



LIETUVOS BANKAS
EUROSISTEMA

Finansų rinkos dalyvių veikla

Kredito unijų rinkos veiklos apžvalga

2024 m.

Kredito unijų rinkos veiklos apžvalga
Serija „Finansų rinkos dalyvių veikla“
2024 m.

ISSN 2538-855X (online)

Apžvalgą parengė
Prudencinės priežiūros departamento
Bankų priežiūros skyrius

Pasiteirauti:

info@lb.lt

Nemokama informacijos linija

+370 800 50 500

© Lietuvos bankas, 2024
Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius
www.lb.lt

Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

Kredito unijų rinkos veiklos apžvalga 2024 m.



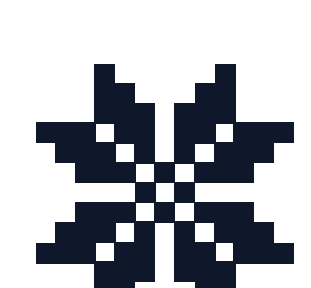
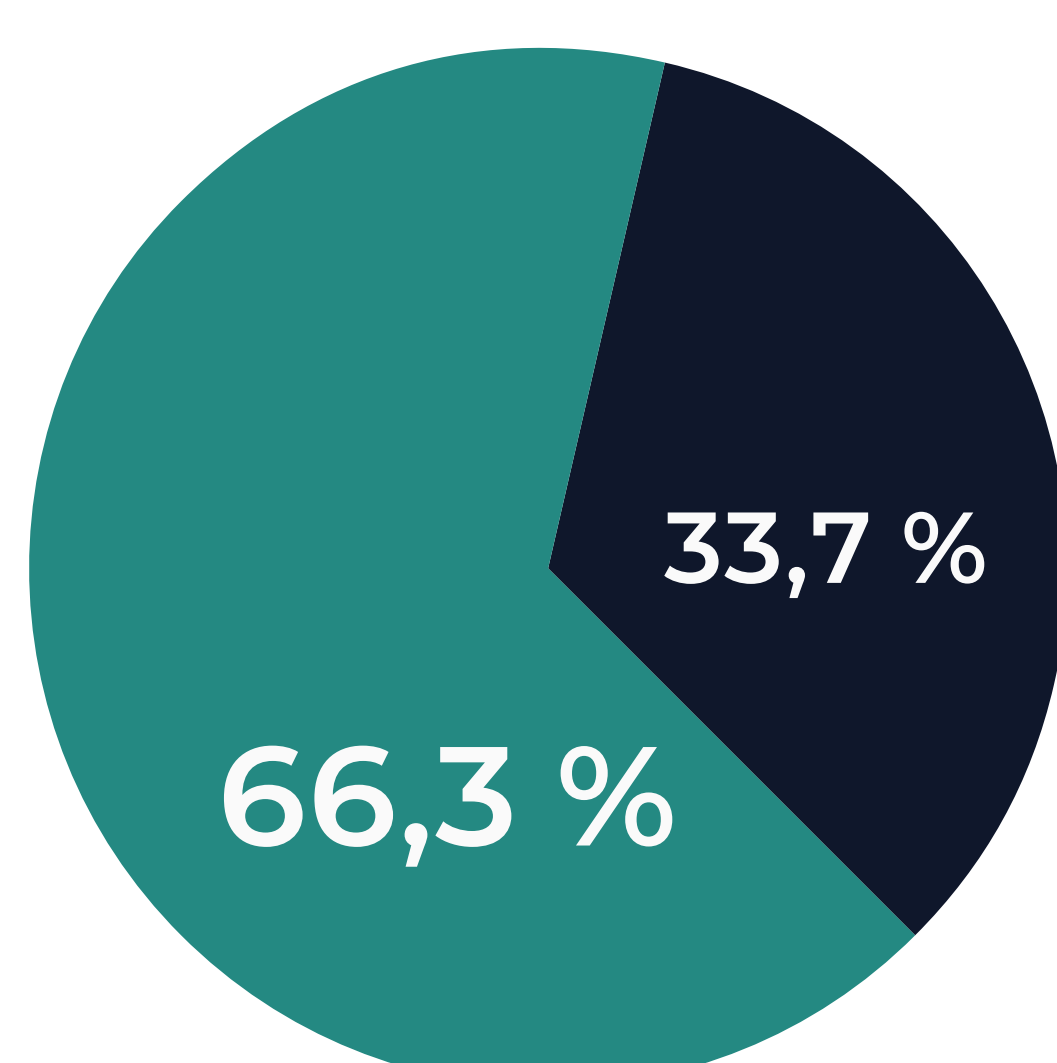
Rinkos dalyviai



Lietuvos centrinė kredito unija (LCKU)

Grupės turtas **1 098,3** mln. Eur

Vienija **45** kredito unijas



Jungtinė centrinė kredito unija (JCKU)

Grupės turtas **559,3** mln. Eur

Vienija **14** kredito unijų

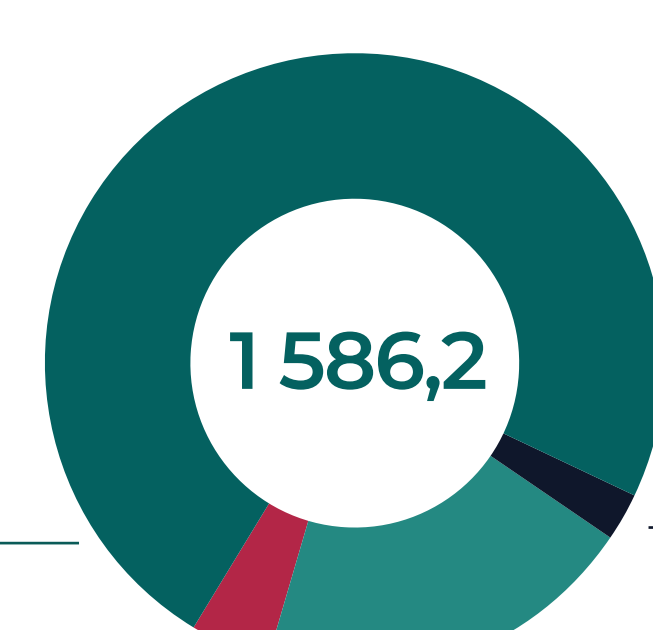
Nariai

(tūkst.)



