ŠIAULIŲ BANKAS

AB ŠIAULIŲ BANKAS

# NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
# FINANSINĖS ATASKAITOS IR
# METINIS PRANEŠIMAS

2014 M. GRUODŽIO 31 D.

# TURINYS


- NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKO AKCININKAMS ..... 3
- GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS ..... 5
- GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS ..... 6
- GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS ..... 7
- GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS ..... 8
- GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS ..... 10
- FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS ..... 11
- KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS ..... 118

pwc

## Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

### Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5-117 puslapiuose pateiktų, AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusių metų atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

*Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas*

Vadovybė atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, bei už vidaus kontrolės sistemas, kurios, vadovybės nuomone, yra būtinos finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

*Auditoriaus atsakomybė*

Mūsų pareiga – remiantis atliktu auditu, pareikšti apie šias finansines ataskaitas savo nuomonę. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į banko vidaus kontroles, susijusias su finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtų nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie banko vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytų apskaitos principų tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

*Nuomonė*

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Banko ir Grupės 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusių metų jų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

*UAB „PricewaterhouseCoopers", J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva*
*Tel. +370 (5) 239 2300, faks.+370 (5) 239 2301, el. p. vilnius@lt.pwc.com, www.pwc.com/lt*

UAB „PricewaterhouseCoopers", įmonės kodas 111473315, įregistruota LR juridinių asmenų registre

**Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Be to, mes perskaitėme 118 - 169 puslapiuose pateiktą konsoliduotąjį metinį pranešimą už 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers" vardu

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. kovo 6 d.

Vytenis Lazauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000536

## GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

| | | Metai, pasibaigę | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. | |
| | Pastabos | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| **Tęsiama veikla** | | | | | |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos | 1 | 222 862 | 194 899 | 204 090 | 177 665 |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | 1 | (80 879) | (80 920) | (94 567) | (94 626) |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | | **141 983** | **113 979** | **109 523** | **83 039** |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 2 | 32 544 | 32 402 | 26 895 | 26 817 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | 2 | (14 689) | (12 551) | (12 384) | (10 257) |
| **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos** | | **17 855** | **19 851** | **14 511** | **16 560** |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais | 3 | 11 475 | 9 334 | 8 862 | 6 684 |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta | | 12 628 | 10 920 | 6 792 | 7 213 |
| Grynieji nuostoliai iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių | 12 | (9 772) | (10 078) | (5 014) | (4 482) |
| Grynasis pelnas iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo | | 1 141 | 1 141 | 536 | 536 |
| Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo | 5 | 25 744 | 25 744 | 12 172 | 12 172 |
| Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą | 5 | 2 957 | 1 182 | 303 | 41 |
| Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla | 6 | 43 121 | - | 46 962 | - |
| Kitos veiklos pajamos | 6 | 7 896 | 3 532 | 5 776 | 2 410 |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | | (51 303) | (39 326) | (47 033) | (37 537) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | | (5 419) | (3 926) | (5 351) | (4 064) |
| Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla | 4 | (40 436) | - | (40 153) | - |
| Kitos veiklos sąnaudos | 4 | (31 845) | (24 779) | (31 831) | (23 814) |
| **Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą** | | **126 025** | **107 574** | **76 055** | **58 758** |
| Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai | 7 | (71 694) | (59 186) | (48 782) | (44 976) |
| Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostoliai | 7 | - | (25 553) | - | (3 582) |
| Dividendai iš investicijų į dukterines įmones | 29 | - | 21 053 | - | 2 400 |
| **Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį** | | **54 331** | **43 888** | **27 273** | **12 600** |
| Pelno mokesčio (sąnaudos) | 8 | (6 941) | (6 265) | (3 812) | (1 873) |
| **Tęsiamos veiklos pelnas** | | **47 390** | **37 623** | **23 461** | **10 727** |
| Nutraukiamos veiklos (nuostoliai), po mokesčių | 20 | (6 735) | (1 010) | (4 944) | - |
| **Grynasis pelnas** | | **40 655** | **36 613** | **18 517** | **10 727** |
| **Grynasis pelnas priskirtinas:** | | | | | |
| Banko akcininkams | | 40 655 | 36 613 | 18 424 | 10 727 |
| Iš tęsiamos veiklos | | 47 390 | 37 623 | 23 368 | 10 727 |
| Iš nutraukiamos veiklos | | (6 735) | (1 010) | (4 944) | - |
| Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos) | | - | - | 93 | - |
| Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams | 9 | 0,15 | | 0,07 | |
| Iš tęsiamos veiklos | | 0,18 | | 0,09 | |
| Iš nutraukiamos veiklos | | (0,03) | | (0,02) | |
| Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams | 9 | 0,13 | | 0,07 | |
| Iš tęsiamos veiklos | | 0,15 | | 0,08 | |
| Iš nutraukiamos veiklos | | (0,02) | | (0,01) | |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-117 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

## GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

| | Pastabos | Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė | Bankas | 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė (koreguota) | Bankas |
|---|---|---|---|---|---|
| **Grynasis pelnas** | | **40 655** | **36 613** | **18 517** | **10 727** |
| **Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)** | | | | | |
| *Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):* | | | | | |
| Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) | 15 | 8 834 | 8 834 | (5 422) | (5 422) |
| Finansinio turto pardavimo (nuostoliai) | 15 | (4 029) | (4 029) | (2 626) | (2 626) |
| Portfelio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija | 15 | (359) | (359) | (179) | (179) |
| Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu | 8 | (676) | (676) | 1 043 | 1 043 |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį | | 3 770 | 3 770 | (7 184) | (7 184) |
| **Bendrųjų pajamų iš viso** | | **44 425** | **40 383** | **11 333** | **3 543** |
| **Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtinos:** | | | | | |
| Banko akcininkams | | 44 425 | 40 383 | 11 240 | 3 543 |
| Iš tęsiamos veiklos | | 51 160 | 41 393 | 16 184 | 3 543 |
| Iš nutraukiamos veiklos | | (6 735) | (1 010) | (4 944) | - |
| Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos) | | - | - | 93 | - |
| | | 44 425 | 40 383 | 11 333 | 3 543 |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-117 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

## GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

| | Pastabos | 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė | 2014 m. gruodžio 31 d. Bankas | 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė (koreguota) | 2013 m. gruodžio 31 d. Bankas (koreguota) |
|---|---|---|---|---|---|
| **TURTAS** | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 10 | 681 707 | 678 410 | 490 435 | 480 999 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 12 | 179 885 | 193 590 | 145 097 | 193 648 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 11 | 19 561 | 18 178 | 8 528 | 5 995 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 12 | 24 505 | 22 960 | 22 347 | 21 008 |
| Klientams suteiktos paskolos | 13 | 2 486 676 | 2 730 323 | 2 513 584 | 2 723 662 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 14 | 185 313 | 10 592 | 218 109 | 20 779 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai: | | | | | |
| - skirti parduoti | 15 | 76 368 | 75 422 | 188 203 | 186 432 |
| - laikomi iki išpirkimo | 15 | 1 567 971 | 1 546 017 | 1 309 375 | 1 300 833 |
| Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones | 16 | - | 102 501 | - | 111 162 |
| Nematerialusis turtas | 17 | 11 482 | 1 423 | 10 709 | 887 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 18 | 38 751 | 34 815 | 46 210 | 35 914 |
| Investicinis turtas | 26 | 69 628 | 11 404 | 90 207 | 47 565 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka | | 288 | - | 33 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 8 | 2 146 | - | 6 220 | 4 723 |
| Atsargos | 19 | 122 718 | - | 111 629 | - |
| Kitas finansinis turtas | 19 | 2 304 | 465 | 10 465 | 423 |
| Kitas nefinansinis turtas | 19 | 63 643 | 37 908 | 30 352 | 21 102 |
| Turtas, skirtas parduoti | 20 | 129 676 | 95 366 | 132 431 | 95 696 |
| **Iš viso turto** | | **5 662 622** | **5 559 374** | **5 333 934** | **5 250 828** |
| **ĮSIPAREIGOJIMAI** | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 21 | 192 800 | 214 001 | 264 234 | 301 206 |
| Klientams mokėtinos sumos | 22 | 4 886 793 | 4 888 184 | 4 529 237 | 4 530 021 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 23 | 8 629 | 8 629 | 7 354 | 7 354 |
| Subordinuota paskola | 30 | 66 623 | 66 623 | 68 855 | 68 855 |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai | | 3 173 | 1 846 | 1 704 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | 8 | 4 697 | 372 | 5 465 | - |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 24 | 68 866 | - | 59 881 | - |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 25 | 6 295 | - | 10 657 | - |
| Kiti nefinansiniai įsipareigojimai | 25 | 43 175 | 18 111 | 40 910 | 22 167 |
| Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti | 20 | 13 459 | - | 21 450 | - |
| **Įsipareigojimų iš viso** | | **5 294 510** | **5 197 766** | **5 009 747** | **4 929 603** |
| **NUOSAVYBĖ** | | | | | |
| Akcinis kapitalas | 27 | 270 000 | 270 000 | 250 000 | 250 000 |
| Akcijų priedai | 27 | 12 719 | 12 719 | 32 719 | 32 719 |
| Atsargos kapitalas | 27 | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 |
| Privalomasis rezervas | 27 | 5 005 | 4 403 | 3 243 | 2 641 |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas | | 1 780 | 1 780 | (1 990) | (1 990) |
| Nepaskirstytasis pelnas | | 75 997 | 70 095 | 37 104 | 35 244 |
| | | 368 112 | 361 608 | 323 687 | 321 225 |
| Nekontroliuojanti dalis | | - | - | 500 | - |
| **Nuosavybės iš viso** | | **368 112** | **361 608** | **324 187** | **321 225** |
| **Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso** | | **5 662 622** | **5 559 374** | **5 333 934** | **5 250 828** |

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2015 m. kovo 6 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Vytautas Sinius
Administracijos vadovas

Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-117 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

## GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | | Priskirtina Banko akcininkams | | | | | | | | Nekontroliuojanti dalis | Nuosavybės iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Pastabos | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Atsargos kapitalas | Finansinio turto perkainojimo rezervas | Privalomasis rezervas | Kiti rezervai | Nepaskirstytas pelnas | Iš viso | | |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | | **234 858** | **47 861** | **2 611** | **5 194** | **1 891** | **-** | **21 206** | **313 621** | **835** | **314 456** |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | 1 352 | - | (1 352) | - | - | - |
| Dukterinės įmonės įsigijimas | | - | - | - | - | - | - | - | - | (428) | (428) |
| Dividendų išmokėjimas | 29 | - | - | - | - | - | - | (1 174) | (1 174) | - | (1 174) |
| Akcinio kapitalo didinimas | 27 | 15 142 | (15 142) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso: | | - | - | - | (7 184) | - | - | 18 424 | 11 240 | 93 | 11 333 |
| *Grynasis pelnas* | | - | - | - | - | - | - | *18 424* | *18 424* | *93* | *18 517* |
| *Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)* | | - | - | - | *(7 184)* | - | - | - | *(7 184)* | - | *(7 184)* |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | | **250 000** | **32 719** | **2 611** | **(1 990)** | **3 243** | **-** | **37 104** | **323 687** | **500** | **324 187** |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | 1 762 | - | (1 762) | - | - | - |
| Akcinio kapitalo didinimas | 27 | 20 000 | (20 000) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dukterinės įmonės įsigijimas | | - | - | - | - | - | - | - | - | (500) | (500) |
| Bendrųjų pajamų iš viso: | | - | - | - | 3 770 | - | - | 40 655 | 44 425 | - | 44 425 |
| *Grynasis pelnas* | | - | - | - | - | - | - | *40 655* | *40 655* | - | *40 655* |
| *Kitos bendrosios pajamos* | | - | - | - | *3 770* | - | - | - | *3 770* | - | *3 770* |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | | **270 000** | **12 719** | **2 611** | **1 780** | **5 005** | **-** | **75 997** | **368 112** | **-** | **368 112** |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-117 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

## BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | Pastabos | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Atsargos kapitalas | Finansinio turto perkainojimo rezervas | Privalomasis rezervas | Kiti rezervai | Nepaskirstytas pelnas | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | | **234 858** | **47 861** | **2 611** | **5 194** | **1 289** | **-** | **27 043** | **318 856** |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | 1 352 | - | (1 352) | - |
| Akcinio kapitalo didinimas | 27 | 15 142 | (15 142) | - | - | - | - | - | - |
| Dividendų išmokėjimas | 29 | - | - | - | - | - | - | (1 174) | (1 174) |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai): | | - | - | - | (7 184) | - | - | 10 727 | 3 543 |
| *Grynasis pelnas* | | - | - | - | - | - | - | *10 727* | *10 727* |
| *Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)* | | - | - | - | *(7 184)* | - | - | - | *(7 184)* |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | | **250 000** | **32 719** | **2 611** | **(1 990)** | **2 641** | **-** | **35 244** | **321 225** |
| Akcinio kapitalo didinimas | 27 | 20 000 | (20 000) | - | - | - | - | - | - |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | 1 762 | - | (1 762) | - |
| Kitos bendrosios pajamos: | | - | - | - | 3 770 | - | - | 36 613 | 40 383 |
| *Grynasis pelnas* | | - | - | - | - | - | - | *36 613* | *36 613* |
| *Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)* | | - | - | - | *3 770* | - | - | - | *3 770* |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | | **270 000** | **12 719** | **2 611** | **1 780** | **4 403** | **-** | **70 095** | **361 608** |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-117 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

## GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

| | | Metai, pasibaigę | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. | |
| | Pastabos | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| **Pagrindinė veikla** | | | | | |
| Gautos palūkanos | | 172 999 | 140 926 | 147 648 | 119 628 |
| Sumokėtos palūkanos | | (80 879) | (80 920) | (94 562) | (94 626) |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | | 32 544 | 32 402 | 26 166 | 26 817 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | | (14 689) | (12 551) | (11 655) | (10 257) |
| Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius) | | 8 777 | 6 396 | 11 628 | 9 450 |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta | | 14 183 | 12 475 | 6 522 | 6 943 |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų | | 3 691 | 128 | 2 330 | 159 |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | | (50 688) | (38 512) | (43 156) | (36 974) |
| Kitos įplaukos, turto pardavimas | | 79 718 | 30 458 | 59 804 | 11 338 |
| Kitos išmokos | | (75 023) | (28 467) | (73 312) | (24 718) |
| (Sumokėtas) pelno mokestis | | (3 448) | - | (905) | - |
| **Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą** | | **87 185** | **62 335** | **30 508** | **7 760** |
| **Pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimas:** | | | | | |
| Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), (padidėjimas) sumažėjimas | | (29 980) | 12 263 | 218 464 | 169 913 |
| Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) | | (11 033) | (12 183) | (4 391) | (1 858) |
| Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) | | (20 319) | (69 839) | (217 552) | (84 614) |
| Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) | | (50 968) | (17 354) | (15 424) | (18 966) |
| Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas) | | (72 525) | (88 296) | (72 645) | (37 971) |
| Indėlių padidėjimas (sumažėjimas) | | 357 556 | 358 163 | (364 377) | (363 754) |
| Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas | | 1 275 | 1 275 | 60 | 60 |
| Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas | | (1 947) | (4 855) | 43 415 | 13 595 |
| **Pasikeitimas** | | **172 059** | **179 174** | **(412 450)** | **(323 595)** |
| **Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai** | | **259 244** | **241 509** | **(381 942)** | **(315 835)** |
| **Investicinė veikla** | | | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto bei investicinio turto (įsigijimas) | | (28 476) | (3 279) | (21 397) | (5 855) |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto bei investicinio turto pardavimas | | 54 258 | 37 267 | 7 120 | 1 821 |
| Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas) | | (573 146) | (562 023) | (176 954) | (168 412) |
| Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo | | 358 059 | 357 569 | 253 672 | 253 672 |
| Gauti dividendai | | 317 | 21 304 | 67 | 2 467 |
| Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas) | | (128 779) | (128 693) | (336 995) | (336 790) |
| Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas | | 248 402 | 248 364 | 354 792 | 354 713 |
| Dukterinių įmonių, skirtų parduoti, perleidimas | | 2 300 | 2 300 | - | - |
| Dukterinių įmonių (įsigijimas) | 16 | (392) | (392) | (353) | (353) |
| Dukterinių įmonių nuostolių dengimas | 16 | - | (16 500) | | |
| Gauti pinigai pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį | | - | - | 595 059 | 497 827 |
| **Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai** | | **(67 457)** | **(44 083)** | **675 011** | **599 090** |
| **Finansinė veikla** | | | | | |
| Dividendų išmokėjimas | 29 | (15) | (15) | (1 149) | (1 149) |
| Mokėjimas nekontroliuojamai daliai | | (500) | - | (428) | - |
| Išpirkti skolos vertybiniai popieriai | | - | - | (22 912) | (22 912) |
| **Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai** | | **(515)** | **(15)** | **(24 489)** | **(24 061)** |
| **Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas** | | **191 272** | **197 411** | **268 580** | **259 194** |
| **Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.** | | **490 435** | **480 999** | **221 855** | **221 805** |
| **Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.** | **10** | **681 707** | **678 410** | **490 435** | **480 999** |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-117 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis

**BENDROJI INFORMACIJA**

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 14 filialų ir 60 klientų aptarnavimo skyrių (2013 m. – 14 filialų ir 63 klientų aptarnavimo skyrius). 2014 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 677 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 680 darbuotojų). 2014 m. gruodžio 31 d. Grupėje (be dukterinių įmonių, skirtų parduoti) dirbo 829 darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. – 895 darbuotojai).

Bankas priima indėlius, teikia paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas savo klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja į vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko akcijos yra įtrauktos į vertybinių popierių biržos AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialųjį sąrašą.

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – ŠB Lizingas), finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma,
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – ŠB Investicijų valdymas), investicijų valdymo veikla,
- UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – ŠB Turto fondas), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Minera“ (toliau – Minera), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „SBTF“ (toliau – SBTF), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Pavasaris“ (toliau – Pavasaris), daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas,
- UAB Ūkio banko lizingas (toliau – ŪB Lizingas), vartotojiškas lizingas, vartojimo kreditai,
- GD UAB „Bonum Publicum“ (toliau – Bonum Publicum), gyvybės draudimo veikla.

Grupė taip pat turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Semelitas“ (toliau – Semelitas), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Sandworks“ (toliau – Sandworks), nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Bankas turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

- UAB „ŽSA 1“ (toliau – ŽSA 1), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „ŽSA 2“ (toliau – ŽSA 2), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „ŽSA 3“ (toliau – ŽSA 3), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „ŽSA 4“ (toliau – ŽSA 4), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „ŽSA 5“ (toliau – ŽSA 5), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Trade Project“ (toliau – Trade Project), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Sporto klubų investicijos“ (toliau – Sporto klubų investicijos), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Investicinio turto valdymas“ (toliau – Investicinio turto valdymas), nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Grupė taip pat turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

- UAB „Kėdainių oda“ (toliau – Kėdainių oda), odų perdirbimas, gamyba,
- UAB „Žalgirio sporto arena“ (toliau – Žalgirio sporto arena), nekilnojamojo turto valdymo veikla,
- UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ (toliau – Nacionalinis futbolo stadionas), likviduojama.

