KREDA
JUNGTINĖS KREDITO UNIJOS

# JUNGTINĖS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS IR GRUPĖS RIZIKOS VALDYMO IR KAPITALO PAKANKAMUMO ATASKAITA (BAZELIO 3-IA PAKOPA) UŽ 2024 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, VPĮFS 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

## 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 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 neaudituota 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).

2025 m. sausio 1 d. prie JCKU prisijungė Elektrėnų kredito unija. 2024 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, vadovaujamasi JCKU stebėtojų tarybos patvirtinta Grupės Rizikos valdymo strategija, kuria vadovaujasi 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 priimtiną Grupės rizikos lygį ir riziką ribojančius limitus 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 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 vadovaujasi 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 vadovaujasi vykdydami kasdienines savo funkcijas. Kiekviena Grupės narė prisiima visą atsakomybę už savo veikloje iškylančias rizikas, o sprendimai priimami vadovaujantis JCKU parengtais ir JCKU valdybos patvirtintais vidaus dokumentais.

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

Grupėje taikomos narių stebėjimo ir tikrinimo procedūros bei reguliariai 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 nejprastiems 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.

## 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 tiktai 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 Rizikos valdymo komiteto 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 sritis bei išskirtoms rizikos 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 CRD 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 indikatoriaus 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 2024 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, grąžintini 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 2024 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 2024 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: JCKU 9,82 proc. (Grupė 10,14 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, JCKU 11,92 proc. (Grupė 12,24 proc.) I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir JCKU 14,73 proc. (Grupė 15,04 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 nekilnojamuoju turtu. 2024 m. gruodžio 31 d. šis reikalavimas sudarė 0,34 proc. bendros rizikos pozicijos 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% |
| Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB) | 1,00% | | | 1,00% |
| | **8,00%** | **1,50%** | **2,00%** | **11,50%** |
| **II Pakopa** | | | | |
| Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R) | 1,82% | 0,61% | 0,81% | 3,23% |
| Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G) | 0,50% | | | 0,50% |
| | **2,32%** | **0,61%** | **0,81%** | **3,73%** |
| **Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai** | **10,32%** | **2,11%** | **2,81%** | **15,23%** |
| **2024 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis** | **27,07%** | | | **36,09%** |

## 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% |
| Įstaigos anticiklinis rezervas (CCyB) | 1,00% | | | 1,00% |
| | **8,00%** | **1,50%** | **2,00%** | **11,50%** |
| **II Pakopa** | | | | |
| Privalomas II pakopos reikalavimas (P2R) | 1,80% | 0,60% | 0,80% | 3,20% |
| Rekomenduojamas II pakopos reikalavimas (P2G) | 0,50% | | | 0,50% |
| Sisteminės rizikos rezervas | 0,34% | | | 0,34% |
| | **2,64%** | **0,60%** | **0,80%** | **4,04%** |
| **Minimalūs nuosavų lėšų reikalavimai** | **10,64%** | **2,10%** | **2,80%** | **15,54%** |
| **2024 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis** | **14,83%** | | | **17,08%** |

## JCKU ir Grupės nuosavų lėšų apžvalga

| Kapitalo pakankamumas | JCKU | | Grupė | |
|---|---|---|---|---|
| | 2024-12-31 | 2023-12-31 | 2024-12-31 | 2023-12-31 |
| Apmokėtos kapitalo priemonės | 6 778 | 6 778 | 26 341 | 24 142 |
| Nepaskirstytasis pelnas | - | (489) | (3 339) | (1 722) |
| Kiti rezervai | 16 | - | 26 247 | 18 612 |
| (-) Nematerialus turtas | (13) | (26) | (37) | (213) |
| (-) Kiti atskaitymai | (79) | (27) | (1 192) | (798) |
| | | | | |
| 1 lygio kapitalas | 6 702 | 6 236 | 48 020 | 40 021 |
| 2 lygio kapitalas | 2 234 | 2 079 | 7 296 | 7 771 |
| **Bendras kapitalas** | **8 936** | **8 315** | **55 316** | **47 792** |

| Pagal riziką įvertintas turtas | JCKU | | Grupė | |
|---|---|---|---|---|
| **Kredito rizika** | **18 634** | **21 531** | **281 054** | **261 453** |
| Įstaigų pozicijos | 241 | 735 | 275 | 1 391 |
| Įmonių pozicijos | 639 | 1 232 | 2 932 | 4 652 |
| Mažmeninės pozicijos | 6 645 | 6 121 | 85 880 | 91 481 |
| Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | 5 087 | 4 104 | 99 054 | 84 400 |
| Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | 697 | 939 | 35 432 | 26 747 |
| Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika | 3 710 | 5 027 | 49 859 | 41 327 |
| Kitos pozicijos | 1 615 | 3 373 | 7 622 | 11 455 |
| **Operacinė rizika** | **6 125** | **4 750** | **42 825** | **34 663** |
| **Rinkos rizika** | - | - | - | - |
| **Bendras pagal riziką įvertintas turtas** | **24 759** | **26 281** | **323 879** | **296 116** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis** | **36,09%** | **31,64%** | **17,08%** | **16,14%** |

2024 m. JCKU grupė veikė pelningai. Paskirsčius praėjusių metų pelną, didžioji jo dalis bus priskirta prie 1 lygio kapitalo, todėl bendras kapitalo pakankamumo rodiklis padidės.

## 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 | 26 341 |
| 2 | Nepaskirstytasis pelnas | - | (3 339) |
| 3 | Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai) | 16 | 26 247 |
| 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** | **6 794** | **49 249** |
| **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) | (13) | (37) |
| 27a | Kiti teisės aktuose nustatyti koregavimai | (79) | (1 192) |
| 28 | **Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma** | **(92)** | **(1 229)** |
| 29 | **Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)** | **6 702** | **48 020** |
| **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)** | **6 702** | **48 020** |
| **2 lygio (T2) kapitalas. Priemonės** | | | |
| 46 | Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai | 2 882 | 7 296 |
| **51** | **2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus** | **2 882** | **7 296** |
| **2 lygio (T2) kapitalas. Teisės aktuose nustatyti koregavimai** | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| EU-56b | Kiti teisės aktuose nustatyti T2 kapitalo koregavimai | (648) | - |
| **57** | **Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma** | **(648)** | **-** |
| **58** | **2 lygio (T2) kapitalas** | **2 234** | **7 296** |
| **59** | **Visas kapitalas (TC = T1 + T2)** | **8 936** | **55 316** |
| **60** | **Bendra rizikos pozicijos suma** | **24 759** | **323 879** |
| **Kapitalo pakankamumo koeficientai ir reikalavimai, įskaitant rezervus** | | | |
| 61 | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas | 0,2707 | 0,1483 |
| 62 | 1 lygio kapitalas | 0,2707 | 0,1483 |
| 63 | Visas kapitalas | 0,3609 | 0,1708 |
| 64 | Bendri įstaigos CET1 kapitalo reikalavimai | 0,0982 | 0,1014 |
| 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 | - | 0,0034 |
| 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 sverto riziką, padengti | 0,0182 | 0,0180 |
| 68 | **Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikšta rizikos pozicijos sumos procentine dalimi), turimas įvykdžius minimalaus kapitalo reikalavimus** | 0,1865 | 0,0588 |

