

PASKOLŲ KOMITETO 2022 metų ataskaita

Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos (toliau – kredito unija) paskolų komitetą sudaro trys nariai: komiteto pirmininkas Simona Diedonytė-Fergelė, nariai Giedrė Janušauskė ir Giedrius Gustas. Šie nariai buvo išrinkti 2022-05-17 įvykusiame eiliniame pakartotiniame narių susirinkime ketverių metų kadencijai.

Paskolų komitetas savo veikloje vadovaujasi LR Kredito unijų įstatymu, Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos įstatais, visuotinio narių susirinkimo, valdybos nutarimais, patvirtintu paskolų komiteto darbo reglamentu, kreditų suteikimo ir administravimo, Fizinio/juridinio asmens kreditingumo nustatymo, Kreditų pagal priemonę VSF išdavimo ir administravimo, garantijų suteikimo tvarkomis, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklėmis, skolinimo kredito unijos vadovams ir su vadovais artimais ryšiais susijusiais asmenimis bei kitomis aktualiomis kredito unijoje patvirtintomis tvarkomis, politikomis ir taisyklėmis.

2022 m. paskolų komitetas pasėdžius surengė 68 kartus. Posėdžių metu buvo nagrinėjami paskolų prašymai, vertinamas paskolai užtikrinti įkeičiamas turtas, tvirtinami finansinės būklės (kreditingumo) įvertinimai, paskolų palūkanų dydžio nustatymai, svarstyti įvairūs kreditų gavėjų prašymai, susipažįstama ir taikomos atnaujintos tvarkos ir taisyklės.

Per 2022 m. paskolų komitetui buvo pateiktos svarstyti 95 fizinių ir juridinių asmenų registruotos paraiškos iš jų: 30 fizinių asmenų ir 47 juridinių asmenų iš kurių 18 VSF2 kreditų paraiškos.

KB ARKU kredito unijos kreditų portfelis - 7 354 759,88 Eur (paskolos fiziniams asmenims – 3 952 608,58 Eur, kredito linijos – 8 588,24 Eur, kortelių sąskaitų įsiskolinimai - 17 343,23 Eur, paskolos juridiniams asmenims – 3 376218,09 Eur). Per metus fizinių asmenų paskolų portfelis paaugo 134 441,84 Eur, juridinių – 803 502,16 Eur. Per IV-ąjį ketvirtį nebalansiniuose straipsniuose buvo 373 tūkst. Eur neišmokėtų paskolų, kredito linijų ir kreditinių kortelių lėšų.

IV ketvirčio pabaigoje kreditų portfelis buvo vykdomas 82,88% metinio plano ir iki numatyto plano trūko 1 357 385,12 Eur. Fizinių asmenų paskolų portfelio planas 4 888 474,98 Eur (plano vykdymas 80,85% - trūko 935866,4 Eur), juridinių asmenų – 3 794 984,39 Eur (plano vykdymas 88,97% - trūko 418766,30Eur), kredito linijų – 14288,01 Eur, kreditinių kortelių – 14 395,88 Eur.

Kreditai pagal subjektus fiziniams asmenims (FA) pasiskirstę taip: samdomas darbuotojas – 117 kreditai, besiverčiantis IDV – 58, pašalpos gavėjas – 1, ūkininkas – 3, pensininkas – 10, studentas – 1, kita – 13. Nagrinėjant FA kreditavimo procesą identifikuota, kad pastovus fizinių narių kreditų gražinimas būna apie 30 tūkst. Eur per mėnesį. Išskiriant aktyvias FA paskolas pagal paskirtį, skaičiuojant paskolas vnt., didžiausią dalį sudaro vartojimo (64 vnt.), būsto (ne nuomai) (62 vnt.), būsto remonto (21 vnt.) kitų tikslų (36 vnt. iš jų: refinansavimo, NT įrengimo, NT pirkimo kreditai).

Didžiausią dalį bendros paskolų portfelio sumos sudaro būsto kreditai (2 mln. 363 tūkst. Eur). Paskolų rizika fiziniams asmenims pagal kredito tikslą pasiskirsčius taip: 4,84 proc. būstui (ne nuomai); 0,31 proc. vartojimui; 0,43 proc. automobiliui; 0,52 proc. kiti tiksliai (kreditai gerinant sutarčių sąlygas, refinansavimas, kreditai NT įrengimui, kelių tikslų kreditai).