Investicijos į dukterines įmones yra išsamiau aprašytos 16 pastaboje *Investicijos į dukterines įmones.*

Investicijos į dukterines įmones, skirtas parduoti, yra išsamiau aprašytos 20 pastaboje *Turtas, skirtas parduoti.*

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas.*

**PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS**

Metų, pasibaigusių 2013 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose Ūkio banko lizingas ir Bonum Publicum buvo vaizduotos kaip dukterinės įmonės, skirtos parduoti. 2014 m. Bankas pakeitė savo planus šių įmonių atžvilgiu, ir priėmė sprendimą klasifikuoti Ūkio banko lizingą ir Bonum Publicum kaip konsoliduojamas dukterines įmones. Todėl metų, pasibaigusių 2013 m. gruodžio 31 d. palyginamoji finansinė informacija buvo pertvarkyta, kad Ūkio banko lizingo ir Bonum Publicum rezultatai būtų vaizduojami kaip konsoliduojamųjų dukterinių įmonių rezultatai.

Grupė planuoja parduoti dukterinę įmonę Kėdainių oda. Todėl ši įmonė buvo perklasifikuota iš konsoliduojamų dukterinių įmonių į dukterines įmones, skirtas parduoti. Šis perklasifikavimas sąlygojo koregavimus Grupės 2013 m. palyginamojoje informacijoje, kuri buvo pertvarkyta, kad Kėdainių odos veiklos rezultatai įeitų į Nutraukiamos veiklos rezultatą.

Aukščiau nurodytų koregavimų įtaka palyginamajai finansinei informacijai:

| **2013 m. gruodžio 31 d. Finansinės padėties ataskaita (Grupė)** | **Prieš koregavimą** | **Koregavimo dydis** | **Koreguota** |
|---|---|---|---|
| **Turtas:** | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 481 002 | 9 433 | 490 435 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 70 648 | 74 449 | 145 097 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 5 995 | 2 533 | 8 528 |
| Klientams suteiktos paskolos | 2 375 700 | 137 884 | 2 513 584 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 205 093 | 13 016 | 218 109 |
| Nematerialusis turtas | 1 178 | 9 531 | 10 709 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 45 546 | 664 | 46 210 |
| Investicinis turtas | 86 637 | 3 570 | 90 207 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka | 10 | 23 | 33 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 6 183 | 37 | 6 220 |
| Kitas finansinis turtas | 7 695 | 2 770 | 10 465 |
| Kitas nefinansinis turtas | 28 333 | 2 019 | 30 352 |
| Turtas, skirtas parduoti | 388 360 | (255 929) | 132 431 |
| **Įsipareigojimai:** | | | |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai | 1 028 | 676 | 1 704 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | 4 952 | 513 | 5 465 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | - | 59 881 | 59 881 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 2 871 | 7 786 | 10 657 |
| Kiti nefinansiniai įsipareigojimai | 38 596 | 2 314 | 40 910 |
| Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti | 92 620 | (71 170) | 21 450 |

| **2013 m. gruodžio 31 d. Finansinės padėties ataskaita (Bankas)** | **Prieš koregavimą** | **Koregavimo dydis** | **Koreguota** |
|---|---|---|---|
| **Turtas:** | | | |
| Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones | 51 562 | 59 600 | 111 162 |
| Turtas, skirtas parduoti | 155 296 | (59 600) | 95 696 |

## PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS (TĘSINYS)

| Pelno (nuostolių) ataskaita už metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d. (Grupė) | Prieš koregavimą | Koregavimo dydis | Koreguota |
|---|---|---|---|
| **Tęsiama veikla** | | | |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos | 177 197 | 26 893 | 204 090 |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | (94 494) | (73) | (94 567) |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | **82 703** | **26 820** | **109 523** |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 26 374 | 521 | 26 895 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (11 655) | (729) | (12 384) |
| **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos** | **14 719** | **(208)** | **14 511** |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais | 6 684 | 2 178 | 8 862 |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 7 212 | (420) | 6 792 |
| Grynieji nuostoliai iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių | (5 014) | - | (5 014) |
| Grynasis pelnas iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo | 536 | - | 536 |
| Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo | 12 172 | - | 12 172 |
| Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą | 293 | 10 | 303 |
| Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla | 32 097 | 14 865 | 46 962 |
| Kitos veiklos pajamos | 15 798 | (10 022) | 5 776 |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | (43 800) | (3 233) | (47 033) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | (5 587) | 236 | (5 351) |
| Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla | (26 595) | (13 558) | (40 153) |
| Kitos veiklos sąnaudos | (36 875) | 5 044 | (31 831) |
| **Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą** | **54 343** | **21 712** | **76 055** |
| Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai | (50 526) | 1 744 | (48 782) |
| **Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį** | **3 817** | **23 456** | **27 273** |
| Pelno mokesčio (sąnaudos) | (2 517) | (1 295) | (3 812) |
| **Tęsiamos veiklos pelnas** | **1 300** | **22 161** | **23 461** |
| Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių | 17 217 | (22 161) | (4 944) |
| **Grynasis pelnas** | **18 517** | **-** | **18 517** |
| Grynasis pelnas priskirtinas: | | | |
| Banko akcininkams | 18 424 | - | 18 424 |
| Iš tęsiamos veiklos | 1 207 | 22 161 | 23 368 |
| Iš nutraukiamos veiklos | 17 217 | (22 161) | (4 944) |
| Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos) | 93 | - | 93 |
| Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams | 0,07 | - | 0,07 |
| Iš tęsiamos veiklos | 0,00 | 0,09 | 0,09 |
| Iš nutraukiamos veiklos | 0,07 | (0,09) | (0,02) |
| Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams | 0,07 | - | 0,07 |
| Iš tęsiamos veiklos | 0,00 | 0,08 | 0,08 |
| Iš nutraukiamos veiklos | 0,07 | (0,08) | (0,01) |

**PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS (TĘSINYS)**

| **Pinigų srautų ataskaita už metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d. (Grupė)** | **Prieš koregavimą** | **Koregavimo dydis** | **Koreguota** |
|---|---|---|---|
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą | 26 512 | 3 996 | 30 508 |
| Pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimas | (362 729) | (49 721) | (412 450) |
| **Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai** | **(336 217)** | **(45 725)** | **(381 942)** |
| **Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai** | **619 853** | **55 158** | **675 011** |
| **Grynieji finansinės veikos pinigų srautai** | **(24 489)** | **-** | **(24 489)** |
| **Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas** | **259 147** | **9 433** | **268 580** |
| **Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.** | **221 855** | **-** | **221 855** |
| **Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.** | **481 002** | **9 433** | **490 435** |

**ŪKIO BANKO TURTO, TEISIŲ, SANDORIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PERDAVIMO SANDORIS**

2013 vasario 23 d. Lietuvoje registruotos Akcinė bendrovė Ūkio bankas (juridinio asmens kodas 112020136, toliau – Ūkio bankas), Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (juridinio asmens kodas 112025254) ir Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, toliau – Indėlių draudimo fondas arba IID) pasirašė Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui. Pagal šią sutartį Šiaulių bankas perėmė dalį Ūkio banko turto (teisių) bei įsipareigojimų.

Informacija apie šį sandorį, perimtą turtą ir įsipareigojimus pateikta metų, pasibaigusių 2013 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

Sutartis numatė Ūkio banko kreditorių galimybę parduoti penkis skirtingus turto portfelius: a) į Šiaulių banko nuosavybę perduoto nekilnojamojo turto portfelis, b) padidinto rizikingumo (galimai blogesnės kokybės) paskolų portfelis, c) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių portfelis, d) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų – UAB Ūkio banko lizingas ir GD UAB „Bonum Publicum“ portfelis, e) padidinto rizikingumo paskolų ir perimto pagal išieškomas paskolas į balansą turto portfelis. Ši teisė baigėsi 2014 m. vasario mėn., nebuvo parduotas nė vienas portfelis.

Kita svarbi sutarties sąlyga – jeigu Šiaulių bankui perduoto turto vertės iki 2014 m. pabaigos padidės, tuomet dalį tos vertės padidėjimo Šiaulių bankas turės grąžinti Ūkio banko kreditoriams. Tai taikoma mažesnio rizikingumo (galimai geresnės kokybės) grupių paskoloms bei kai kuriam Šiaulių bankui perduotam nekilnojamam turtui ir dukterinėms įmonėms užsiimančioms nekilnojamojo turto vystymu. Pagal šią sąlygą mokėtina suma Ūkio bankui galėjo būti nuo nulio iki neriboto dydžio (priklausomai nuo rezultatų iš aukščiau aprašyto turto). 2014 m. gruodžio 31 d. Šiaulių bankas pripažino nulinį įsipareigojimą dėl šios sutarties sąlygos.

**APSKAITOS PRINCIPAI**

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines ataskaitas.

**Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas**

Banko bei Grupės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorinės įsigijimo savikainos samprata, pakeista dėl parduoti skirtų investicinių vertybinių popierių, prekybinio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, visų išvestinių finansinių priemonių bei investicinio turto perkainojimo.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų.

Šios finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateikiamos nacionaline Lietuvos valiuta – litais (Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas su euru santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

**Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2014 m.**

10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). 10-uoju TFAS pakeičiamos visos 27-ojo TAS „Konsoliduotosios ir atskiros finansinės ataskaitos“ ir Nuolatinio aiškinimo komiteto (NAK) 12-ojo aiškinimo „Konsolidavimas. Specialiosios paskirties ūkio subjektai“ dalys, susijusios su kontrole ir konsolidavimu. 10-asis TFAS pakeitė kontrolės sąvokos apibrėžimą taip, kad nustatant kontrolę būtų taikomi vienodi kriterijai visiems ūkio subjektams. Šį sąvokos apibrėžimą papildo įvairios taikymo gairės. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). 11-uoju TFAS pakeičiamas 31-asis TAS „Dalys bendrose įmonėse“ ir NAK 13-asis aiškinimas „Nepiniginiai dalininkų įnašai į bendrai kontroliuojamas įmones“. Pakeitus sąvokų apibrėžimus, jungtinės veiklos tipų skaičius sumažintas iki dviejų: bendra veikla ir bendra įmonė. Galimybė taikyti proporcingo konsolidavimo principą bendrai kontroliuojamoms įmonėms buvo panaikinta. Bendrų įmonių dalininkai privalo taikyti nuosavybės metodą. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis standartas taikomas ūkio subjektams, turintiems nuosavybės dalį dukterinėje įmonėje, jungtinėje veikloje, asocijuotoje įmonėje ar nekonsoliduotame struktūrizuotame ūkio subjekte. 12-asis TFAS numato privalomą atskleisti informaciją toms įmonėms, kurios taiko du naujus standartus: 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 11-ąjį TFAS „Jungtinė veikla“. Šis standartas pakeičia informacijos atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąjį TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. 12-asis TFAS reikalauja, kad ūkio subjektai atskleistų informaciją, kuri padėtų finansinių ataskaitų naudotojams įvertinti ūkio subjekto turimos nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje, asocijuotoje įmonėje, jungtinėje veikloje ir nekonsoliduotame struktūrizuotame ūkio subjekte pobūdį, riziką ir finansinį poveikį. Norint pasiekti šiuos tikslus, naujasis standartas reikalauja atskleisti informaciją keliose srityse, įskaitant (i) reikšmingus sprendimus ir prielaidas, kuriais buvo remtasi nustatant, ar ūkio subjektas kontroliuoja, bendrai kontroliuoja ar turi reikšmingos įtakos savo daliai kituose ūkio subjektuose, taip pat (ii) papildomai atskleidžiamą informaciją apie nekontroliuojančiosios dalies dalį įmonės veikloje bei pinigų srautus, (iii) dukterinių įmonių su reikšminga nekontroliuojančia dalimi apibendrintą finansinę informaciją bei (iv) detaliai atskleidžiamą informaciją apie dalį nekonsoliduotuose struktūrizuotuose ūkio subjektuose. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS (peržiūrėtas 2011 m.) „Atskiros finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šio peržiūrėto standarto tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotąsias įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gaires dėl kontrolės ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ (persvarstytas 2011 m. ) (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis standartas buvo pakeistas paskelbus 11-ąjį TFAS ir dabar numato reikalavimą bendrąsias įmones, taip pat asocijuotąsias įmones apskaitoje registruoti taikant nuosavybės metodą. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 32-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su tam tikrų užskaitos kriterijų nenuoseklaus taikymo atvejais. Tai apima kriterijaus „pagal įstatymą turi įgyvendinamą teisę užskaityti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atskirųjų atsiskaitymų sistemos gali būti traktuojamos, kaip atitinkančios grynojo atsiskaitymo kriterijų. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

10-ojo TFAS, 11-ojo TFAS ir 12-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio gairių pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau; privaloma taikyti anksčiau, jeigu pagrindiniai standartai (10-asis TFAS, 11-TFAS ir 12-asis TFAS) pradedami taikyti anksčiau laiko). Šiose pataisose išaiškintos pereinamojo laikotarpio gairės, numatytos 10-ajame TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Ūkio subjektai, pradedantys taikyti 10-ąjį TFAS, turėtų įvertinti kontrolę pirmąją metinio laikotarpio, kurį pradedamas taikyti 10-asis TFAS, dieną. Tuo atveju, jeigu su konsolidavimu susijusi išvada pagal 10-ąjį TFAS skiriasi nuo 27-ojo TAS ir NAK 12-ojo aiškinimo, paskutinio praėjusio lyginamojo laikotarpio (t. y. 2012-ieji metai tiems ūkio subjektams, kurių finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais ir kurie pradėjo taikyti 10-ąjį TFAS 2013 metais) duomenys patikslinami, nebent to būtų neįmanoma padaryti. Pataisomis taip pat nustatyta papildoma pereinamojo laikotarpio išimtis 10-ajame TFAS, 11-ajame TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-ajame TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“, reikalaujant pateikti pakoreguotą lyginamąją informaciją tik už paskutinį lyginamąjį laikotarpį. Be to, pataisomis panaikintas reikalavimas pateikti palyginamąją informaciją, susijusią su nekonsoliduojamų struktūrizuotų ūkio subjektų atskleidimais už laikotarpius, pasibaigusius prieš laikotarpį, kada pirmą kartą buvo pradėtas taikyti 12-asis TFAS. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 27-ojo TAS pataisos – „Investiciniai ūkio subjektai“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa pateiktas investicinio ūkio subjekto apibrėžimas – tai ūkio subjektas, kuris: (i) gauna lėšas iš investuotojų ir už šias lėšas teikia jiems investicijų valdymo paslaugas; (ii) įsipareigoja savo investuotojams užtikrinti, kad jo veiklos paskirtis – investuoti lėšas vien tik siekiant vertės padidėjimo arba investicinių pajamų; ir (iii) savo investicijas vertina tikrąją verte. Investicinis ūkio subjektas privalės apskaityti savo dukterines įmones tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais, ir konsoliduoti tik tas dukterines įmones, kurių teikiamos paslaugos yra susijusios su ūkio subjekto investicine veikla. 12-ojo TFAS pataisos tikslas – nurodyti papildomą reikalaujamą atskleisti informaciją, įskaitant bet kuriuos svarbius sprendimus, priimtus nustatant, ar ūkio subjektas yra investicinis ūkio subjektas, taip pat informaciją apie finansinę ar kitokio pobūdžio paramą, kurią ketinama teikti ar kuri jau buvo suteikta nekonsoliduojamai dukterinei įmonei. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Nefinansinio turto atsiperkamosios vertės atskleidimas“ – 36-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis panaikintas reikalavimas nurodyti atsiperkamąją vertę, jeigu pinigų srautus kuriantis vienetas apima prestižą arba neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialųjį turtą, tačiau vertės sumažėjimo nėra. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ – 39-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis bus leidžiama tęsti apsidraudimo sandorių apskaitą tokiu atveju, kai apsidraudimo nuo rizikos priemone laikoma išvestinė finansinė priemonė pakeičiama novacijos būdu (t. y. kai šalys sutaria pakeisti pradinę sandorio šalį nauja šalimi), siekiant įvykdyti tarpuskaitą su pagrindine sandorio šalimi vadovaujantis įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimais, jei tik yra tenkinamos tam tikros sąlygos. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