## 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 | 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 arba tinkamuose įsipareigojimuose pripažinta suma (valiuta nurodoma mln. pagal paskutinę ataskaitinę datą) | JCKU 7 mln. EUR, Grupė 26 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 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 / 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 |
| 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 pirmaeiliškumo 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 |
| | | 2024-12-31 | 2023-12-31 | 2024-12-31 | 2023-12-31 |
| | **Turimos nuosavos lėšos (sumos)** | | | | |
| 1 | Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) | 6 702 | 6 236 | 48 020 | 40 021 |
| 2 | 1 lygio kapitalas | 6 702 | 6 236 | 48 020 | 40 021 |
| 3 | Visas kapitalas | 8 936 | 8 315 | 55 316 | 47 792 |
| | **Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos** | | | | |
| 4 | Bendra rizikos pozicijos suma | 24 759 | 26 281 | 323 879 | 296 116 |
| | **Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)** | | | | |
| 5 | Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%) | 27,07% | 23,73% | 14,83% | 13,52% |
| 6 | 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%) | 27,07% | 23,73% | 14,83% | 13,52% |
| 7 | Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%) | 36,09% | 31,64% | 17,08% | 16,14% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)** | | | | |
| EU 7a | Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio sverto riziką, padengti (%) | 3,23% | 3,00% | 3,20% | 2,90% |
| EU 7b | iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais) | 1,82% | 1,70% | 1,80% | 1,63% |
| EU 7c | iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais) | 2,42% | 2,25% | 2,40% | 2,18% |
| EU 7d | Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%) | 11,23% | 11,00% | 11,20% | 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% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| EU 9a | Sisteminės rizikos rezervas (%) | - | - | 0,34% | 0,35% |
| 10 | Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%) | - | - | - | - |
| EU 10a | Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%) | - | - | - | - |
| 11 | Jungtinio rezervo reikalavimas (%) | 3,50% | 3,50% | 3,84% | 3,85% |
| EU 11a | Bendri kapitalo reikalavimai (%) | 14,73% | 14,50% | 15,04% | 14,75% |
| 12 | Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%) | 15,84% | 12,73% | 3,63% | 2,62% |
| | **Sverto koeficientas** | | | | |
| 13 | Bendras pozicijų matas | 90 523 | 124 382 | 567 428 | 502 462 |
| 14 | Sverto koeficientas (%) | 7,40% | 5,01% | 8,46% | 7,96% |
| | **Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)** | | | | |
| EU 14a | Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%) | - | - | - | - |
| EU 14b | iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais) | - | - | - | - |
| EU 14c | Bendri SREP sverto koeficiento reikalavimai (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| | **Sverto koeficiento rezervo ir viso sverto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)** | | | | |
| EU 14d | Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%) | - | - | - | - |
| EU 14e | Visas sverto koeficiento reikalavimas (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| | **Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis** | | | | |
| 15 | Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė) | 42 233 | 33 128 | 67 527 | 62 451 |
| EU 16a | Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė | 44 857 | 39 419 | 36 659 | 28 313 |
| EU 16b | Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė | 680 | 1 181 | 6 373 | 8 133 |
| 16 | Bendra grynųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė) | 44 177 | 38 238 | 30 285 | 20 180 |
| 17 | Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%) | 95,60% | 86,64% | 222,97% | 309,47% |
| | **Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis** | | | | |
| 18 | Bendras turimas pastovus finansavimas | 50 213 | 43 912 | 463 151 | 421 615 |
| 19 | Bendras būtinas pastovus finansavimas | 42 315 | 44 946 | 349 432 | 315 623 |
| 20 | NSFR rodiklis (%) | 118,66% | 97,70% | 132,54% | 133,58% |

## EU OV1 forma. Bendrų rizikos pozicijos 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 |
| | | 2024-12-31 | 2023-12-31 | 2024-12-31 | 2024-12-31 | 2023-12-31 | 2024-12-31 |
| **1** | **Kredito rizika (neįtraukiant CCR)** | **18 634** | **21 531** | **1 491** | **281 054** | **261 453** | **22 484** |
| 2 | Iš jos pagal standartizuotą metodą | 18 634 | 21 531 | 1 491 | 281 054 | 261 453 | 22 484 |
| 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** | **6 125** | **4 750** | **490** | **42 825** | **34 663** | **3 426** |
| EU 23a | Iš jos pagal bazinio indikatoriaus metodą | 6 125 | 4 750 | 490 | 42 825 | 34 663 | 3 426 |
| EU 23b | Iš jos pagal standartizuotą metodą | - | - | - | - | - | - |
| EU 23c | Iš jos pagal pažangųjį vertinimo metodą | - | - | - | - | - | - |
| **24** | **Atskaitymo ribų nesiekiančios sumos (kurioms taikomas 250 % rizikos koeficientas)** | - | - | - | - | - | - |
| 29 | **Iš viso** | **24 759** | **26 281** | **1 981** | **323 879** | **296 116** | **25 910** |

# 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 | | | | 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 | Iš viso | | | |
| | **JCKU** | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | **Suskirstymas pagal šalį** | | | | | | | | | | | | | |
| | Lietuva | 25 864 | - | - | - | - | 25 864 | 1 471 | - | - | 1 471 | 18 388 | 100,00% | 1,00% |
| 020 | Iš viso | 25 864 | - | - | - | - | 25 864 | 1 471 | - | - | 1 471 | 18 388 | 100,00% | - |
| | **GRUPĖ** | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | **Suskirstymas pagal šalį** | | | | | | | | | | | | | |
| | Lietuva | 444 014 | - | - | - | - | 444 014 | 22 462 | - | - | 22 462 | 280 775 | 100,00% | 1,00% |
| 020 | Iš viso | 444 014 | - | - | - | - | 444 014 | 22 462 | - | - | 22 462 | 280 775 | 100,00% | - |