2022 metų IV - ojo ketvirčio laikotarpiu KB ARKU kredito unija vykdė didžiausios paskolos rodiklį, jis gruodžio mėn. 31 d. 20,79% (skaičiuojama nuo perskaičiuoto kapitalo, reikalingo vykdyti 10,5 %) buvo 24,76%, (rugsėjo mėn. 30 d. -24,76%, birželio mėn. 30 d. -23,95%, kovo mėn. 31d.

buvo 21.90%), bendra skolinimo suma vienam kredito unijos vadovui ar su juo artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims siekė 4,01%, (rugsėjo mėn. 30 d. - 0,94%, birželio mėn. 30 d. -1,43%, kovo mėn. 31d. buvo 1.60%), kredito dalis aktyvuose –81,56% (rugsėjo mėn. 30 d. -75,95%, birželio mėn. 30 d. -79,34%, kovo mėn. 31d. buvo 77.56%), rekomenduotina ne mažiau 60 ir ne daugiau 80 %) (1 lentelė). Šioje rodiklių grupėje per analizuojamą ketvirtį pastebimi nežymūs pokyčiai.

2022 metų gruodžio mėn. 31 d. KB ARKU kredito unija pagal rūšis daugiausia kreditų buvo suteikusi fiziniams asmenims su NT – 49,42% (rugsėjo mėn. 30 d. -50,83%, birželio mėn. 30 d. - 50,86%, kovo mėn. 31 d. – 50,20%) (kredito unijos valdybos patvirtintas - 60%, LCKU rekomenduojamas 40%, LKU grupės – 50,91%), kreditų verslui – 46,15% (rugsėjo mėn. 30 d. - 50,83%, birželio mėn. 30 d. – 43,98%, kovo mėn. 31 d. - 43,47%) (kredito unijos valdybos patvirtintas – 50%, LCKU rekomenduojamas iki 30%, LKU grupės 25,46%).

1 lentelė

<i>Eil. Nr.</i>	<i>Limito pavadinimas</i>	<i>Limito reikšmė</i>	<i>Limito tipas</i>	<i>LKU Grupė</i>	<i>Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija</i>
1.	Maksimali paskolos vertė vienam skolininkui	Ne daugiau kaip 25 proc. Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo (jei Kredito unija nėra pasiekusi 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvą - vieną iš mažesniųjų dydžių (150 tūkst. Eurų arba 25 % Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas)	Privalomas	-	25,85%; (20,79%)
2.	Bendra skolinimo suma vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims	Ne daugiau kaip 10 proc. Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Privalomas	-	4.01%
3.	Kreditų dalis aktyvuose	Ne mažiau kaip 60 proc. ir ne daugiau kaip 80 proc. bendros aktyvų sumos	Rekomenduojamas	72.96%	81.56%
4.	Investicijų į vyriausybės vertybinius popierius dalis aktyvuose	Ne daugiau kaip 30 proc. bendros aktyvų sumos	Privalomas	0,84%	0,00%

Kreditų nekilnojamojo turto vystymui ir statybai komerciniais tikslais buvo suteikta 10,72% (rugsėjo mėn. 30 d. -10,74%, birželio mėn. 30 d. – 10,65%, kovo mėn. 31 d. – 10,45%) (kredito unijos valdybos patvirtintas – 20%, LCKU rekomenduojamas iki 20%) (2 lentelė).

Pagrindinės priežastys lėmusios tokį kreditų rūšių pasiskirstymą yra tai, kad kredito unija specializuojasi išduodant kreditus su INVEGA bei ŽŪGPF garantija, kuomet daugeliui verslo rūšių kompensuojamos 36 mėn. palūkanos investiciniams projektams.

2 lentelė

Koncentracija pagal kreditų rūšis:		<i>Limito tipas</i>	<i>LKU Grupė</i>	<i>Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija</i>
Kreditai žemės ūkiui	Ne daugiau 10 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	15,78%	0,00%
Vartojimo kreditai	Ne daugiau 35 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	3,37%	4,07%
Kreditai verslui	Ne daugiau 50 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	29,68%	46,15%
Kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu	Ne daugiau kaip 60 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	50,62%	49,42%

Kiti kreditai (kredito linijos (30 prod.), kortelių sąsk. įsiskolinimai)	Ne daugiau kaip 10 proc. kreditų portfelio	Rekomenduojamas	1,08%	0,36%
Kreditai nekilnojamojo turto vystymui ir statybai komerciniais tikslais	Ne daugiau 20 proc. kreditų portfelio	Privalomas	10,13%	10,72%

Unija neviršijo savo pasitvirtintų koncentracijos rodiklių.