Turtas

(mln. Eur)

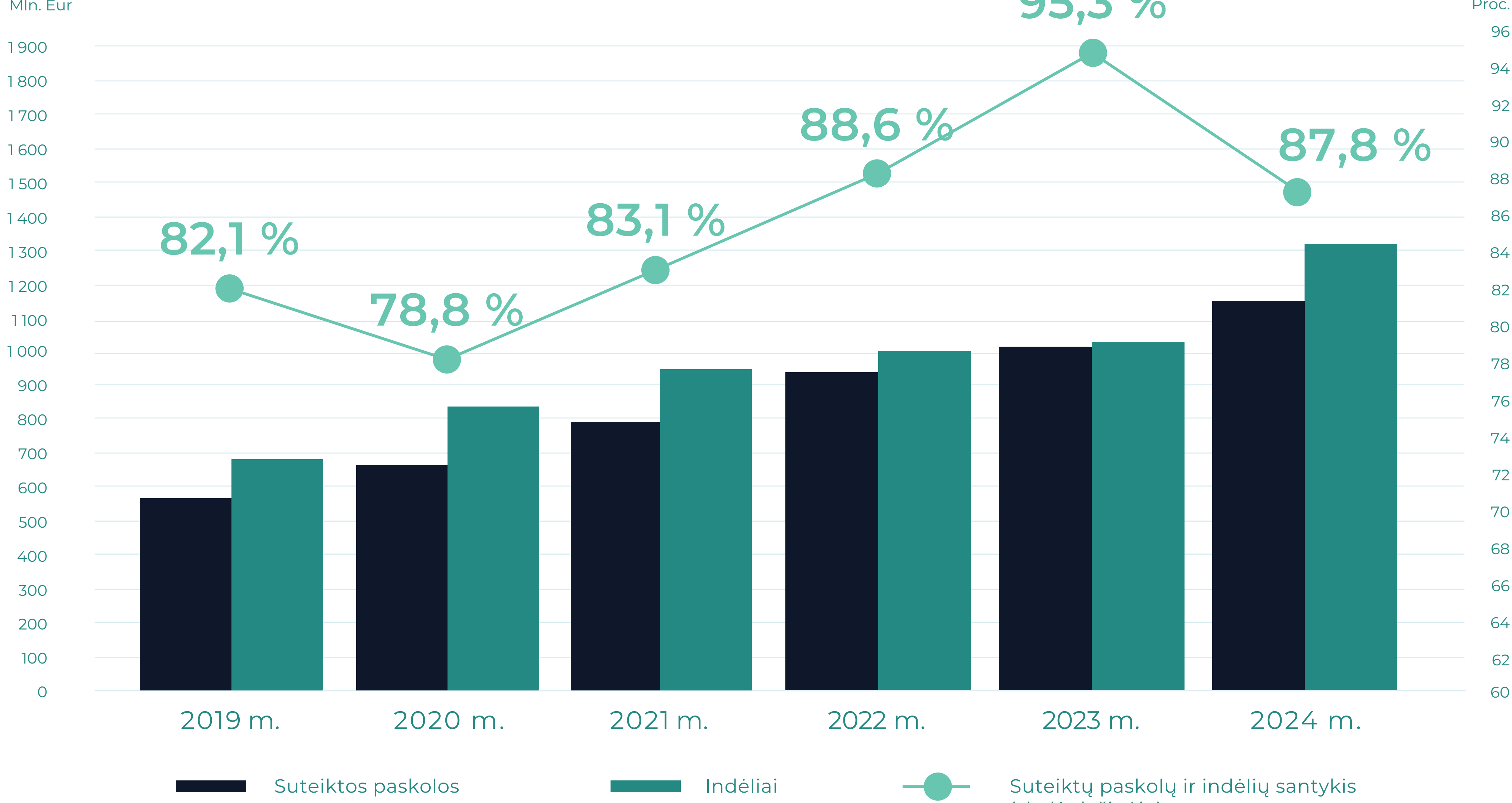


» Per 2024 m. kredito unijų sektoriaus turtas išaugo 12,7 proc. ir sudarė 1586,2 mln. Eur. Turto augimą nulėmė išaugę indėliai.

Pastaba: kredito unijų sektoriaus finansiniai rodikliai skaičiuojami naudojant 59 kredito unijų, neįtraukiant centrinių kredito unijų, duomenis.

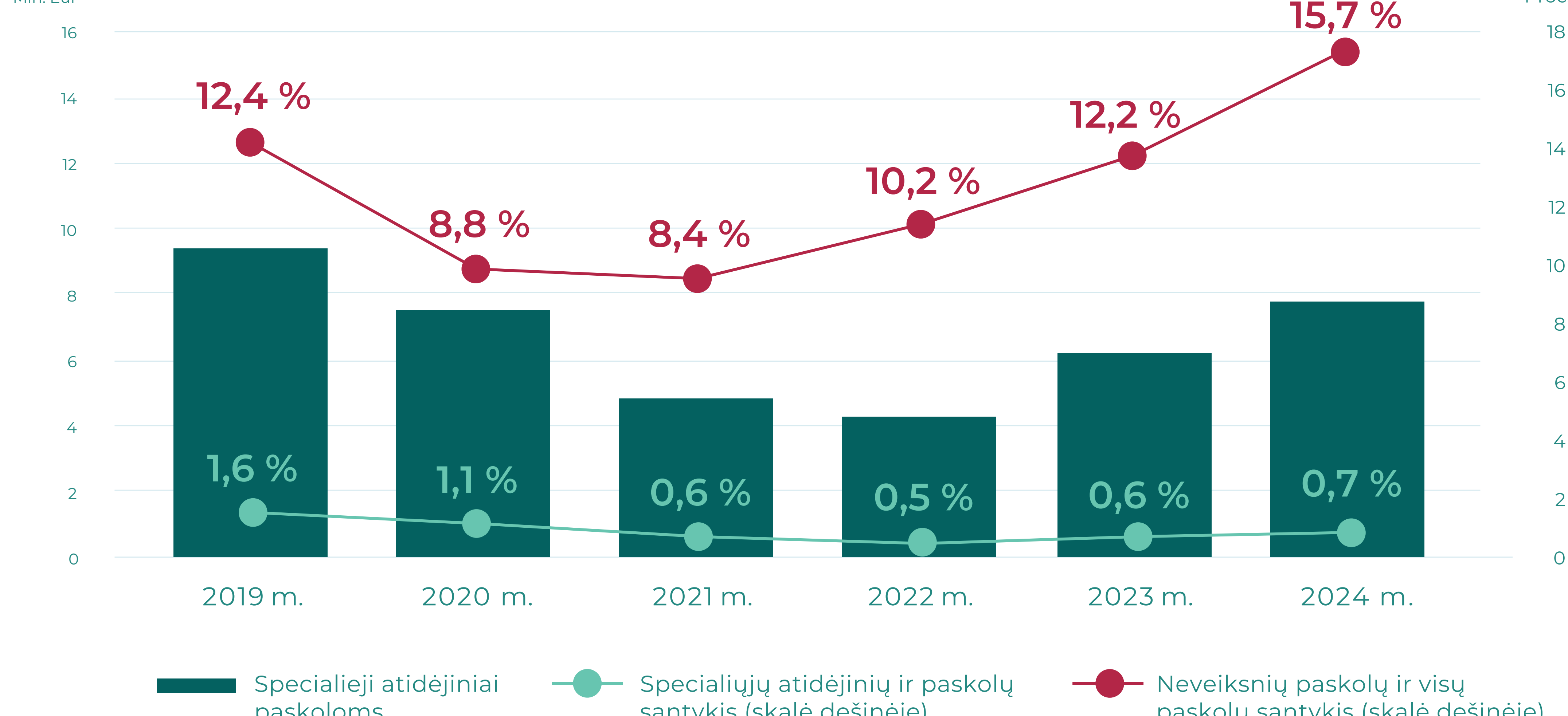
Kredito unijų paskolų ir indėlių dinamika