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

| | | JCKU | Grupė |
|---|---|---|---|
| | | a | a |
| 1 | Bendra rizikos pozicijos suma | 24 759 | 323 879 |
| 2 | Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo norma | 1,00% | 1,00% |
| 3 | Įstaigos specialaus anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas | **248** | **3 239** |

# SVERTO KOEFICIENTAS

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

| | | JCKU | GRUPĖ |
|---|---|---|---|
| | | a | a |
| | | Taikytina suma | Taikytina suma |
| 1 | Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas | 151 057 | 559 257 |
| 2 | Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas prudencinis konsolidavimas | - | - |
| 3 | (Koregavimas dėl pakeistų vertybiniais popieriais pozicijų, atitinkančių rizikos perleidimo pripažinimo veiklos reikalavimus) | - | - |
| 4 | (Koregavimas dėl centrinio banko pozicijoms taikomos laikinos išimties (jei taikytina)) | - | - |
| 5 | (Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies i punktą) | - | - |
| 6 | Koregavimas dėl finansinio turto įprastinio pirkimo ir pardavimo, kuriam taikoma apskaita prekybos datą | - | - |
| 7 | Koregavimas dėl tinkamų susitarimų dėl bendro pinigų fondo sudarymo | - | - |
| 8 | Koregavimas dėl išvestinių finansinių priemonių | - | - |
| 9 | Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPĮFS) | - | - |
| 10 | Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas) | 2 324 | 9 474 |
| 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) | (62 705) | - |
| EU-11b | (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies j punktą) | - | - |
| 12 | Kiti koregavimai | (153) | (1 303) |
| 13 | **Bendras pozicijų matas** | **90 523** | **567 428** |

2024 m. skaičiuojant bendrą pozicijų matą buvo atsižvelgta į CRR 429a str. 1 dalies c punkto galimus atskaitymus, t.y. į bendrą pozicijų matą JCKU gali neįtraukti pozicijų, kurioms pagal CRR 113 str. 7 dalį priskiriame 0 proc. rizikos svorį. 2023 m. nebuvo atsižvelgta į šiuos galimus atskaitymus.

## EU LR2 - LRCom forma. Bendras informacijos apie sverto koeficientą atskleidimas

| | | JCKU | | GRUPĖ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos | | KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos | |
| | | a | b | a | b |
| | | 2024-12-31 | 2023-12-31 | 2024-12-31 | 2023-12-31 |
| **Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS)** | | | | | |
| 1 | Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS, bet įskaitant užtikrinimo priemones) | 150 996 | 121 656 | 559 183 | 492 262 |
| 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 turtu) | - | - | - | - |
| 5 | (Balansinių straipsnių bendrosios kredito rizikos koregavimai) | - | - | - | - |
| 6 | (Turto sumos, atskaitomos nustatant 1 lygio kapitalą) | (92) | (53) | (1 229) | (1 011) |
| 7 | Bendra balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPĮFS) suma | 150 904 | 121 603 | 557 954 | 491 251 |
| **Kitos nebalansinės pozicijos** | | | | | |
| 19 | Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma | 4 648 | 5 558 | 18 972 | 22 440 |
| 20 | (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas) | (2 324) | (2 779) | (9 498) | (11 229) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 21 | (Nustatant 1 lygio kapitalą atskaitomi bendrieji atidėjiniai ir su nebalansinėmis pozicijomis susiję specifiniai atidėjiniai) | - | - | - | - |
| 22 | **Nebalansinės pozicijos** | 2 324 | 2 779 | 9 474 | 11 211 |
| | **Neįtraukiamos pozicijos** | | | | |
| EU-22a | (Pozicijos, neįtrauktos į bendrą pozicijų matą pagal KRR 429a straipsnio 1 dalies c punktą) | (62 705) | - | - | - |
| EU-22k | **(Bendra pozicijų, kurioms taikoma išimtis, suma)** | **(62 705)** | **-** | **-** | **-** |
| | **Kapitalas ir bendras pozicijų matas** | | | | |
| 23 | **1 lygio kapitalas** | 6 702 | 6 236 | 48 020 | 40 021 |
| 24 | **Bendras pozicijų matas** | **90 523** | **124 382** | **567 428** | **502 462** |
| | **Sverto koeficientas** | | | | |
| 25 | Sverto koeficientas (%) | 7,40% | 5,01% | 8,46% | 7,96% |
| EU-25 | Sverto koeficientas (neįtraukiant viešojo sektoriaus investicijų ir skatinamųjų paskolų išimties poveikio) (%) | 7,40% | 5,01% | 8,46% | 7,96% |
| 25a | Sverto koeficientas (neįtraukiant jokių laikinų centrinio banko rezervams taikytinų išimčių poveikio) (%) | 7,40% | 5,01% | 8,46% | 7,96% |
| 26 | Reguliuojamasis minimalaus sverto koeficiento reikalavimas (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| EU-26a | Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio sverto rizikai padengti (%) | - | - | - | - |
| EU-26b | iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą | - | - | - | - |
| 27 | Sverto koeficiento rezervo reikalavimas (%) | - | - | - | - |
| EU-27a | Visas sverto 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 sverto koeficiento pozicijos** | **KRR nustatytos sverto koeficiento pozicijos** |
| **EU-1** | **Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis). Iš jų:** | 88 291 | 559 183 |
| EU-2 | Prekybos knygos pozicijos | - | - |
| EU-3 | Ne prekybos knygos pozicijos. Iš jų: | 88 291 | 559 183 |
| EU-4 | Padengtosios obligacijos | - | - |
| EU-5 | Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos | 64 063 | 121 710 |
| 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 | 500 | 1 375 |
| EU-8 | Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | 9 107 | 226 301 |
| EU-9 | Mažmeninės pozicijos | 10 078 | 136 052 |
| EU-10 | Įmonių pozicijos | 91 | 3 056 |
| EU-11 | Pozicijos esant įsipareigojimų nejvykdymui | 557 | 29 290 |
| EU-12 | Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas) | 3 895 | 41 399 |

