a	b	c	d	e
		Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
		Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatoriaus metodą (BIA)	1 579	2 407	3 646	382	4 775
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus	-	-	-	-	-
3	<i>Pagal TSA</i>	-	-	-		
4	<i>Pagal ASA</i>	-	-	-		
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)	-	-	-	-	-

EU OR1 forma. Nuosavų lėšų reikalavimai operacinei rizikai padengti ir pagal riziką įvertintų pozicijų sumos (GRUPĖ)

Bankinė veikla		a	b	c	d	e
		Atitinkamas rodiklis			Nuosavų lėšų reikalavimai	Rizikos pozicijos suma
		Prieš 3 metus	Prieš 2 metus	Pernai		
1	Bankinė veikla pagal bazinio indikatorius metodą (BIA)	13 279	17 253	25 129	2 783	34 788
2	Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus	-	-	-	-	-
3	<u>Pagal TSA</u>	-	-	-		
4	<u>Pagal ASA</u>	-	-	-		
5	Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA)	-	-	-	-	-

ATLYGIS DARBUOTOJAMS

Išsami informacija apie JCKU grupės darbuotojų atlygį pateikta 2023 m. finansinių ataskaitų VI dalyje.