Mln. Eur



Kredito unijų paskolų kokybės rodikliai

Mln. Eur

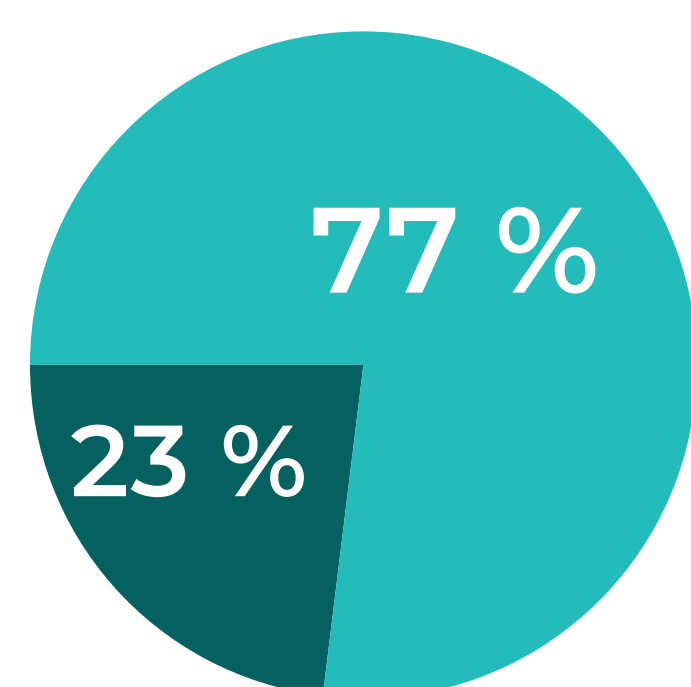


Pastaba: neveiksnius paskolas – tai ilgiau negu 60 d. uždelstos mokėti nenuvertėjusios ir nuvertėjusios paskolos.

Specialieji atidėjiniai paskoloms per 2024 m. padidėjo **1,4** mln. Eur

Indėlių portfelio struktūra

302,2 mln. Eur iki pareikalavimo



1 023,0 mln. Eur terminuotieji



Paskolos **+99,3** mln. Eur (+9,3 %)

Indėliai **+208** mln. Eur (+18,6 %)

Pajinis kapitalas

(mln. Eur)



» Tvarūs pajai, kuriais gali būti dengiami KU patirti nuostoliai, sudarė 74,0 mln. Eur.

Pelnas

(mln. Eur)



» KU sektorius per 2024 m. uždirbo 14,4 mln. Eur neauditavimo pelno, t. y. 3,2 mln. Eur mažiau nei praėjusiais metais tuo pačiu laikotarpiu.

» Augantis kreditavimas turėjo didžiausią įtaką kredito unijų pelnui, tačiau, palyginti su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu, stebimas lėtėjantis palūkanų pajamų augimo tempas ir išaugusi finansavimo išteklių kaina.

2024 m. kredito unijos ir toliau didino veiklos apimtį, vykdė visus veiklos riziką ribojančius normatyvus ir dirbo pelningai. Praėjusiais metais indėliai kredito unijų sektoriuje augo labai sparčiai, paskolos – nuosaikiau. Indėliai didėjo sparčiau už paskolas, todėl sumažėjo paskolų ir indėlių santykis, kuris metų pabaigoje sudarė 88 proc. (prieš metus – 95 %). Sektoriaus turtas išaugo beveik 13 proc. ir 2025 m. sausio 1 d. sudarė 1 586,2 mln. Eur. Turto augimą lėmė indėlių padidėjimas – 208 mln. Eur, arba 18,6 proc., jų augimo tempas buvo gerokai spartesnis nei prieš metus (6,4 %). 2024 m. didėjo ir terminuotieji indėliai – 188,7 mln. Eur, arba 22,6 proc. (2023 m. – 115,5 mln. Eur, arba 16,1%), ir neterminuotieji indėliai – 19,3 mln. Eur, arba 6,8 proc. (2023 m. jie sumažėjo 48,5 mln. Eur, arba 14,6 %). Kredito unijų suteiktos paskolos padidėjo 99,3 mln. Eur, arba 9,3 proc. (prieš metus – 14,4 %). Kaip ir prieš metus, kredito unijos aktyviau skolino juridiniams asmenims, jiems suteiktos paskolos sudarė trečdalį paskolų portfelio. Paskolų kokybės rodikliai pablogėjo: daugėjo vėluojančiųjų gražinti ir didesnės rizikos paskolų. 2024 m. specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 1,4 mln. Eur – iki 7,6 mln. Eur, specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis – iki 0,7 proc. (prieš metus – 0,6 %). Sektoriaus kapitalizacijos lygis ir toliau buvo gana aukštas – 2025 m. sausio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 18,01 proc., tačiau stebima jo mažėjimo tendencija. Augantis kreditavimas vis dar buvo pagrindinis veiksnys, daręs įtaką sektoriaus veiklos rezultatui, tačiau dėl pakilusios finansavimosi išteklių kainos ir sumažėjusių paskolų palūkanų normų, 2024 m. pelnas buvo 18,3 proc. mažesnis nei prieš metus. 2024 m. kredito unijos uždirbo 14,4 mln. Eur neauditoto pelno, t. y. 3,2 mln. Eur mažiau nei 2023 m.

2024 m. kredito unijų sektoriuje esminių struktūrinių pokyčių neįvyko. 2025 m. sausio 1 d. šalyje veikė 59 kredito unijos ir 2 centrinės kredito unijos (CKU). Tam tikrų pokyčių įvyko tarp CKU narių: Elektrėnų kredito unija išstojo iš Lietuvos centrinės kredito unijos ir tapo Jungtinės centrinės kredito unijos nare. Taigi, nuo 2025 m. sausio 1 d. Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU) grupė vienijo 44 kredito unijas, o Jungtinės centrinės kredito unijos (JCKU) grupė – 15 kredito unijų.

Kredito unijų pateiktais duomenimis, visos kredito unijos vykdė visus veiklos riziką ribojančius normatyvus ir sėkmingai atlaikė iššūkius, susijusius su geopolitine padėtimi ir jos neigiama įtaka ekonomikai.

Kaip matyti iš 1 pav., didžiausią kredito unijų rinkos dalį, kaip ir anksčiau, sudarė LCKU grupės turtas.

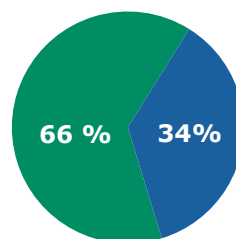
Pažymėtina, kad Elektrėnų kredito unija prie JCKU grupės prisijungė po 2024 m. gruodžio 31 d., todėl, apžvelgiant CKU grupių duomenis, toliau vadovaujamasi 2024 m. gruodžio 31 d. galiojusia kredito unijų rinkos struktūra.

