

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija  
PASKOLŲ KOMITETO ATASKAITA  
2019 02 12  
BENDROSIOS ŽINIOS

Kauno arkivyskupijos kredito unijos paskolų komitetą iki 2018 10 24 d. sudarė: paskolų komiteto pirmininkas – kun. Virginijus Veprauskas, nariai: kun. Jonas Bujokas (atsistatydino 2018 05 15), prof. Povilas Zakarevičius (iki 2018 09 05, miręs).

Pakeitus pavadinimą į KB ARKU kredito unija ir išrinkus naują paskolų komitetą, jį sudaro šie asmenys: paskolų komiteto pirmininkė - Julija Stankutė, nariai: Giedrė Janušauskė, Tomas Degutis.

Paskolų komitetas savo veikloje vadovaujasi Kredito unijų įstatymu, ARKU kredito unijos įstatais, patvirtintu paskolų komiteto darbo reglamentu, paskolų suteikimo ir administravimo, skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo, verslo paskolų ir investicinių projektų vertinimo, garantijų suteikimo tvarkomis, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklėmis, skolinimo kredito unijos vadovams ir su vadovais artimais ryšiais susijusiais asmenimis tvarka.

Paskolų komitetas 2018 m. posėdžiavo 64 kartus. Palyginus su 2017 m. posėdžių skaičius padidėjo dėl išaugusio kreditų paraiškų skaičiaus. 2017 m. surengti 47 posėdžiai. Posėdžių metu buvo svarstytos unijos narių pateiktos paskolų paraiškos, finansinės būklės vertinimai, prašymai pratęsti paskolos terminą, paskolų palūkanų dydžio nustatymai ir kt. klausimai. Kiekvieną mėnesį paskolų komitetas rengė ataskaitas, kurias teikė svarstyti valdybai.

#### **I ketvirčio rezultatai (išrašas iš LCKU monitoringo ataskaitos).**

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 14,07 proc., tuo tarpu LKU sistemoje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 5,54 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU sistemoje rodo, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį. Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU sistemoje, todėl kredito unija, pagal esamą rinkos situaciją, turi galimybių didinti savo konkurencingumą, mažindama suteikiamų paskolų palūkanų normas (jeigu tai daryti leidžia esama paskolos savikaina).

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2018 m. I ketv. siekė 13,138 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU sistemoje. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,195 proc. (per ketvirtį sumažėjo 1,564 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 38,183 proc. (per ketvirtį sumažėjo 3,478 proc. punkto).

#### **II ketvirčio rezultatai (išrašas iš LCKU monitoringo ataskaitos).**

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 7,59 proc., tuo tarpu LKU sistemoje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 9,77 proc. Kredito unijos mažesnis paskolų portfelio

augimas nei vidutiniškai LKU sistemoje rodo, kad kredito unija pagal galimybes turėtų aktyviau veikti paskolų rinkoje siekiant sparčiau didinti savo paskolų portfelį.

Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU sistemoje, todėl kredito unija, pagal esamą rinkos situaciją, turi galimybių didinti savo konkurencingumą, mažindama suteikiamų paskolų palūkanų normas (jeigu tai daryti leidžia esama paskolos savikaina).

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2018 m. II ketv. siekė 14,338 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU sistemoje.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,084 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,111 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 33,8 proc. (per ketvirtį sumažėjo 4,383 proc. punkto).

### **III ketvirčio rezultatai (išrašas iš LCKU monitoringo ataskaitos).**

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 14,96 proc., tuo tarpu LKU sistemoje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 5,86 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU sistemoje rodo, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį.

Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU sistemoje, todėl kredito unija, pagal esamą rinkos situaciją, turi galimybių didinti savo konkurencingumą, mažindama suteikiamų paskolų palūkanų normas (jeigu tai daryti leidžia esama paskolos savikaina).

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2018 m. III ketv. siekė 12,558 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU sistemoje. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,934 proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,15 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 28,289 proc. (per ketvirtį sumažėjo 5,511 proc. punkto).

### **IV ketvirčio rezultatai (išrašas iš LCKU monitoringo ataskaitos).**

Per ataskaitinį ketvirtį kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 15,42 proc., tuo tarpu LKU sistemoje vidutiniškai paskolų portfelis didėjo 3,29 proc. Kredito unijos spartesnis paskolų portfelio augimas nei vidutiniškai LKU sistemoje rodo, kad kredito unija paskolų rinkoje veikia aktyviau nei kitos kredito unijos ir pakankamai sparčiai didina savo paskolų portfelį.

Pastebėtina, jog kredito unijos taikoma paskolų palūkanų norma yra didesnė nei vidutiniškai LKU sistemoje, todėl kredito unija, pagal esamą rinkos situaciją, turi galimybių didinti savo konkurencingumą, mažindama suteikiamų paskolų palūkanų normas (jeigu tai daryti leidžia esama paskolos savikaina).

Kredito unijos paskolų rizikos rodiklis 2018 m. IV ketv. siekė 12,767 proc. ir yra didesnis nei vidutiniškai LKU sistemoje. Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 1,433

proc. (per ketvirtį sumažėjo 0,501 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje IV ir V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 24,597 proc. (per ketvirtį sumažėjo 3,692 proc. punkto).

### 2018 metų rezultatų apibendrinimas.

Per 2018 m. išduotos 197 vnt. paskolų, iš kurių 49 juridiniams ir 148 fiziniams asmenims.