## 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 priežiūros 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 vienų metų laikotarpiu, t. y. įstaigos turimo pastovaus finansavimo suma turi būti ne mažesnė nei būtino pastovaus finansavimo suma per vienų 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) | 2024-12-31 | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 | 2024-12-31 | 2024-09-30 | 2024-06-30 | 2024-03-31 |
| 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) | | | | | 42 233 | 39 645 | 37 764 | 34 027 |
| NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI | | | | | | | | | |
| 2 | Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų: | 167 | 163 | 173 | 164 | 10 | 9 | 10 | 9 |
| 3 | *Stabilūs indėliai* | 142 | 139 | 146 | 156 | 7 | 7 | 7 | 8 |
| 4 | *Mažiau stabilūs indėliai* | 25 | 25 | 27 | 8 | 2 | 2 | 3 | 1 |
| 5 | Neužtikrintas didmeninis finansavimas | 58 983 | 55 469 | 50 123 | 47 018 | 44 330 | 42 747 | 39 281 | 38 619 |
| 6 | *Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose* | 51 415 | 50 162 | 46 767 | 44 666 | 39 457 | 38 739 | 36 547 | 36 305 |
| 7 | *Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)* | 7 569 | 5 307 | 3 355 | 2 352 | 4 873 | 4 008 | 2 734 | 2 313 |
| 8 | *Neužtikrinta skola* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | *Užtikrintas didmeninis finansavimas* | | | | | - | - | - | - |
| 10 | Papildomi reikalavimai | 2 486 | 2 616 | 3 235 | 3 957 | 194 | 205 | 413 | 723 |
| 11 | *Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | *Kredito ir likvidumo priemonės* | 2 486 | 2 616 | 3 235 | 3 957 | 194 | 205 | 413 | 723 |
| 14 | Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai | 323 | 407 | 396 | 438 | 323 | 407 | 396 | 438 |
| 15 | Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai | 1 889 | 1 898 | 1 761 | 1 657 | - | - | - | - |
| 16 | BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 44 857 | 43 369 | 40 100 | 39 788 |
| GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI | | | | | | | | | |
| 17 | Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnių pozicijų | 652 | 614 | 508 | 518 | 534 | 499 | 440 | 449 |
| 19 | Kiti gaunamų pinigų srautai | 146 | 146 | 240 | 240 | 146 | 146 | 240 | 240 |
| EU-19a | (Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, 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 | 798 | 760 | 748 | 758 | 680 | 645 | 680 | 689 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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* | 798 | 760 | 748 | 758 | 680 | 645 | 680 | 689 |
| BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ | | | | | | | | | |
| EU-21 | LIKVIDUMO ATSARGA | | | | | 42 233 | 39 645 | 37 764 | 34 027 |
| 22 | BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 44 177 | 42 725 | 39 420 | 39 099 |
| 23 | PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS | | | | | 95,60% | 92,79% | 95,80% | 87,03% |

## 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) | **2024-12-31** | **2024-09-30** | **2024-06-30** | **2024-03-31** | **2024-12-31** | **2024-09-30** | **2024-06-30** | **2024-03-31** |
| 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) | | | | | 67 527 | 63 978 | 63 027 | 60 328 |
| NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTAI | | | | | | | | | |
| 2 | Mažmeniniai indėliai ir mažų verslo klientų indėliai. Iš jų: | 383 207 | 376 421 | 369 913 | 364 354 | 20 445 | 19 968 | 19 508 | 19 133 |
| 3 | *Stabilūs indėliai* | 362 961 | 357 896 | 353 485 | 349 470 | 18 148 | 17 895 | 17 674 | 17 473 |
| 4 | *Mažiau stabilūs indėliai* | 20 196 | 18 482 | 16 369 | 14 790 | 2 247 | 2 031 | 1 775 | 1 565 |
| 5 | Neužtikrintas didmeninis finansavimas | 21 296 | 17 607 | 14 388 | 12 400 | 14 470 | 12 700 | 10 448 | 9 142 |
| 6 | *Veiklos indėliai (visų sandorio šalių) ir indėliai kooperatinių bankų tinkluose* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | *Ne veiklos indėliai (visų sandorio šalių)* | 21 296 | 17 607 | 14 388 | 12 400 | 14 470 | 12 700 | 10 448 | 9 142 |
| 8 | *Neužtikrinta skola* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | *Užtikrintas didmeninis finansavimas* | | | | | - | - | - | - |
| 10 | Papildomi reikalavimai | 17 907 | 18 934 | 20 306 | 20 943 | 1 377 | 1 495 | 1 617 | 1 635 |
| 11 | *Netenkamų pinigų srautai, susiję su išvestinių finansinių priemonių pozicijomis ir kitais reikalavimais užtikrinimo priemonėms* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | *Netenkamų pinigų srautai, susiję su skolos produktų finansavimo praradimu* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | *Kredito ir likvidumo priemonės* | 17 907 | 18 934 | 20 306 | 20 943 | 1 377 | 1 495 | 1 617 | 1 635 |
| 14 | Kiti sutartiniai finansavimo įsipareigojimai | 367 | 458 | 560 | 616 | 367 | 458 | 560 | 616 |
| 15 | Kiti sąlyginiai finansavimo įsipareigojimai | 825 | 760 | 653 | 596 | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 16 | BENDRA NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 36 659 | 34 622 | 32 134 | 30 527 |
| GAUNAMŲ PINIGŲ SRAUTAI | | | | | | | | | |
| 17 | Užtikrintas skolinimas (pvz., atvirkštinio atpirkimo sandoriai) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Gaunamų pinigų srautai iš visiškai veiksnių pozicijų | 8 372 | 8 185 | 8 127 | 8 706 | 6 126 | 6 149 | 6 077 | 6 536 |
| 19 | Kiti gaunamų pinigų srautai | 248 | 358 | 525 | 529 | 248 | 358 | 525 | 529 |
| EU-19a | (Bendros įvertintos gaunamų pinigų srautų sumos ir bendros įvertintos netenkamų pinigų srautų sumos skirtumas, kai šie pinigų srautai susidaro dėl sandorių trečiosiose valstybėse, 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 | 8 620 | 8 543 | 8 652 | 9 235 | 6 373 | 6 507 | 6 602 | 7 065 |
| 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* | 8 620 | 8 543 | 8 652 | 9 235 | 6 373 | 6 507 | 6 602 | 7 065 |
| BENDRA PAKOREGUOTA VERTĖ | | | | | | | | | |
| EU-21 | LIKVIDUMO ATSARGA | | | | | 67 527 | 63 978 | 63 027 | 60 328 |
| 22 | BENDRA GRYNOJI NETENKAMŲ PINIGŲ SRAUTŲ SUMA | | | | | 30 285 | 28 115 | 25 532 | 23 461 |
| 23 | PADENGIMO LIKVIDŽIUOJU TURTU RODIKLIS | | | | | 222,97% | 227,56% | 246,85% | 257,14% |

## EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (JCKU)

Pagal KRR 451a straipsnio 3 dalį

| | | JCKU | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2024-12-31 | | | | |
| | | 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 | **6 794** | - | - | **3 074** | **9 868** |
| 2 | *Nuosavos lėšos* | 6 794 | - | - | 3 000 | 9 794 |
| 3 | *Kitos kapitalo priemonės* | | - | - | 74 | 74 |
| 4 | Mažmeniniai indėliai | | **235** | **-** | **-** | **223** |
| 5 | *Stabilūs indėliai* | | 233 | - | - | 221 |
| 6 | *Mažiau stabilūs indėliai* | | 2 | - | - | 2 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Didmeninis finansavimas | | **138 375** | **400** | **1 400** | **40 106** |
| 8 | *Veiklos indėliai* | | - | - | - | - |
| 9 | *Kitas didmeninis finansavimas* | | 138 375 | 400 | 1 400 | 40 106 |
| 10 | Tarpusavyje susiję įsipareigojimai | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11 | Kiti įsipareigojimai | **-** | **763** | **-** | **16** | **16** |
| 12 | *Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR* | - | | | | |
| 13 | *Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės* | | 763 | - | 16 | 16 |
| **14** | **Bendras turimas pastovus finansavimas** | | | | | **50 213** |
| **Būtino 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 | | **31 062** | **31 436** | **25 300** | **40 484** |
| 18 | *Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas* | | - | - | - | - |
| 19 | *Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms* | | 30 335 | 29 200 | 3 670 | 21 304 |
| 20 | *Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:* | | 727 | 2 236 | 20 386 | 17 936 |
| 21 | *Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II" standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas* | | 19 | 143 | 4 370 | 2 922 |
| 22 | *Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:* | | - | - | - | - |
| 23 | *Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II" standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas* | | - | - | - | - |
| 24 | *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* | | - | - | 1 244 | 1 244 |
| 25 | Tarpusavyje susijęs turtas | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 26 | Kitas turtas | - | **4 018** | **42** | **819** | **1 599** |
| 27 | *Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje* | | | | - | - |
| 28 | *Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus* | | - | - | - | - |
| 29 | *Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR* | | - | | | - |
| 30 | *Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką* | | - | | | - |
| 31 | *Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas* | | 4 018 | 42 | 819 | 1 599 |
| 32 | Nebalansiniai straipsniai | | **4 647** | **0** | **0** | **232** |
| **33** | **Bendras būtinas pastovus finansavimas** | | | | | **42 315** |
| **34** | **Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)** | | | | | **118,66%** |

## EU LIQ2 forma. Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (GRUPĖ)

Pagal KRR 451a straipsnio 3 dalį

| | | GRUPĖ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2024-12-31 | | | | |
| | | a | b | c | d | e |
| *(suma ta valiuta)* | | 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 | **49 249** | **145** | **-** | **13 792** | **63 041** |
| 2 | *Nuosavos lėšos* | 49 249 | - | - | 7 921 | 57 170 |
| 3 | *Kitos kapitalo priemonės* | | 145 | - | 5 871 | 5 871 |
| 4 | Mažmeniniai indėliai | | **407 103** | **-** | **-** | **385 592** |
| 5 | *Stabilūs indėliai* | | 383 983 | - | - | 364 784 |
| 6 | *Mažiau stabilūs indėliai* | | 23 120 | - | - | 20 808 |
| 7 | Didmeninis finansavimas | | **82 799** | **400** | **1 400** | **13 115** |
| 8 | *Veiklos indėliai* | | - | - | - | - |
| 9 | *Kitas didmeninis finansavimas* | | 82 799 | 400 | 1 400 | 13 115 |
| 10 | Tarpusavyje susiję įsipareigojimai | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11 | Kiti įsipareigojimai | **-** | **2 965** | **-** | **1 403** | **1 403** |
| 12 | *Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR* | - | | | | |
| 13 | *Visi kiti prie pirmesnių kategorijų nepriskirti įsipareigojimai ir kapitalo priemonės* | | 2 965 | - | 1 403 | 1 403 |
| **14** | **Bendras turimas pastovus finansavimas** | | | | | **463 151** |
| **Būtino 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 | | **26 116** | **31 799** | **366 268** | **306 900** |
| 18 | *Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti 1 lygio HQLA, kuriam taikomas 0 % vertės sumažinimas* | | - | - | - | - |
| 19 | *Veiksnūs vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandoriai su finansiniais klientais, užtikrinti kitu turtu, ir paskolos bei išankstiniai mokėjimai finansų įstaigoms* | | 1 378 | - | - | 138 |
| 20 | *Veiksnios paskolos ne finansų bendrovėms, paskolos mažmeniniams ir mažiems verslo klientams ir paskolos valstybėms bei viešojo sektoriaus subjektams. Iš jų:* | | 24 738 | 31 799 | 365 024 | 305 518 |
| 21 | *Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II“ standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas* | | 2 735 | 3 670 | 165 103 | 110 519 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 22 | *Veiksnios gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto hipotekos. Iš jų:* | | - | - | - | - |
| 23 | *Paskolos, kurioms pagal sistemos „Bazelis II" standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą taikomas 35 % ar mažesnis rizikos koeficientas* | | - | - | - | - |
| 24 | *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* | | - | - | 1 244 | 1 244 |
| 25 | Tarpusavyje susijęs turtas | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 26 | Kitas turtas | | **16 458** | **3 440** | **25 299** | **41 523** |
| 27 | *Prekės, kuriomis fiziškai prekiaujama biržoje* | | | | - | - |
| 28 | *Turtas, pateiktas kaip pradinė garantinė įmoka pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis arba kaip įmokos į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondus* | | - | - | - | - |
| 29 | *Išvestinių finansinių priemonių turto NSFR* | | - | | | - |
| 30 | *Išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimų NSFR prieš atskaitant pateiktą kintamąją garantinę įmoką* | | - | | | - |
| 31 | *Visas kitas turtas, neįtrauktas į pirmiau nurodytas kategorijas* | | 16 458 | 3 440 | 25 299 | 41 523 |
| 32 | Nebalansiniai straipsniai | | **19 101** | **-** | **-** | **1 009** |
| **33** | **Bendras būtinas pastovus finansavimas** | | | | | **349 432** |
| **34** | **Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (%)** | | | | | **132,54%** |

## 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 bei išsamesnė informacija apie kredito riziką atskleista 2024 m. finansinių ataskaitų II dalyje.

## EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos 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 | |
| | | Veiksnios pozicijos | | | Neveiksnios pozicijos | | | Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai | | | Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai | | | | gautos už veiksnias pozicijas | gautos už neveiksnias 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 | 51 248 | 51 248 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai | 86 739 | 79 120 | 7 619 | 1 462 | - | 1 461 | (216) | (48) | (168) | (334) | - | (334) | - | 22 664 | 1 126 |
| *020* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Kredito įstaigos* | 63 175 | 63 175 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Ne finansų bendrovės* | 17 755 | 11 567 | 6 187 | 1 198 | - | 1 199 | (126) | (40) | (86) | (226) | - | (226) | - | 17 395 | 973 |
| *070* | *iš jų MVĮ* | 17 755 | 11 567 | 6 187 | 1 198 | - | 1 199 | (126) | (40) | (86) | (226) | - | (226) | - | 17 395 | 973 |
| *080* | *Namų ūkiai* | 5 809 | 4 378 | 1 432 | 264 | - | 262 | (90) | (8) | (82) | (108) | - | (108) | - | 5 269 | 153 |
| 090 | Skolos vertybiniai popieriai | 10 256 | 10 256 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *100* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *110* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | 9 282 | 9 282 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *120* | *Kredito įstaigos* | 974 | 974 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *130* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *140* | *Ne finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Nebalansinės pozicijos | 4 607 | 3 134 | 1 473 | 40 | - | 40 | 1 | 1 | - | - | - | - | | - | - |
| *160* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *170* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *180* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *190* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *200* | *Ne finansų bendrovės* | 3 366 | 1 893 | 1 473 | 40 | - | 40 | 1 | 1 | - | - | - | - | | - | - |
| *210* | *Namų ūkiai* | 1 241 | 1 241 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| ***220*** | ***Iš viso*** | **152 850** | **143 758** | **9 092** | **1 502** | **-** | **1 501** | **(215)** | **(47)** | **(168)** | **(334)** | **-** | **(334)** | **-** | **22 664** | **1 126** |

## EU CR1 forma. Veiksnios ir neveiksnios pozicijos 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 | |
| | | Veiksnios pozicijos | | | Neveiksnios pozicijos | | | Veiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas ir atidėjiniai | | | Neveiksnios pozicijos. Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos ir atidėjiniai | | | | gautos už veiksnias pozicijas | gautos už neveiksnias 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 | 59 006 | - | 59 006 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai | 467 962 | 5 185 | 351 364 | - | - | 41 099 | (5 313) | (1 453) | (3 859) | (2 101) | - | (2 101) | - | 399 818 | 38 998 |
| *020* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Ne finansų bendrovės* | 161 605 | 1 770 | 102 597 | - | - | 23 051 | (2 420) | (982) | (1 437) | (1 015) | - | (1 015) | - | 133 041 | 22 036 |
| *070* | *iš jų MVĮ* | 161 605 | 1 770 | 102 597 | - | - | 23 051 | (2 420) | (982) | (1 437) | (1 015) | - | (1 015) | - | 133 041 | 22 036 |
| *080* | *Namų ūkiai* | 306 357 | 3 415 | 248 767 | - | - | 18 048 | (2 893) | (471) | (2 422) | (1 086) | - | (1 086) | - | 266 777 | 16 962 |
| 090 | Skolos vertybiniai popieriai | 34 153 | - | 34 153 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *100* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *110* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | 34 153 | - | 34 153 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *120* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *130* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *140* | *Ne finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Nebalansinės pozicijos | 19 046 | 18 178 | 868 | 57 | - | - | 134 | 43 | 91 | - | - | - | | - | - |
| *160* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *170* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *180* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *190* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| *200* | *Ne finansų bendrovės* | 10 439 | 9 647 | 792 | - | - | - | 120 | 32 | 88 | - | - | - | | - | - |
| *210* | *Namų ūkiai* | 8 607 | 8 531 | 76 | 57 | - | - | 14 | 11 | 3 | - | - | - | | - | - |
| ***220*** | ***Iš viso*** | **580 167** | **23 363** | **445 391** | **57** | **-** | **41 099** | **(5 179)** | **(1 410)** | **(3 768)** | **(2 101)** | **-** | **(2 101)** | **-** | **399 818** | **38 998** |

## 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 | 535 | 60 534 | 9 571 | 17 011 | - | 87 651 |
| 2 | Skolos vertybiniai popieriai | - | 2 487 | 7 769 | - | - | 10 256 |
| ***3*** | ***Iš viso*** | **535** | **63 021** | **17 340** | **17 011** | **-** | **97 907** |

## 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 | 9 668 | 16 961 | 107 245 | 326 675 | - | 460 549 |
| 2 | Skolos vertybiniai popieriai | - | 10 651 | 23 502 | - | - | 34 153 |
| ***3*** | ***Iš viso*** | **9 668** | **27 612** | **130 747** | **326 675** | **-** | **494 702** |

## 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 | |
| | | Veiksnios restruktūrizuotos pozicijos | Neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos | | | už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas | už neveiksnias restruktūrizuotas pozicijas | | Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnias 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 | 955 | 344 | - | 344 | - | (114) | 1 185 | 230 |
| *020* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Ne finansų bendrovės* | 955 | 156 | - | 156 | - | (22) | 1 089 | 134 |
| *070* | *Namų ūkiai* | - | 188 | - | 188 | - | (92) | 96 | 96 |
| 080 | Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Suteikti kreditavimo įsipareigojimai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***100*** | ***Iš viso*** | **955** | **344** | **-** | **344** | **-** | **(114)** | **1 185** | **230** |

## 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** | |
| | | **Veiksnios restruktūrizuotos pozicijos** | **Neveiksnios restruktūrizuotos pozicijos** | | | **už veiksnias restruktūrizuotas pozicijas** | **už neveiksnias restruktūrizuotas pozicijas** | | **Iš jų užtikrinimo priemonės ir finansinės garantijos, gautos už neveiksnias pozicijas, kurioms taikytos restruktūrizavimo priemonės** |
| | | | | **Iš jų pozicijos esant įsipareigojimų nejvykdymui** | **Iš jų sumažėjusios vertės pozicijos** | | | | |
| 005 | Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai | 10 772 | 16 462 | 5 161 | 11 300 | (63) | (966) | 25 984 | 15 528 |
| *020* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Ne finansų bendrovės* | 7 544 | 10 937 | 3 576 | 7 360 | (19) | (524) | 17 810 | 10 412 |
| *070* | *Namų ūkiai* | 3 228 | 5 525 | 1 585 | 3 940 | (44) | (442) | 8 174 | 5 116 |
| 080 | Skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Suteikti kreditavimo įsipareigojimai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***100*** | ***Iš viso*** | **10 772** | **16 462** | **5 161** | **11 300** | **(63)** | **(966)** | **25 984** | **15 528** |