Toliau vyksta ankstesniais metais pradėti vykdyti Kaune veikiančių Kooperatinės bendrovės ARKU kredito unijos ir Kauno regiono kredito unijos bei Klaipėdos regione veikiančių kredito unijos „Gargždų taupa“ ir Šilutės kredito unijos jungimosi procesai.

Centrinės kredito unijos. Kaip minėta, 2024 m. pabaigoje Lietuvoje veikė dvi CKU, kurios ne tik teikia finansines paslaugas, bet ir palaiko savo narių kredito unijų likvidumą, stebi ir tikrina jų prisiimamą riziką, užtikrina mokumo užtikrinimo sistemos veiksmingumą. Taip pat CKU turi užtikrinti CKU grupės riziką ribojančių reikalavimų vykdymą. CKU toliau stiprino savo narių kredito unijų priežiūrą, daliai jų teikė

1 pav. Lietuvos kredito unijų rinkos struktūra pagal turtą

2024 m. gruodžio 31 d.



■ LCKU grupė ■ JCKU grupė

Šaltinis: Lietuvos bankas.

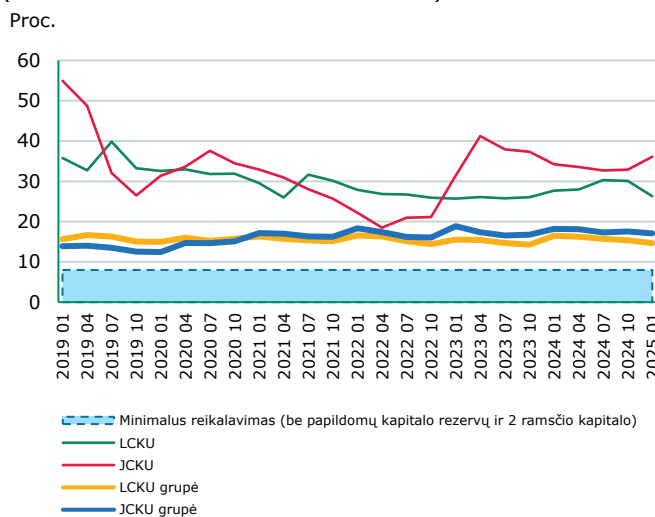
buhalterinės apskaitos, vidaus audito ir kitas paslaugas, organizavo narių kredito unijų darbuotojų mokymus, vykdė savo narių tikslinius patikrinimus.

Praėjusiais metais, pasibaigus pirmajam kredito unijų sistemos reformos etapui, visoms savarankiškai veikusioms kredito unijoms prisijungus prie CKU grupių ir gana reikšmingai išaugus CKU grupių turto apimčiai, aptariamojo laikotarpio pabaigoje CKU grupių turto augimo tempas ir toliau buvo spartus. Per metus bendras abiejų CKU grupių turtas padidėjo 343,8 mln. Eur (23 %) ir 2024 m. pabaigoje sudarė 1 657,6 mln. Eur. Tokį turto augimą lėmė CKU grupių sėkmingai pritraukti indėliai, kurie padidėjo 279,1 mln. Eur, arba 24 proc., – iki 1 461,7 mln. Eur. Indėliai, kaip ir ankstesniais laikotarpiais, buvo pagrindinis CKU grupių finansavimosi šaltinis (jais finansuojama 88 % CKU grupių turto). Apžvelgiamu laikotarpiu paskolų portfelis padidėjo 117,4 mln. Eur (10 %) – iki 1 261,1 mln. Eur, o daugiausia paskolų suteikta namų ūkiams (61 % CKU grupių paskolų portfelio). Paskolų portfelis tebėra didžiausia CKU grupių turto struktūros dalis (76 %). Taip pat dalis pritrauktų piniginių lėšų buvo investuota į skolos vertybinių popierių (SVP) portfelį, jis 2024 m. padidėjo 51 proc. – iki 190,2 mln. Eur ir sudarė 11,5 proc. (2023 m. – 9,3 %) CKU grupių turto. Kita dalis piniginių lėšų buvo laikoma Lietuvos banke, kredito įstaigose ar grynaisiais pinigais. Lėšos, laikomos Lietuvos banke, sudarė 167,7 mln. Eur, arba 10,1 proc. CKU grupių turto (per metus jis padidėjo 127,9 mln. Eur). Dar 9,9 mln. Eur (0,6 % CKU grupių turto) buvo laikoma kaip lėšos kredito įstaigose ir gryniesiems pinigais.

CKU grupių įsipareigojimai 2024 m. pabaigoje sudarė 1 488,6 mln. Eur ir buvo 259,5 mln. Eur (21,1 %) didesni nei prieš metus. Didžiąją dalį CKU grupių įsipareigojimų sudarė kredito unijų narių indėliai, metų pabaigoje sudarę 88 proc. visų CKU grupių įsipareigojimų. CKU grupių suteiktų paskolų ir indėlių santykis – 86,3 proc. CKU grupių nuosavybė 2024 m. pabaigoje sudarė 142,7 mln. Eur.

Abi CKU grupės dirbo pelningai, tačiau aptariamoju laikotarpiu finansavimosi sąnaudoms augant sparčiau nei palūkanų pajamoms, CKU grupių pelno augimo tempas prislopo ir, pateiktų neaudituoatų ataskaitų duomenimis, 2024 m. pabaigoje sudarė 16,2 mln. Eur, t. y. buvo 2,7 mln. Eur mažesnis nei prieš metus.

2 pav. CKU kapitalo pakankamumo rodikliai (2019 m. sausio 1 d.–2025 m. sausio 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

1 lentelė. CKU kapitalo pakankamumo rodikliai (procentais)

Rodikliai	2024 01 01	2025 01 01	Reikalavimas
	reikšmė		
LCKU	27,7	26,3	14,2
JCKU	34,2	36,1	14,7
Bendras	26,8	27,9	-
LCKU grupė	16,5	14,7	13,6
JCKU grupė	18,2	17,1	15,0
Bendras	17,1	15,5	-

Šaltinis: Lietuvos bankas.