Atsižvelgiant į Pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarką bei paskolų portfelio koncentraciją, palūkanų norma turėjo šiuos svyravimus 2022 metų pabaigai (3 lentelė), atsižvelgiant į tai, kad daugelis kredito unijos klientų priskirtini skolininkų 2-3 grupėms.

2022 metų rugsėjo mėn. 30 d. duomenimis KB ARKU kredito unija pagal veiklos rūšis daugiausia kreditų suteikė statybų veiklai –16,24% (rugsėjo mėn. 30 d. –19,45%, birželio mėn. 30d. –20,38%, kovo mėn. 31 d. – 19,76%) (rekomenduojamas 20%, LKU grupės 23.45%), apdirbamosios gamybos veiklai -12,69%, taip pat kitai aptarnavimo veiklai 9.50% (rugsėjo mėn. 30 d. –11,19%, birželio mėn. 30d. -12,28%, kovo mėn. 31 d. – 14,30%) (rekomenduojamas 20%, LKU grupės 11,11%) bei apgyvendinimui ir maitinimo paslaugoms – 13,09% (rugsėjo mėn. 30 d. –14,39%, birželio mėn. 30d. -13.28%, kovo mėn. 31 d. – 11.54%) (4 lentelė).

3 lentelė

Koncentracija pagal kreditų ir veiklos rūšis bei sektorių	Procentinė portfelio išraiška	Palūkanų vidurkis 2-3 grupės klientams	Svertinė palūkanų norma
Kreditai žemės ūkiui	0,00%	-	-
Vartojimo kreditai	4,85%	11,25	8,22
Kreditai verslui	43,98%	8,13	8,75
Kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu	50,83%	7,33	6,64
Kiti kreditai (kredito linijos (30 prod.), kortelių sąsk. įsiskolinimai)	0,34%	10,63	-

Vidutinė svertinė paskolų palūkanų norma – 6,57 proc.

Per pastarąjį ketvirtį pastebėtina, kad ir toliau mažėjo kreditų suteiktų administravimui ir aptarnavimui rodiklis bei kitai aptarnavimo veiklai, apgyvendinimui ir maitinimui suteiktų kreditų, statybų veiklai, tačiau buvo suteikta paskolų apdirbamosios gamybos veiklai. Tikėtina, kad tam turėjo nemažą įtaką COVID popandeminė situacija, nes daugelis aptarnavimo ir administravimo paslaugų buvo stabdytos ir reikėjo laiko atsistatyti, be to nemažą įtaką turėjo ir auganti infliacija, pakilusios energijos kainos. Kadangi rinkoje buvo tendencija, kad šių paslaugų tiekėjai dėl susidariusios nepalankios situacijos, dėl energetinių kaštų, užsidarė, todėl ir paklausa šios veiklos rūšies kreditams krito. Pastebėtina, kad didele dalimi šios rūšies veiklos kreditų buvo išduoti per VSF2 priemonę, o jai pasibaigus, poreikis taip pat sumažėjo. 2022 metų pabaigai pakilusios palūkanos, nerami geopolitinė situacija, auganti infliacija, vis dar neatstatytos tiekimo grandinės, tikėtina, kad turės įtakos ateinančių metų veiklos rūšims.

4 lentelė

1 Pagal veiklos rūšis:		Limito reikšmė	Limito tipas	LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
	Žemės ūkio veiklos rūšis	Vienoje veiklos rūšyje ne daugiau 20 proc. žemės ūkio kreditų portfelio	Rekomenduojamas		
-	administravimas ir aptarnavimas			0,00%	0,00%
-	transportavimas ir saugojimas			0,00%	0,00%
-	javai, rapsai			24,95%	0,00%