Paskolos pagal rizikos grupes

Rizikos rūšis	Kreditų skaičius	
	2017	2018
Standartinė	56	116
Galima	9	20
Padidinta	5	5
Abejotina	0	1
Nuostolinga	42	35

Pastebėtina, jog kredito unijos paskolų portfelis yra pilnai užtikrintas paskolų užtikrinimo priemonėmis, o tai leidžia tikėtis mažesnių kredito rizikos nuostolių ilgalaikėje perspektyvoje.

Per 2018 m. buvo nutraukta viena paskola už 18,31 tūkst. Eur, tuo tarpu 2017 m. buvo nutrauktos trys paskolų sutartys, kurių bendra suma buvo 13,29 tūkst. Eur.

2018 m. gruodžio 31 d. paskolų portfelis sudarė 2747 tūkst. Eur. Palyginus su 2017 m. išaugo 1077 tūkst. Eur. Didesnė dalis paskolų (73%) išduota fiziniams asmenims, kita dalis (24%) - juridiniams asmenims. Palyginus su 2017 metais išaugo juridiniams asmenims išduotų paskolų dalis (buvo 18,72%).

„Paskolų palūkanų pagal segmentus“ ataskaita 208 12 31 dienai ir reikšmingiausi rodikliai.

Pavadinimas	MIN	MAX	Vidurkis	Skaičius	Balansas per metus
Pagal paskolos dydį					
1451-2900 Eur	<b>7,00</b>	<b>12,00</b>	<b>8,78</b>	<b>9</b>	<b>18689,11</b>
2901-14500 Eur	<b>3,00</b>	<b>12,00</b>	<b>7,57</b>	<b>91</b>	<b>678972,28</b>
14501-29000 Eur	<b>0,00</b>	<b>12,00</b>	<b>5,22</b>	<b>66</b>	<b>1480653,25</b>
29001-58000 Eur	<b>0,00</b>	<b>9,00</b>	<b>5,57</b>	<b>32</b>	<b>1288924,73</b>
Virš 58000 Eur	<b>6,40</b>	<b>6,40</b>	<b>6,40</b>	<b>1</b>	<b>59372,10</b>
Pagal terminus:					
3-5 metai	<b>0,00</b>	<b>12,00</b>	<b>7,10</b>	<b>119</b>	<b>1446212,75</b>
5-10 metų	<b>0,00</b>	<b>12,00</b>	<b>6,47</b>	<b>22</b>	<b>447816,35</b>
Virš 10 metų	<b>0,00</b>	<b>9,00</b>	<b>5,42</b>	<b>46</b>	<b>1474111,37</b>

Pagal paskirtį:					
Būstas (ne nuomai)	<b>0,00</b>	<b>7,00</b>	<b>5,15</b>	<b>43</b>	<b>1381747,15</b>
Būsto remontas	<b>4,00</b>	<b>12,00</b>	<b>7,47</b>	<b>21</b>	<b>252588,60</b>
Smulkus verslas	<b>0,00</b>	<b>7,00</b>	<b>4,04</b>	<b>11</b>	<b>197278,01</b>
Apyvartinės lėšos	<b>3,00</b>	<b>11,00</b>	<b>6,36</b>	<b>14</b>	<b>199389,28</b>
Vartojimas	<b>5,50</b>	<b>12,00</b>	<b>8,33</b>	<b>39</b>	<b>200012,34</b>
Automobilis	<b>5,50</b>	<b>11,00</b>	<b>7,88</b>	<b>13</b>	<b>114878,10</b>

Kredito unijos paskolų portfelio rizika metų pabaigoje siekė 12,77 %. Palyginus su 2017 metais paskolų portfelio rizika sumažėjo (metų pabaigoje buvo 16,38%). Taigi, pastebimas padidėjimas.

Pagrindinis kredito unijos kredito rizikos šaltinis yra suteiktos paskolos. Kredito unijoje pastebima padidinta finansinė rizika dėl vėluojančių paskolų. Vėluojančių paskolų balansas išaugo iki 660 tūkst. Eur., kuomet 2017 metais buvo 383 tūkst. Eur.

Vėluojančios paskolos pagal terminus:

<b>Pradelsti terminai</b>	<b>Suma (tūkst. Eur)</b>
Iki 30 dienų	306
Nuo 31 iki 60 dienų	122
Nuo 61 iki 90 dienų	12
Nuo 91 iki 180 dienų	206

Didžioji dalis vėluojančių paskolų yra asocijuotų asmenų arba su verslu susijusių asmenų paskolos. Su šiais klientais pastoviai dirbama. Pastebėtina, kad per visą analizuojamą laikotarpį vėluojančių paskolų skaičius išlieka panašus, vėluoja jau anksčiau vėlavę skolininkai.

Pažymėtina, kad ARKU kredito unijoje nuolat vykdoma paskolų stebėseną. Vykdamas paskolų užtikrinimo priemonių vertinimą, remiamasi išorės turto vertintojo turto vertinimo ataskaita arba įkeičiamo turto rinkos vertę nustato kredito unijos paskolų vadybininkas su bent vienu paskolų komiteto nariu, su turto vertinimo ataskaita susipažįsta administracijos vadovas. Tai akcentuojama ir 2018 m. vidaus audito ataskaitoje.

Patvirtinta pakartotiniame visuotiniame narių susirinkime

2019-03-29 protokolas Nr. 02/2019