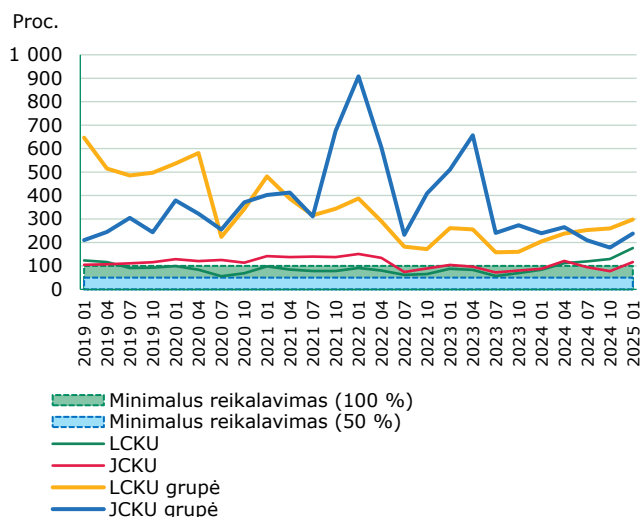
Abi CKU grupės vykdė joms nustatytus kapitalo pakankamumo reikalavimus, nurodytus 1 lentelėje. Palyginti su 2023 m., bendro CKU grupių kapitalo pakankamumo rodiklio reikšmė dėl didėjusio kapitalo poreikio kredito rizikai padengti, augant kreditavimo apimčiai, sumažėjo 1,5 proc. punkto ir nagrinėjamo laikotarpio pabaigoje sudarė 15,5 proc. Kapitalo bazę CKU grupės didino iš 2023 m. veiklos pelno ir kredito unijų narių pajiniais įnašais. Taip pat CKU grupės yra pritraukusios išorinį kapitalą subordinuotųjų paskolų ir subordinuotųjų obligacijų forma. Aptariamojo laikotarpio pabaigoje subordinuotųjų paskolų suma sudarė 11,4 mln., subordinuotųjų obligacijų – 4,4 mln. Eur. CKU grupių atveju sudėtinio kapitalo rezervą 2024 m. pabaigoje

sudarė kapitalo apsaugos rezervas (2,5 %), anticiklinio kapitalo rezervas (1 %) ir sisteminės rizikos rezervas (2 % kapitalo atsarga, kuri skaičiuojama nuo su nekilnojamojo turto įkeitimu esančių pozicijų fiziniams asmenims Lietuvoje dydžio).

2024 m. CKU grupių turimos likvidžiojo turto atsargos didėjo, o likvidumas buvo pakankamai didelis. CKU grupių veiklos modelis pagrįstas kooperatiniais veiklos principais, todėl CKU grupių veikla finansuojama kredito unijų pritrauktais namų ūkių indėliais, kurie yra tvarūs, tačiau jiems būdingas sezoniskumas. 2024 m. mažėjusios palūkanų normos nesumažino CKU grupių likvidumo. CKU grupių likvidumas padidėjo, o jį nulėmė sparčiau nei paskolos augę indėliai. Likvidumo svyravimams CKU grupėse reikšmingą įtaką daro sezoniskumo veiksniai, dėl kurių pirmąjį pusmetį likvidumas mažėja, o antrąjį – didėja.

CKU grupių sukauptas likvidusis turtas (Lietuvos banke laikomos lėšos, ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai (VP), gryniesi pinigai) daugiau kaip du kartus viršijo grynąjį netenkamų pinigų srautą. Pagrindinis CKU grupių likvidumo rodiklis – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *liquidity coverage ratio*, LCR) gerokai viršijo nustatytą minimalų 100 proc. reikalavimą ir sudarė 280 proc. (žr. 2 lentelę).

3 pav. CKU padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai (2019 m. sausio 1 d.–2025 m. sausio 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

2 lentelė. CKU padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai (procentais)

Rodikliai	2024 01 01	2025 01 01	Reikalavimas
	reikšmė		
LCKU	83,7	176,1	50*
JCKU	87,9	116,3	50*
Bendras	85,1	159,2	-
LCKU grupė	204,4	298,1	100
JCKU grupė	239,0	237,8	100
Bendras	217,2	279,5	-

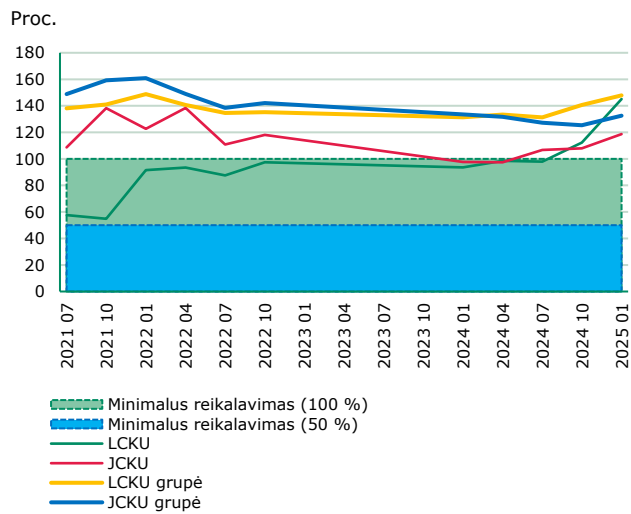
Šaltinis: Lietuvos bankas.

* Lietuvos banko sprendimu LCKU ir JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. LCR reikalavimas, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 412 straipsnyje.

Antrasis privalomas vykdyti likvidumo reikalavimas – grynasis pastovaus finansavimo rodiklis (angl. *net stable funding ratio*, NSFR), juo vertinamas kredito įstaigų likvidumas ilgesniuoju laikotarpiu, t. y. CKU grupės, kaip ir bankai, privalo turėti pakankamai pastovaus finansavimo, kad jo pakaktų finansavimo poreikiams patenkinti vieno metų laikotarpiu tiek įprastomis, tiek nepalankiomis sąlygomis. CKU grupės su atsarga vykdė NSFR, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje jis sudarė 142 proc. (žr. 3 lentelę).

2024 m. viduryje pradėjus mažėti palūkanų normoms, keitėsi kainodara ir kredito unijose, todėl CKU grupėse, kaip ir bankuose, sulėtėjo terminuotųjų indėlių augimas. Per metus terminuotųjų indėlių dalis, palyginti su visais klientų indėliais, padidėjo nedaug – nuo 76 iki 77 proc., o 2023 m. ši dalis padidėjo net 11 proc. punktų. Finansavimosi kaina šiek tiek sumažėjo, o generuojamų palūkanų pajamų ir toliau pakako palūkanų išlaidoms padengti – grynasis palūkanų normų skirtumas (angl. *spread*) CKU grupėse siekė beveik 5 proc.

4 pav. CKU grynieji pastovaus finansavimo rodikliai (2021 m. liepos 1 d.–2025 m. sausio 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

3 lentelė. CKU grynieji pastovaus finansavimo rodikliai (procentais)

Rodikliai	2024 01 01	2025 01 01	Reikalavimas
	reikšmė		
LCKU	93,6	145,1	50*
JCKU	97,7	118,7	50*
Bendras	94,9	138,3	-
LCKU grupė	131,4	147,9	100
JCKU grupė	133,6	132,5	100
Bendras	132,2	142,4	-

Šaltinis: Lietuvos bankas.

* Lietuvos banko sprendimu LCKU ir JCKU individualiai taikomas ne mažesnis kaip 50 proc. NSFRR, nustatytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 428b straipsnyje.