-	daržininkystė			1,43%	0,00%
-	oškų, avių ir kitų žolėdžių gyvulininkystė			1,01%	0,00%
-	žolėdžių gyvulininkystė (vyraujanti)			4,76%	0,00%
-	kita aptarnavimo veikla			0,00%	0,00%
-	pienininkystė			16,37%	0,00%
-	augalininkystė ir žolėdžių gyvulininkystė			8,30%	0,00%
-	elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas			0,00%	0,00%
-	statyba			0,00%	0,00%
-	miškininkystė			0,00%	0,00%
-	sodininkystė			1,69%	0,00%
-	apgyvendinimas ir maitinimo paslaugos			0,00%	0,00%
-	augalininkystė (vyraujanti)			12,12%	0,00%
-	didmeninė ir mažmeninė prekyba			0,00%	0,00%
-	mišri augalininkystė			21,27%	0,00%
-	mėsinė galvijininkystė			7,85%	0,00%
-	apdirbamoji gamyba			0,00%	0,00%
-	žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas			0,00%	0,00%
-	variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas			0,00%	0,00%
-	meninis, pramoginis ir poilsio organizavimas			0,00%	0,00%
-	augalininkystės ir kiaulių-paukščių gyvulininkystė			0,12%	0,00%
-	kasyba ir karjerų eksploatavimas			0,00%	0,00%
-	švietimas			0,00%	0,00%
-	namų ūkių veikla (susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu)			0,00%	0,00%
-	informacijos ir ryšių valdymas			0,00%	0,00%
-	nekilnojamojo turto operacijos			0,00%	0,00%
-	nediferencijuota gamyba ir paslaugų teikimas			0,00%	0,00%
-	žuvininkystė			0,00%	0,00%
-	paukščių ir kiaulių gyvulininkystė (vyraujanti)			0,08%	0,00%
-	profesinė, mokslinė ir techninė veikla			0,00%	0,00%
-	kiaulių ir paukščių gyvulininkystė			0,06%	0,00%
-	nenurodyta			0,00%	0,00%

2 Verslo veiklos rūšis:				LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
-	administravimas ir aptarnavimas			6,15%	8,23%
-	transportavimas ir saugojimas			2,25%	8,34%
-	javai, rapsai			0,00%	0,00%
-	daržininkystė			0,00%	0,00%
-	oškų, avių ir kitų žolėdžių gyvulininkystė			0,00%	0,00%
-	žolėdžių gyvulininkystė (vyraujanti)			0,00%	0,00%
-	kita aptarnavimo veikla			11,11%	9,50%
-	pienininkystė			0,00%	0,00%
-	augalininkystė ir žolėdžių gyvulininkystė			0,01%	0,00%
-	elektros, dujų, garo tiekimas ir oro kondicionavimas			1,65%	0,00%
-	statyba			23,45%	16,24%
-	miškininkystė			1,63%	1,07%
-	sodininkystė			0,00%	0,00%
-	apgyvendinimas ir maitinimo paslaugos			6,45%	13,09%
-	augalininkystė (vyraujanti)			0,00%	0,00%
-	didmeninė ir mažmeninė prekyba			8,26%	5,58%
-	mišri augalininkystė			0,00%	0,00%
-	mėsinė galvijininkystė			0,00%	0,00%

Vienoje veiklos rūšyje ne daugiau 20 proc. verslo kreditų portfelio

Rekomenduojamas

-	apdirbamoji gamyba			6,55%	12,69%
-	žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas			1,68%	1,77%
-	variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas			1,44%	2,14%
-	meninis, pramoginis ir poilsio organizavimas			0,60%	2,89%
-	augalininkystės ir kiaulių-paukščių gyvulininkystė			0,00%	0,00%
-	kasyba ir karjerų eksploatavimas			0,72%	0,00%
-	švietimas			0,26%	0,76%
-	namų ūkių veikla (susijusi su savoms reikmėms tenkinti skirtų nediferencijuojamų gaminių gamyba ir paslaugų teikimu)			0,07%	0,00%
-	informacijos ir ryšių valdymas			0,19%	0,42%
-	nekilnojamojo turto operacijos			23,22%	10,43%
-	nediferencijuota gamyba ir paslaugų teikimas			2,31%	0,50%
-	žuvininkystė			0,24%	0,00%
-	paukščių ir kiaulių gyvulininkystė (vyraujanti)			0,00%	0,00%
-	profesinė, mokslinė ir techninė veikla			1,48%	3,57%
-	kiaulių ir paukščių gyvulininkystė			0,00%	0,00%
-	nenurodyta			0,00%	0,00%

Išmokėtų paskolų pagal subjektus ataskaita 2022 m. sausio 01 – gruodžio 31 d. pateikti 5 lentelėje.