## 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 | | | | | | | | | | | |
| | | Veiksnios pozicijos | | | Neveiksnios 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 įsipareigojimų neįvykdymui |
| 005 | Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo | 51 248 | 51 248 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai | 86 739 | 86 631 | 108 | 1 462 | 577 | - | 485 | - | 400 | - | - | 1 461 |
| *020* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Kredito įstaigos* | 63 175 | 63 175 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Ne finansų bendrovės* | 17 755 | 17 755 | - | 1 198 | 313 | - | 485 | - | 400 | - | - | 1 199 |
| *070* | *iš jų MVĮ* | 17 755 | 17 755 | - | 1 198 | 313 | - | 485 | - | 400 | - | - | 1 199 |
| *080* | *Namų ūkiai* | 5 809 | 5 701 | 108 | 264 | 264 | - | - | - | - | - | - | 262 |
| 090 | Skolos vertybiniai popieriai | 10 256 | 10 256 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *100* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *110* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | 9 282 | 9 282 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *120* | *Kredito įstaigos* | 974 | 974 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *130* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *140* | *Ne finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Nebalansinės pozicijos | 4 607 | | | 40 | | | | | | | | - |
| *160* | *Centriniai bankai* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *170* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *180* | *Kredito įstaigos* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *190* | *Kitos finansų bendrovės* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *200* | *Ne finansų bendrovės* | 3 366 | | | 40 | | | | | | | | - |
| *210* | *Namų ūkiai* | 1 241 | | | - | | | | | | | | - |
| ***220*** | ***Iš viso*** | **152 850** | **148 135** | **108** | **1 502** | **577** | **-** | **485** | **-** | **400** | **-** | **-** | **1 461** |

## 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 | | | | | | | | | | | |
| | | Veiksnios pozicijos | | | Neveiksnios 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 įsipareigojimų nejvykdymui |
| 005 | Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo | 59 006 | 59 006 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai | 426 863 | 421 678 | 5 185 | 41 099 | 27 594 | 2 573 | 5 645 | 2 848 | 2 009 | 430 | - | 41 099 |
| *020* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *030* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *040* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *050* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *060* | *Ne finansų bendrovės* | 138 554 | 136 784 | 1 770 | 23 051 | 14 416 | 916 | 4 329 | 1 756 | 1 571 | 63 | - | 23 051 |
| *070* | *iš jų MVĮ* | 138 554 | 136 784 | 1 770 | 23 051 | 14 416 | 916 | 4 329 | 1 756 | 1 571 | 63 | - | 23 051 |
| *080* | *Namų ūkiai* | 288 309 | 284 894 | 3 415 | 18 048 | 13 178 | 1 657 | 1 316 | 1 092 | 438 | 367 | - | 18 048 |
| 090 | Skolos vertybiniai popieriai | 34 153 | 34 153 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *100* | *Centriniai bankai* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *110* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | 34 153 | 34 153 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *120* | *Kredito įstaigos* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *130* | *Kitos finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *140* | *Ne finansų bendrovės* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Nebalansinės pozicijos | 19 046 | | | 57 | | | | | | | | - |
| *160* | *Centriniai bankai* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *170* | *Valdžios sektoriaus institucijos* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *180* | *Kredito įstaigos* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *190* | *Kitos finansų bendrovės* | - | | | - | | | | | | | | - |
| *200* | *Ne finansų bendrovės* | 10 439 | | | - | | | | | | | | - |
| *210* | *Namų ūkiai* | 8 607 | | | 57 | | | | | | | | - |
| ***220*** | ***Iš viso*** | **539 068** | **514 837** | **5 185** | **41 156** | **27 594** | **2 573** | **5 645** | **2 848** | **2 009** | **430** | **-** | **41 099** |

## 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 | | | | Sukauptas vertės sumažėjimas | Sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos, susijusios su neveiksniomis pozicijomis |
| | | | iš jos neveiksnios pozicijos | | iš jos paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai, kurių vertė sumažėjusi | | |
| | | | | iš jos pozicijos esant įsipareigojimų nejvykdymui | | | |
| 010 | Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė | 1 721 | - | - | 1 721 | (2) | - |
| 020 | Kasyba ir karjerų eksploatavimas | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Apdirbamoji gamyba | 2 035 | - | - | 2 035 | (68) | - |
| 040 | Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Vandens tiekimas | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Statyba | 2 305 | 330 | - | 2 305 | (16) | - |
| 070 | Didmeninė ir mažmeninė prekyba | 1 258 | 687 | - | 1 258 | (228) | - |
| 080 | Transportas ir saugojimas | 1 425 | - | - | 1 425 | - | - |
| 090 | Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla | 124 | - | - | 124 | - | - |
| 100 | Informacija ir ryšiai | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Finansinė ir draudimo veikla | 7 542 | - | - | 7 542 | (8) | - |
| 120 | Nekilnojamojo turto operacijos | 222 | - | - | 222 | (4) | - |
| 130 | Profesinė, mokslinė ir techninė veikla | 369 | - | - | 369 | (12) | - |
| 140 | Administracinė ir aptarnavimo veikla | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas | 67 | - | - | 67 | - | - |
| 160 | Švietimas | 116 | 116 | - | 116 | - | - |
| 170 | Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas | 67 | - | - | 67 | - | - |
| 180 | Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla | 952 | 66 | - | 952 | - | - |
| 190 | Kitos paslaugos | 752 | 1 | - | 752 | (14) | - |
| ***200*** | ***Iš viso*** | **18 955** | **1 200** | **-** | **18 955** | **(352)** | **-** |

## 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 neveiksniomis 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 | 10 210 | 848 | - | 10 210 | (120) | - |
| 020 | Kasyba ir karjerų eksploatavimas | 253 | - | - | 253 | (23) | - |
| 030 | Apdirbamoji gamyba | 12 416 | 555 | - | 12 416 | (365) | - |
| 040 | Elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas | 787 | 44 | - | 787 | (1) | - |
| 050 | Vandens tiekimas | 512 | 319 | - | 512 | (64) | - |
| 060 | Statyba | 24 621 | 6 366 | - | 24 621 | (133) | - |
| 070 | Didmeninė ir mažmeninė prekyba | 20 971 | 3 403 | - | 20 971 | (1 187) | - |
| 080 | Transportas ir saugojimas | 9 175 | 114 | - | 9 175 | (108) | - |
| 090 | Apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla | 7 208 | 1 350 | - | 7 208 | (40) | - |
| 100 | Informacija ir ryšiai | 578 | 82 | - | 578 | - | - |
| 110 | Finansinė ir draudimo veikla | 50 620 | 5 642 | - | 50 620 | (809) | - |
| 120 | Nekilnojamojo turto operacijos | 2 704 | - | - | 2 704 | (6) | - |
| 130 | Profesinė, mokslinė ir techninė veikla | 6 339 | 235 | - | 6 339 | (78) | - |
| 140 | Administracinė ir aptarnavimo veikla | 5 005 | 1 498 | - | 5 005 | (27) | - |
| 150 | Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas | 67 | - | - | 67 | - | - |
| 160 | Švietimas | 2 554 | 1 033 | - | 2 554 | (113) | - |
| 170 | Žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas | 1 368 | 917 | - | 1 368 | (96) | - |
| 180 | Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla | 3 290 | 298 | - | 3 290 | (35) | - |
| 190 | Kitos paslaugos | 2 928 | 348 | - | 2 928 | (230) | - |
| ***200*** | ***Iš viso*** | **161 606** | **23 052** | **-** | **161 606** | **(3 435)** | **-** |