Nagrinėjama laikotarpiu CKU grupių paskolų portfelio kokybė pablogėjo. Neveiksnių paskolų dalis padidėjo 1,2 proc. punkto – iki 8,7 proc. (ne finansų bendrovių neveiksnių paskolų dalis sudarė 11,3 %, o namų ūkių – 7,2 % atitinkamo portfelio). Paskolų ir specialiųjų atidėjinių santykis padidėjo nuo 1,8 iki 2,1 proc., neveiksnių paskolų padengimo specialiaisiais atidėjimais rodiklis – nuo 14,3 iki 14,9 proc.

CKU administruojamuose stabilizacijos fonduose yra kaupiamos lėšos, iš kurių prireikus būtų atkuriamas grupių narių mokumas. 2024 m. pabaigoje LCKU ir JCKU stabilizacijos fondai sudarė atitinkamai 11,7 mln. ir 3,6 mln. Eur. 2024 m. LCKU ir jos narės į stabilizacijos fondą sumokėjo 2,7 mln., o JCKU ir jos narės – 1,1 mln. Eur privalomųjų įmokų. Pažymėtina, kad iki 2028 m. abiejų CKU grupių stabilizacijos fonduose turi būti sukaupta ir laikoma ne mažiau kaip po 1 proc. LCKU, JCKU ir jų narių kredito unijų turto sumos. Aptariamojo laikotarpio pabaigos duomenimis, LCKU stabilizacijos fondą sudarė 0,84, o JCKU – 0,49 proc. atitinkamos CKU ir jos narių turto sumos.

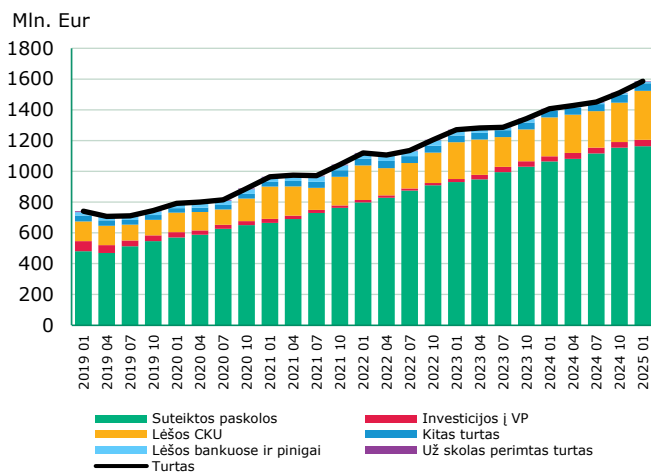
Kredito unijos. 2025 m. sausio 1 d. finansines ir priežiūrai skirtas ataskaitas Lietuvos bankui pateikė 59 kredito unijos, vienijusios 168,4 tūkst. narių. Be pagrindinės buveinės, kredito unijos paslaugas teikė dar 74 struktūriniuose padaliniuose.

2024 m. kredito unijų turtas padidėjo beveik 13 proc. (2023 m. – 11 %) ir, pateiktų neauditotų ataskaitų duomenimis, sudarė 1 586,2 mln. Eur, arba 2,2 proc. bankų sektoriaus turto (prieš metus – 2,3%). Kredito unijų sektoriaus turto apimties pokytį nulėmė padidėję indėliai, ypač reikšmingai išaugo terminuotieji indėliai, kurių augimo tempas buvo reikšmingai didesnis nei prieš metus. Dėl dalies kredito unijos narių veiklos sezoniskumo kredito unijų turtas 2024 m. pirmąjį pusmetį augo lėčiau nei antrąjį, ši tendencija buvo stebima ir 2023 m. O 2024 m. antrąjį pusmetį, palyginti su 2023 m. tuo pačiu laikotarpiu, kredito unijų turto augimo tempas buvo panašus (atitinkamai 9,3 ir 9,4 %).

Kaip matyti iš pateiktų duomenų, 2024 m. daugiausia padidėjo kredito unijų suteiktos paskolos ir lėšos, laikomos centrinėse kredito unijose. Toliau augo kredito unijų investicijos į VP ir kitas turtas, taip pat padidėjo ilgalaikis turtas ir investicijos į centrinių kredito unijų kapitalą. Kaip ir praėjusiais metais, esminių turto struktūros pokyčių nefiksuota, ir toliau reikšmingiausia turto dalį (73,4 %) sudarė suteiktos paskolos, tačiau jų dalis turte sumenko 2,3 proc. punkto. Reikšmingesnę turto dalį sudarė lėšos, laikomos centrinėse kredito

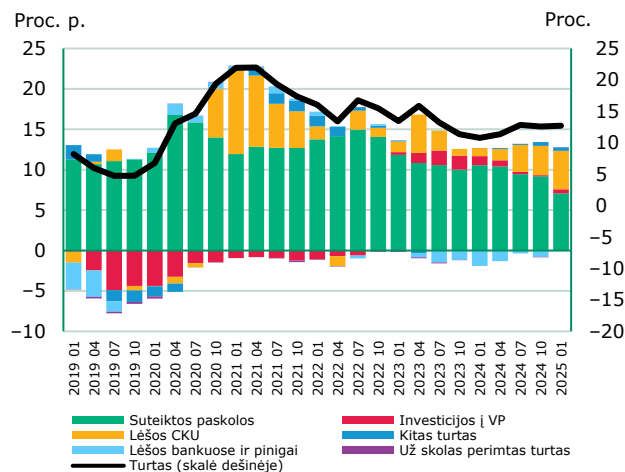
unijose – apie 20 proc., investicijų į VP dalis padidėjo iki 2,6 proc. kredito unijų turto. Kaip ir 2023 m., sumažėjo kredito unijų lėšų, laikomų bankuose, dalis – iki 0,4 proc. Aptariamuoju laikotarpiu padidėjo kredito unijų kitas turtas (2023 m. jis sumažėjo 3,5 mln. Eur), tačiau jo dalis vis dar buvo nereikšminga – sudarė 0,9 proc. viso turto. 2024 m. kitas turtas padidėjo 3,1 mln. ir sudarė 13,7 mln. Eur, investicijos į CKU kapitalą išaugo 1,8 mln. Eur ir sudarė 23,9 mln. Eur, arba 1,5 proc. kredito unijų turto.

5 pav. Kredito unijų turto struktūra
(2019 m. sausio 1 d.–2025 m. sausio 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

6 pav. Kredito unijų turto metinio kitimo veiksniai
(2019 m. sausio 1 d.–2025 m. sausio 1 d.)



Šaltinis: Lietuvos bankas.

2024 m. pabaigoje kredito unijos savo nariams ir asocijuotiesiems nariams buvo suteikusios 1 163,6 mln. Eur paskolų, iš jų 769,8 mln. Eur – paskolos fiziniams asmenims ir 393,8 mln. Eur – juridiniams asmenims. Nagrinėjamu laikotarpiu kredito unijų grynoji suteiktų paskolų vertė padidėjo 99,3 mln. Eur, arba 9,3 proc., (prieš metus – 134 mln. Eur, arba 14,4 %).