5 lentelė

Pavadinimas	Kiekis	Subjektas	Likutis	Kiekis	Subjektas	Išduota
Religinė	2	1	3349,6			
UAB	80	73	2562468,48	21	21	1210139,68
Mažoji bendrija	44	41	810400,01	11	11	375818,1
Samdomas darbuotojas	117	99	2547204,4	25	24	1108950
Besiverčiantis	58	48	901979,04			
Pašalpos gavėjas	1	1	36468,98			
Ūkininkas	3	2	66996,57			
Pensininkas	10	9	103317,73	1	1	4000
Studentas	1	1	19476,12			
Kita	13	10	277165,74	1	1	20000
Iš viso:	329	285	7328826,67	59	58	
Viso JA:	126	115	3376218,09	32	32	
Viso FA:	203	170	3952608,58	27	26	

Analizuojant 2022 m. duomenis nustatyta, kad didžiausia kreditų suma pagal subjektus suteikta samdomiems darbuotojams ir uždarojiems akcinėms bendrovėms bei mažosioms bendrijoms.

2022-12-31 aktyvių paskolų pagal tikslus struktūra pateikta 6 lentelėje.

6 lentelė

Paskolų Segmentas	Rizikos %	Išduotos paskolos vnt.	Išduotos paskolos %	Išduotos paskolos suma	Išduotos paskolos %	Išduotos paskolos vidurkis	Spec. atidėjimai suma
Vartojimas	0,31	64	18,03	167816,46	2,21	2622,13	33169,94
Automobilis	0,43	16	4,51	82346,73	1,08	5146,67	3863,89
Būstas (ne nuomai)	4,84	62	17,46	2376998,51	31,3	38338,69	17474,94
Būsto remontas		21	5,92	464600,53	6,12	22123,83	445,69

Smulkus verslas	1,49	44	12,39	724038,46	9,53	16455,42	25134,35
Įrenginiai	2,08	30	8,45	753306,18	9,92	25110,21	12059,2
Žemės sklypas	1,17	4	1,13	167319,92	2,2	41829,98	9011,66
Transporto priemonės	0,25	16	4,51	436135,41	5,74	27258,46	4733,41
Pastatai (komercinė paskirtis)		3	0,85	242673,94	3,2	80891,31	
Pastatai (gyvenamoji paskirtis)		3	0,85	304466,03	4,01	101488,68	
Pastatai (kita paskirtis)	1,15	3	0,85	98620,24	1,3	32873,41	
NT skirtas perparduoti		1	0,28	14645,62	0,19	14645,62	
Apyvartinės lėšos	0,56	27	7,61	476758,05	6,28	17657,71	22139,92

Analizuojant 2022 m. gruodžio mėn. 31d. paskolų pagal tikslus duomenis daugiausia paskolų KB ARKU kredito unijoje suteikta būstui (ne nuomai) – 31,30 proc. paskolų portfelio, smulkiam verslui – 9,92 proc. ir įrenginiams 9,53 proc., apyvartinėms lėšoms - 6,12 proc., transporto priemonėms - 5,74 proc. bei kiti segmentai smulkiai pasiskirstę portfelyje, kas sudaro 50,75% viso paskolų portfelio.

Analizuojant 2022 m gruodžio 31 d. paskolų pagal fondus duomenis, KB ARKU kredito unijoje paskolos suteiktos iš nuosavų lėšų t. y. 74,70 % ir 22,92% iš VSF 2 projekto lėšų. 2022-12-31 Aktyvių paskolų pagal fondus struktūra pateikta 7 lentelėje.

7 lentelė

Paskola	Paskolų skaičius	Paskolų suma	Paskolų vidurkis	Kiekis %	Suma %	Paskola
Nuosavos lėšos	251	6302933,41	25111,29	74,7	83,84	Nuosavos lėšos
Invega	1	8875,58	8875,58	0,3	0,12	Invega
Invega2 (VSF2)	77	1017017,68	13208,02	22,92	13,53	Invega2 (VSF2)
Invega COVID-19	7	188763,93	26966,28	2,08	2,51	Invega COVID-19
"-----Iš viso -----"	336	7517590,6	22373,78			"-----Iš viso -----"