# 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 | 61 474 | - | 64 063 | 95 | - | 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 | 63 205 | - | 63 205 | - | 241 | 0% |
| 7 | Įmonių pozicijos | 97 | 1 140 | 91 | 570 | 639 | 97% |
| 8 | Mažmeninės pozicijos | 11 122 | 2 682 | 10 078 | 1 246 | 6 645 | 59% |
| 9 | Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | 10 485 | 224 | 9 107 | 112 | 5 087 | 55% |
| 10 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | 719 | - | 557 | - | 697 | 125% |
| 11 | Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika | 2 236 | 474 | 2 236 | 237 | 3 710 | 150% |
| 12 | Padengtųjų obligacijų pozicijos | - | - | - | - | - | 0% |
| 13 | Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos | - | - | - | - | - | 0% |
| 14 | Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos | 1 244 | - | 1 244 | - | 1 244 | 100% |
| 15 | Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos | - | - | - | - | - | 0% |
| 16 | Kitos pozicijos | 323 | 126 | 323 | 63 | 371 | 96% |
| **17** | **IŠ VISO** | **150 905** | **4 646** | **150 904** | **2 323** | **18 634** | **12%** |

## 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 | 91 781 | - | 121 710 | 328 | - | 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 | 1 375 | - | 1 375 | - | 275 | 20% |
| 7 | Įmonių pozicijos | 4 634 | 1 532 | 3 056 | 766 | 2 932 | 77% |
| 8 | Mažmeninės pozicijos | 152 898 | 7 835 | 136 052 | 3 579 | 85 880 | 62% |
| 9 | Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | 233 653 | 3 790 | 226 301 | 1 895 | 99 054 | 43% |
| 10 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | 31 389 | 57 | 29 290 | 29 | 35 432 | 121% |
| 11 | Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika | 31 501 | 3 474 | 31 501 | 1 738 | 49 859 | 150% |
| 12 | Padengtųjų obligacijų pozicijos | - | - | - | - | - | 0% |
| 13 | Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių įstaigų ir įmonių pozicijos | - | - | - | - | - | 0% |
| 14 | Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos | 1 244 | - | 1 244 | - | 1 244 | 100% |
| 15 | Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos | - | - | - | - | - | 0% |
| 16 | Kitos pozicijos | 9 539 | 2 280 | 7 425 | 1 138 | 6 378 | 74% |
| **17** | **IŠ VISO** | **558 014** | **18 968** | **557 954** | **9 472** | **281 054** | **50%** |

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 | 64 158 | - | - | - | - | - | - | 64 158 | 51 248 |
| 2 | Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Daugiašalių plėtros bankų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tarptautinių organizacijų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Įstaigų pozicijos | 62 705 | 30 | - | 470 | - | - | - | 63 205 | 63 175 |
| 7 | Įmonių pozicijos | - | - | - | - | - | 661 | - | 661 | 661 |
| 8 | Mažmeninės pozicijos | - | - | - | - | 11 324 | - | - | 11 324 | 11 324 |
| 9 | Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | - | - | 4 032 | 623 | - | 4 564 | - | 9 219 | 9 219 |
| 10 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | - | - | - | - | - | 277 | 280 | 557 | 557 |
| 11 | Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika | - | - | - | - | - | - | 2 473 | 2 473 | 2 473 |
| 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 | - | - | - | - | - | 1 244 | - | 1 244 | 1 244 |
| 15 | Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Kitos pozicijos | - | - | - | - | - | 386 | - | 386 | 386 |
| **17** | **IŠ VISO** | **126 863** | **30** | **4 032** | **1 093** | **11 324** | **7 132** | **2 753** | **153 227** | **140 287** |

## 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 | 122 038 | - | - | - | - | - | - | 122 038 | 57 628 |
| 2 | Regioninės arba vietos valdžios institucijų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Daugiašalių plėtros bankų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tarptautinių organizacijų pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Įstaigų pozicijos | - | 1 375 | - | - | - | - | - | 1 375 | 133 |
| 7 | Įmonių pozicijos | - | - | - | - | - | 3 822 | - | 3 822 | 3 822 |
| 8 | Mažmeninės pozicijos | - | - | - | - | 139 631 | - | - | 139 631 | 139 631 |
| 9 | Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos | - | - | 170 415 | 12 794 | - | 44 988 | - | 228 197 | 228 197 |
| 10 | Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui | - | - | - | - | - | 17 091 | 12 228 | 29 319 | 29 319 |
| 11 | Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika | - | - | - | - | - | - | 33 239 | 33 239 | 33 239 |
| 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 | - | - | - | - | - | 1 244 | - | 1 244 | 1 244 |
| 15 | Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Kitos pozicijos | 1 146 | 42 | - | - | - | 7 375 | - | 8 563 | 8 563 |
| **17** | **IŠ VISO** | **123 184** | **1 417** | **170 415** | **12 794** | **139 631** | **74 520** | **45 467** | **567 428** | **501 776** |

## 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) | 2 407 | 3 646 | 3 744 | 490 | 6 125 |
| 2 | Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus | - | - | - | - | - |
| 3 | *Pagal TSA* | - | - | - | | |
| 4 | *Pagal ASA* | - | - | - | | |
| 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 indikatoriaus metodą (BIA) | 17 253 | 25 129 | 26 140 | 3 426 | 42 825 |
| 2 | Bankinė veikla pagal standartizuotą (TSA) / alternatyvų standartizuotą (ASA) metodus | - | - | - | - | - |
| 3 | *Pagal TSA* | - | - | - | | |
| 4 | *Pagal ASA* | - | - | - | | |
| 5 | Bankinė veikla pagal pažangiuosius vertinimo metodus (AMA) | - | - | - | - | - |

## ATLYGIS DARBUOTOJAMS

Išsami informacija apie JCKU grupės darbuotojų atlygį pateikta 2024 m. finansinių ataskaitų III dalyje.