Pateiktų ataskaitų duomenimis, didėjančią kredito unijų skolinimo apimtį lėmė augęs skolinimas fiziniams ir juridiniams asmenims, tačiau ketvirti metai iš eilės juridinių asmenų skolinimo tempas buvo spartesnis. Paskolos fiziniams asmenims padidėjo 41,5 mln. Eur, arba 5,7 proc., o paskolos juridiniams asmenims – 57,8 mln. Eur, arba 17,2 proc. (2023 m. atitinkamai – 69 mln. Eur, arba 10,5 %, ir 65,2 mln. Eur, arba 24,1 %). Paskolos juridiniams asmenims sudarė beveik 34 proc. viso paskolų portfelio (prieš metus – 32 %).

Stebima paskolų kokybės rodiklių blogėjimo tendencija. Kredito unijų pateiktais duomenimis, daugėjo vėluojamų gražinti ir didesnės rizikos paskolų. Daugiau kaip 60 d. vėluojamų gražinti paskolų apimtis padidėjo nuo 24,5 mln. iki 47,1 mln. Eur, o jų dalis – nuo 2,3 iki 4 proc. Kredito unijoms skaičiuojama neveiksnių paskolų¹ dalis padidėjo nuo 12,1 iki 15,7 proc. 2024 m. specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 1,4 mln. Eur – iki 7,6 mln. Eur, o specialiųjų atidėjinių ir paskolų santykis – iki 0,7 (prieš metus – 0,6 %). Taip pat išaugo paskolų, priskirtų rizikingesnėms grupėms (IV ir V grupėms), apimtis ir jų dalis paskolų portfelyje. Šių paskolų dalis sudarė 13 proc. paskolų portfelio (prieš metus – 12 %). Nepaisant to, kad didėjo didesnės rizikos paskolų apimtis, sektoriaus kapitalizacijos lygis ir toliau buvo gana aukštas – 2025 m. sausio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 18,01 proc. Vis dėlto verta atkreipti dėmesį, kad stebima kapitalo pakankamumo rodiklio mažėjimo tendencija, todėl kapitalo stiprinimas ir toliau yra labai svarbus veiksnys.

Pasikeitė ankstesniais metais vyraavusi tendencija – 2024 m. kredito unijų indėliai didėjo sparčiau už suteiktas paskolas, todėl sumažėjo paskolų ir indėlių santykis, kuris metų pabaigoje sudarė 88 proc. (prieš metus – 95 %). Kaip jau minėta, kredito unijų suteiktos paskolos padidėjo 9,3, o

¹ Neveiksnių paskolos – ilgiau negu 60 d. uždelstos gražinti nenuvertėjusios paskolos ir nuvertėjusios paskolos.

indėliai – 18,6 proc. (2023 m. – atitinkamai 14,4 ir 6,4 %). Aptariamuoju laikotarpiu indėliai išaugo 208 mln. Eur (2023 m. – 67 mln. Eur), jais buvo finansuojama 84 proc. kredito unijų turto.

2025 m. sausio 1 d. indėliai sudarė 1 325,2 mln., iš jų terminuotieji – 1 023 mln. ir neterminuotieji – 302,2 mln. Eur. 2024 m. kredito unijose ypač sparčiai augo indėliai – didėjo ir terminuotieji, ir neterminuotieji indėliai. Terminuotieji indėliai padidėjo 188,7 mln. Eur, arba 22,6 proc. (2023 m. – 115,5 mln. Eur, arba 16,1%), o neterminuotieji indėliai – 19,3 mln. Eur, arba 6,8 proc. (2023 m. neterminuotieji indėliai sumažėjo 48,5 mln. Eur, arba 14,6 %). 2025 m. sausio 1 d. terminuotieji indėliai sudarė 77 proc. visų indėlių (prieš metus – 75 % visų indėlių). Didžiausią indėlių portfelio dalį (88 %) sudarė fizinių asmenų indėliai, nes kredito unijų nariai ir toliau renkasi indėlius kaip lėšų taupymo ir investavimo priemonę.

Dėl sparčiai didėjusių indėlių sumažėjo kredito unijų poreikis skolintis iš CKU. 2024 m. kredito unijų paskolos apyvartinėms lėšoms sumažėjo daugiau kaip 44 mln. Eur, tačiau subordinuotųjų paskolų poreikis buvo panašus kaip ir 2023 m. 2025 m. sausio 1 d. kredito unijų įsiskolinimas CKU sudarė 106,1 mln. Eur (prieš metus – 148,9 mln. Eur). Šiuos įsiskolinimus sudarė paskolos apyvartinėms lėšoms ir subordinuotosios paskolos.

Kredito unijų pateiktais duomenimis, 2024 m. pajinis kapitalas padidėjo beveik 3 mln. Eur, arba 4,1 proc., ir 2025 m. sausio 1 d. sudarė 74,7 mln. Eur. Kaip ir ankstesniais metais, sparčiausiai pajinis kapitalas augo kredito unijose, kuriose sparčiai didėjo paskolų portfelis, ir kredito unijose, siekiančiose tapti specializuotais bankais. Pateiktų ataskaitų duomenimis, kredito unijų tvarūs pajai, kuriais gali būti dengiami kredito unijos patirti nuostoliai, padidėjo iki 74 mln. Eur, o jų dalis analizuojamo laikotarpio pabaigoje sudarė 99 proc. pajinio kapitalo. Kitą pajinio kapitalo dalį sudarantys netvarūs papildomi pajai, kurie nuo 2018 m. sausio 1 d. neištraukiami į kredito unijos perskaičiuotą kapitalą, naudojamą apskaičiuojant su kapitalu susijusius veiklos riziką ribojančius normatyvus ir gali būti gražinti nariams, pateikusiems prašymus dėl jų gražinimo, be Lietuvos banko leidimo sudarė 0,7 mln. Eur. Iš 59 veikiančių kredito unijų 12 kredito unijų pajinį kapitalą sudarė tik tvarūs pajai. 2024 m. 58 kredito unijos, nusprendusios atsiskaityti su išstojusiais kredito unijos nariais ir nariais, pateikusiais prašymus gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, kreipėsi į Lietuvos banką dėl leidimo mažinti pajinį kapitalą. Bendra suma, kuria buvo išduoti leidimai mažinti pajinį kapitalą, sudarė 2,8 mln. Eur.

2024 m. kredito unijų sektoriaus veiklos rezultatas – 14,4 mln. Eur neaudituito pelno (2023 m. – 17,6 mln. Eur audituito pelno). Pelningai dirbusios 53 kredito unijos uždirbo 14,6 mln. Eur pelno, o 6 patyrė 0,2 mln. Eur nuostolį.