KB ARKU kredito unijoje kreditai vertinami ir specialieji atidėjiniai (atidėjimai) kreditams sudaromi, Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarime Nr. 38 “Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių” ir jo pakeitimuose (toliau – Lietuvos banko paskolų vertinimo taisyklės) bei verslo apskaitos standartuose nustatyta tvarka pagal kredito unijos patvirtintas “Kreditų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklės”. Kreditų vertės sumažėjimas (specialiųjų atidėjinių dydis) traktuojamas kaip nuostolis, kurį tikimasi turėti dėl užtikrinimo priemonėmis neapdraustos kredito dalies, kuris apskaičiuojamas pagal: rizikos grupės, kuriai priskirtas kreditas, nuostolingumo koeficientą bei kreditų užtikrinimo priemonių vertę, ją nustatant pagal turto vertės korekcijos koeficientus ir diskonto normą. Kreditų vertinimą ir grupavimą ne rečiau kaip kartą per mėnesį atlieka vyr.buhalterė, ataskaitą ir specialiųjų atidėjinių sumas tvirtina kredito unijos valdyba. 2021 metų sausio 31 d. valdyboje patvirtinta 7% diskonto norma

Specialieji atidėjiniai kreditams 2022 m. gruodžio mėn. 31 d. būklei pateikta 8 lentelėje.

Grupė	Spec. atidėjiniai 2022-12-31	Spec. atidėjiniai 2022-03-31
Standartinė	0,00	0,00
Galimos rizikos	4 765,24	6 455,88
Padidėjusios rizikos	6 462,42	25 304,71
Abejotina	5 983,61	3 507,60
Nuostolinga	143 525,03	116 657,22
Viso:	160 736,30	151 925,41

Pastebėtina, kad pirmojo ketv. pabaigos specialiųjų atidėjinių paskoloms padidėjo 8,8 tūkst. Eur, o nuo metų pradžios 68 tūkst. Eur. Tai susiję su skolininkų pervertinimais.

Pervertinimai per 2022 metus: Skolininkų – 235 pervertinimai ir užtikrinimo priemonių – 218 pervertinimų.

Ilgiausiai pradelstų 2022 m kreditų įsipareigojimų mokėjimų sutartys (18 vnt.) yra nutrauktos ir perduotos išieškojimui. Likusieji moka pagal galimybes, stengiasi išsilyginti susidariusius įsiskolinimus.

Kredito unijos specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis siekia 2,17 proc. (per ketvirtį padidėjo 0,01 proc. punkto). Kredito unijos paskolų portfelyje V grupės paskolos ataskaitinį ketvirtį sudarė 22,77 proc. (per ketvirtį padidėjo 2,088 proc. punkto).

Per 2022 m. gruodžio mėn. specialiųjų atidėjinių didžiausias pokytis pastebimas 5 rizikos grupės kredituose. Ataskaitinio mėn. pabaigoje fizinių asmenų kreditams suformuoti 77 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių. Specialieji atidėjimai sudarė 1,95 proc. viso fizinių asmenų kreditų portfelio. Svarbu atkreipti dėmesį, kad specialiųjų atidėjinių pokyčio nebūtų jeigu paskolų portfelis būtų pilnai užtikrintas užtikrinimo priemonėmis, įskaitant ir vartojimo kreditus. Šiuo atveju kredito unijai konkuruoti rinkoje siūlant vartojimo kreditus arba kreditus susijusius su NT 85 proc. kreditavimo intensyvumu buvo sudėtinga.

Reikšmingi kreditai 2022 metų pabaigai: 13 kreditų sutarčių (fizinių asmenų), 15 kreditų sutarčių (juridinių asmenų).

2022 metų pabaigai probleminėms paskoloms priskirtini 26 kreditų (fizinių asmenų) įsiskolinimai vėluojantys virš 30 d. ir sudarė didžiausią vėluojančių fizinių asmenų kreditų balansą. Iš jų 9 sutartys nutrauktos.

Nutrauktos kredito sutartis 2023: 2 (fizinių asmenų) narių sutartys ir vykdomas išieškojimas.

Probleminėms paskoloms priskirtini 26 kreditų (juridinių asmenų) įsiskolinimai ir gruodžio mėn. pabaigai vėlavo 30-60 dienų. Kredito gavėjai sumažina vėlavimus iki minimumo ir vėl nesumoka 1-2 įmokų ar palūkanų. Kredito gavėjams buvo išsiųsti įspėjamieji laišakai dėl sutarčių nutraukimo paštu. Pagrindinės vėlavimo priežastys laiku neatsiskaitantys paslaugų pirkėjai. Iš jų 14 sutarčių nutrauktos.

Nutrauktos kredito sutartis 2023: 10 (juridinių asmenų) narių sutartys ir vykdomas išieškojimas.

Su probleminiais skolininkais buvo nuolat dirbama, rezultatas nepatenkinamas, mokėjimai vykdomi dalinai, vykdomas priverstinis išieškojimas. Dažnos juridinių asmenų vadovų nurodytos priežastys dėl kreditų dengimų vėlavimų: įmonės kreditorių vėluojantys atsiskaitymai, sulėtėjusi

apyvarta. Kredito unija daugiau dėmesio skyrė minėtų įmonių reputacijai, verslo aplinkai, susijusių asmenų identifikavimui, papildomų rizikų nustatymui ir galimo jų poveikio įvertinimui.

Kreditų rizikos rodiklis 2022 m. gruodžio mėn. 31d. siekė – 15,92% (2022 m. rugsėjo mėn. 30 d. -13,77, birželio mėn. 30 d. – 7,80%, 2022 m. kovo mėn. 31d. – 8,04%, 2021 m. gruodžio mėn. 31d. – 7.54%, 2021 m. rugsėjo mėn. 30 d. – 7,24%; 2021 m. birželio mėn. 30 d.- 5,69%; 2021 m. kovo mėn. 31 d. - 8,78 proc.). Rodiklis per pastarąjį ketvirtį pablogėjo.

Atkreiptinas dėmesys, kad į šį rodiklį įskaičiuotos ir paskolos kurių sutartys yra nutrauktos ir vyksta išieškojimo procesas. Analizuojant vėluojančių paskolų duomenis pagal pradelstus terminus (4 lentelė) pastebėtina, kad per I–ąjį ketvirtį nežymiai sumažėjo vėluojančių iki 30 d. ir žymiai padidėjo vėluojančių nuo 61 iki 90 dienų. Priežastys: finansinės ir asmeninės klientų problemos. Reguliariai vedamas skolininkų žurnalas atskleidžiant nemokėjimo laiku priežastis.

Vėluojančių paskolų ataskaita 2022 m. gruodžio mėn. 31d. pateikta 9 lentelėje. Kredito unijoje laikomasi Kreditų suteikimo ir administravimo tvarkos, todėl jeigu narys vėluoja gražinti kreditą (jo dalį) ir/ar mokėti palūkanas daugiau nei 5 darbo dienas išsiunčiamas pranešimas el.paštu ir/ar skambinama nariui ir informuojama apie kreditinių įsipareigojimų vykdymo pradelimą. Jeigu Kredito unijos narys nebendradarbiauja su Kredito unija dėl pradelstų vykdyti kreditinių įsipareigojimų ir vėluoja vykdyti kreditinius įsipareigojimus daugiau kaip 30 k. d., atsakingas asmuo, dirbantis su skolininkais per I-Kubas užpildo įspėjimą SAIS skolininkų administravimo skiltyje.

9 lentelė

Pradelsti terminai	Paskolų sk.	Įsiskolinimas	Balansas	Paskolos portfelio rizika (%)	Pradelsti terminai	Paskolų sk.
Iki 30 dienų	44	14258,19	1136136,95	14,96	Iki 30 dienų	44
Nuo 31 iki 60 dienų	8	5780,1	194319,69	2,56	Nuo 31 iki 60 dienų	8
Nuo 61 iki 90 dienų	5	8695,58	143875,91	1,89	Nuo 61 iki 90 dienų	5
Nuo 91 iki 180 dienų	18	39145,72	527215,62	6,94	Nuo 91 iki 180 dienų	18
Daugiau kaip 180 dienų	32	219069,44	313841,67	4,13	Daugiau kaip 180 dienų	32
Iš viso nuo 31 d.	63	272690,84	1179252,89	15,53	Iš viso nuo 31 d.	63
Iš viso	107	286949,03	2315389,84	30,49	Iš viso	107
Paskolų portfelis	355		7594655,75		Paskolų portfelis	355

Paskolų vadybininkas sukurtą įspėjimą paštu/el. paštu išsiunčia skolininkui. Jeigu Kredito unijos narys per 30 k. d. nuo nurodyto įspėjimo išsiuntimo dienos neįvykdo pradelstų kreditinių įsipareigojimų, skolininkas automatiškai perduodamas į SAIS. Tuo pačiu byla apsvarstoma valdyboje ir perduodama advokatui dokumentų paruošimui ir pateikimui teismui.