2024 m. kredito unijos uždirbo 4,1 proc. daugiau grynujų palūkanų pajamų, tačiau jų augimo tempas gerokai sulėtėjo (2023 m. grynosios palūkanų pajamos išaugo 53 %). Grynujų palūkanų pajamų augimo tempo sulėtėjimui darė įtaką pakilusi finansavimosi išteklių kaina ir mažėjusios paskolų palūkanų normos. Kredito unijų palūkanų pajamos 2024 m. padidėjo 19,3 mln. Eur, arba 24,2 proc., ir sudarė 98,7 mln. Eur, o palūkanų išlaidos – beveik 17 mln. Eur, arba 71,3 proc., ir sudarė 40,8 mln. Eur. Grynujų paslaugų ir komisinių metinis pokytis buvo neigiamas – 8,5 proc. Kaip įprasta, didžiausią nagrinėjamo laikotarpio kredito unijų pajamų dalį – beveik 90 proc. – sudarė palūkanų pajamos (prieš metus – 88 %). Stebimas tam tikras išlaidų struktūros pokytis – palūkanų išlaidos sudarė beveik 44, prieš metus – beveik 34 proc. visų išlaidų. Kaip ir 2023 m., didžiausia išlaidų dalis (beveik 48 %) teko operacinėms išlaidoms, kurios, palyginti su 2023 m. atitinkamu laikotarpiu, išaugo 15,7 proc. ir sudarė 44,6 mln. Eur (prieš metus – 38,5 mln. Eur). Kredito unijų operacinės išlaidos augo lėčiau, o joms padengti prirėkė 40,6 proc. visų pajamų (prieš metus – 42,5 %). Kredito unijų veiklos rezultatui turėjo įtakos ir paskolų vertės sumažėjimo pokytis: palyginti su 2023 m. tuo pačiu laikotarpiu, sumažėjo 12 proc. ir 2025 m. sausio 1 d. sudarė 1,8 mln. Eur (2023 m. tuo pačiu metu – 2,1 mln. Eur). Kredito unijų sistemos personalo išlaikymo išlaidos bei bendrosios ir administracinės išlaidos augo tolygiai – apie 16 proc. 2025 m. sausio 1 d. duomenimis, 6 kredito unijos dar yra sukaupusios 1,2 mln. Eur praėjusių metų nepaskirstytųjų nuostolių, todėl veiklos efektyvumo didinimo klausimas joms tebėra aktualus.

2025 m. sausio 1 d. neaudituočių ataskaitų duomenimis, visos kredito unijos vykdė veiklos riziką ribojančius normatyvus. Lietuvos banko interneto svetainėje viešai skelbiama informacija apie kiekvienos kredito unijos metų ir kiekvieno ketvirčio pagrindinius veiklos rodiklius ir veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą.

Priedas. Pagrindiniai kredito unijų rinkos veiklos rodikliai

1 lentelė. CKU ir CKU grupių pagrindiniai balanso ataskaitos straipsniai (2024 m. gruodžio 31 d. duomenys)

Eil. nr.	Rodiklis	CKU			CKU grupės		
		suma, mln. Eur	pokytis, %		suma, mln. Eur	pokytis, %	
		2025 01 01	2024 m. IV ketv.	per metus	2025 01 01	2024 m. IV ketv.	per metus
1.	Turtas (aktyvai)	531,7	17,7	40,9	1 657,6	7,4	22,5
1.1.	SVP	139,3	15,9	64,0	190,2	14,9	50,7
1.2.	Nuosavybės VP	6,3	1,4	-3,5	6,3	1,4	-3,5
1.3.	Grynieji pinigai	1,8	106,2	-	5,8	19,8	41,6
1.4.	Lėšos centriniuose bankuose	162,5	102,2	282,4	167,7	91,0	321,2
1.5.	Lėšos kredito įstaigose	104,7	-17,8	-28,0	4,1	-19,4	-58,3
1.6.	Klientams suteiktos paskolos	114,1	1,9	22,3	1 261,1	0,9	10,3
1.6.1.	Kitoms finansų bendrovėms	2,3	-1,9	1,2	5,0	4,2	36,6
1.6.2.	Ne finansų įmonėms	100,8	1,8	25,5	482,6	2,7	18,2
1.6.3.	Namų ūkiams	11,1	3,7	2,3	773,4	-0,2	5,7
1.6.3.1	iš jų paskolos būstui įsigyti	6,5	4,6	13,4	447,8	2,0	5,9
1.7.	Kitos turto pozicijos	3,0	-37,4	-35,9	22,4	-5,8	-0,5
2.	Įsipareigojimai ir nuosavybė	531,7	17,7	40,9	1 657,6	7,4	22,5
2.1.	Centrinių bankų indėliai	0,0	-	-	0,0	-	-
2.2.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms	313,1	24,6	26,4	0,1	-2,9	-10,1
2.3.	Indėliai	136,5	14,0	115,4	1 461,7	8,1	23,6
2.3.1.	Valdžios sektoriaus institucijos	0,0	-	-	0,3	166,1	172,9
2.3.2.	Kitos finansų įmonės	136,2	14,0	115,8	201,5	11,0	94,4
2.3.3.	Ne finansų įmonės	0,2	-8,2	-23,2	94,2	4,8	30,0
2.3.4.	Namų ūkiai	0,1	607,7	820,0	1 165,6	7,9	15,8
2.4.	Išleisti SVP	2,9	-2,3	1,0	4,4	-1,5	0,6
2.5.	Kitos įsipareigojimų pozicijos	41,8	3,1	41,1	48,7	-2,9	16,0
2.6.	Visa nuosavybė	37,4	0,5	11,0	142,7	4,5	15,4
2.6.1	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	2,3	-	-	16,2	-	-

Šaltinis: Lietuvos bankas.

2 lentelė. Kredito unijų sektoriaus veiklos rodiklių kaita

Eil. nr.	Rodiklis	Suma, mln. Eur			Pokytis, %	
		2024 01 01	2024 10 01	2025 01 01	2024 m. IV ketv.	per metus
1.	Turtas	1 407,3	1 510,8	1 586,2	5,0	12,7
2.	Pinigai	4,1	4,0	4,0	-1,0	-1,39
3.	Lėšos bankuose	6,9	7,6	6,2	-18,8	-10,5
4.	Lėšos CKU	252,4	256,6	319,2	24,4	26,5
5.	Vyriausybių VP	33,6	36,4	41,1	13,0	22,3
6.	Suteiktos paskolos	1 064,3	1 153,8	1 163,6	0,9	9,3
7.	Specialieji atidėjiniai paskoloms	6,2	7,2	7,6	6,5	22,7
8.	Specialiųjų atidėjinių paskoloms ir paskolų santykis, %	0,58	0,6	0,7	-	-
9.	Įsiskolinimai CKU	148,9	127,5	106,1	-16,8	-28,8
10.	Indėliai	1 117,2	1 232	1 325,2	7,6	18,6
10.1.	Kredito unijų narių ir asocijuotųjų narių	1 108,4	1 217,6	1 307,5	7,4	17,6
11.	Pajinis kapitalas	71,7	72	74,7	3,6	4,1
12.	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	17,6	13	14,4	-	-

Šaltinis: Lietuvos bankas.