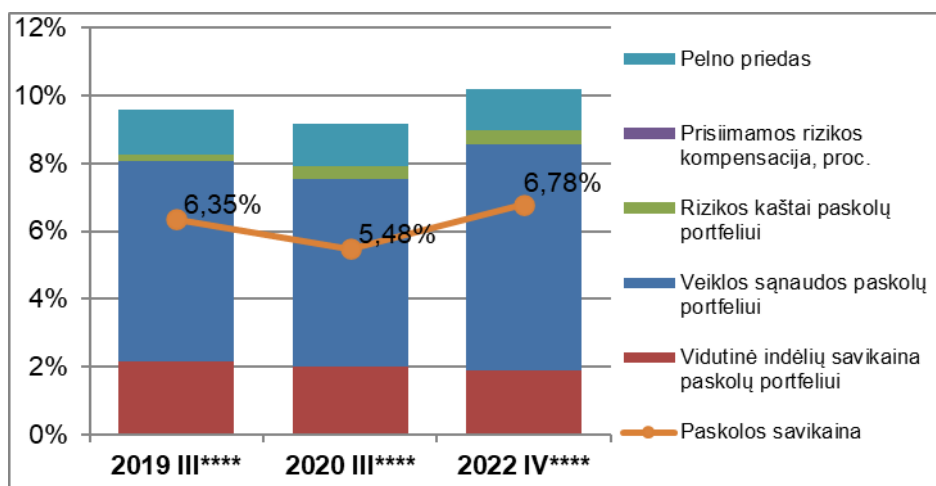
2022 metų kovo mėn. 31 d. KB ARKU kredito unijoje neužtikrinti kreditai sudarė 1,48% (rugsėjo mėn. 30 d. –1,86%, birželio mėn. -2,62%; kovo mėn. 31 d. – 3,72%) (rekomenduojamas nedaugiau 10%, LKU grupės 2,34%), kreditų užsienio valiuta sudarė 1.12%, (rekomenduojamas nedaugiau 20%, LKU grupės 6,82%) (10 lentelė) ir neviršija privalomos, be to yra ženkliai sumažėjusi. Pagrindinės priežastys lėmę sumažėjimą, įkeistas anksčiau išduotų paskolų turtas, ko padaryti nebuvo galimybių anksčiau dėl sutartyje numatytų sąlygų, įkeisti po turto įsigyjimo.

10 lentelė

	Sraipsnis	Limito reikšmė	Limito tipas	LKU Grupė	Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija
1	Neužtikrinta kreditų dalis kreditų portfelyje*	Ne daugiau kaip 10 proc. kreditų portfelio	Privalomas	2,34%	1,48%
2	Kreditų užsienio valiuta dalis kreditų portfelyje	Ne daugiau kaip 20 proc. kreditų portfelio arba 500 tūkst. EUR (priklausomai nuo to, kuris dydis yra didesnis)	Privalomas	40 591 211	82 992
				6,82%	1,12%
				Vykdomas	Vykdomas
3	Vertybinių popierių investavimo apribojimai ir koncentracijos limitai	Nustatyti Kredito unijos investavimo politikoje	Privalomi	-	-

Kredito unijoje laikomasi ir kasdien vykdomas didžiausios kreditams sumos vienam skolininkui normatyvas, kuris neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: - 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur sumos.

Per 2022 metus: paskolų grynąja verte pokytis – 13,84 proc.; paskolų portfelio pokyčio ir I lygio kapitalo pokyčio santykis - -263,76 proc.; V galutinės rizikos grupės paskolos – 22,77 proc. (planas 5,56 %). Kredito unijos paskolų portfelio struktūros dinamika atvaizduota 1 paveiksle.



1 pav. KU paskolų portfelio struktūros dinamika

Reikia pastebėti, kad IV ketv. optimistinės prognozės nepasitvirtino, nes pasirašę ketinimų protokolus ir susimokėję kreditingumo mokesčių klientai taip ir neužbaigė kreditavimo proceso.

Geopolitinė situacija, auganti ir didelė infliacija, energetinių kaštų šuolis padarė reikšmingą įtaką įvairaus aptarnavimo sektoriaus ir gamybinėms įmonėms, todėl daugeliu atveju keitėsi potencialių kredito pareiškėjų situacija ir ketinimai. Nestabilumas rinkoje ir neaiški situacija, nutrūkusios tiekimo grandinės buvo esminės priežastys dėl ko kredito unijai nepavyko išduoti numatytų kreditų ir įvykdyti paskolų portfelio planą 100 proc.

Paskolų komiteto pirmininkė

Simona Diedonytė - Fergelė