**Standartai ir standartų pasikeitimai, kurie dar neįsigaliojo ir kurių Bankas ir Grupė nepradėjo taikyti anksčiau laiko**

TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau). Šiuo aiškinimu patikslinta prievolės sumokėti mokestį, kuris nėra pelno mokestis, apskaita. Įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas, – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokestį. Tai, kad ūkio subjektas ekonomikos požiūriu yra priverstas tęsti ūkinę veiklą ateityje arba tai, jog jis rengia finansines ataskaitas vadovaudamasis veiklos tęstinumo prielaida, nelemia įsipareigojimo atsiradimo. Tokie patys pripažinimo principai taikomi tiek tarpinėms, tiek metinėms finansinės ataskaitoms. Aiškinimo nuostatų taikymas įsipareigojimams, atsirandantiems dėl apyvartinių taršos leidimų prekybos schemų, nėra privalomas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos ši pataisa turės jos finansinėms ataskaitoms.

2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima keturių standartų pakeitimus. Išvadų dėl 1-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad jeigu naujos standarto versijos taikymas dar nėra privalomas, tačiau ją galima taikyti anksčiau laiko, standartus pirmą kartą taikantis ūkio subjektas gali taikyti arba senąją, arba naująją versiją, jeigu tas pats standartas taikomas visiems nurodytiems laikotarpiams. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad šis standartas netaikomas jungtinės veiklos kūrimo apskaitai pagal 11-ąjį TFAS. Pataisomis taip pat patikslinta, kad taikymo srities išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms ataskaitoms. 13-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad 13-jame TFAS numatyta portfeliui taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąją vertę grynąją verte, yra taikoma visoms sutartims (įskaitant sutartis dėl nefinansinių priemonių pirkimo ar pardavimo), kurios priklauso 39-ojo TAS arba 9-ojo TFAS taikymo sričiai. 40-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad 40-asis TAS ir 3-asis TFAS nėra tarpusavyje nesuderinami. 40-jame TAS pateikti nurodymai padeda ataskaitas rengiantiems ūkio subjektams atskirti investicinį turtą ir savininko reikmėms naudojamą turtą. Ataskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remtis 3-jojo TFAS gairėmis nustatydami, ar investicinio ūkio subjekto įsigijimas yra verslo jungimas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“ – 19-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Pataisomis ūkio subjektams leidžiama darbuotojų įmokas pripažinti paslaugų savikainos sumažinimu tuo laikotarpiu, kurį buvo suteiktos susijusios darbuotojų paslaugos, o ne priskirti įmokas tarnybos laikotarpiams, jeigu darbuotojų įmokų suma nepriklauso nuo tarnybos metų skaičiaus. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Patobulinimai apima septynių standartų pataisas. 2-ojo TFAS pataisomis patikslintas „teisių suteikimo sąlygų“ apibrėžimas ir atskirai apibrėžtos „veiklos sąlygos“ bei „paslaugų teikimo sąlygos“. Pataisa taikoma mokėjimo akcijomis sandoriams, kurių suteikimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad (1) prievolė sumokėti neapibrėžtąjį atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, klasifikuojama kaip finansinis įsipareigojimas arba nuosavybė remiantis 32-ajame TAS pateiktais sąvokų apibrėžimais ir kad (2) be koks ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis – tiek finansinis, tiek nefinansinis – yra vertinamas tikrąja verte kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atskleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų agregavimu, įskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominių rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonomines charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas. Išvadų dėl 13-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS paskelbimo nebuvo siekiama panaikinti galimybės vertinti trumpalaikes gautinas ir mokėtinas sumas sąskaitoje faktūroje nurodyta suma, jeigu diskontavimo poveikis yra nereikšmingas. 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisomis patikslintas bendrosios balansinės vertės ir sukaupto nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį. 24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusią šalį nurodyti ūkio subjektą, kuris ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar ataskaitas teikiančio ūkio subjekto patronuojančiai įmonei („valdymo įmonei“) teikia su pagrindiniais susijusias paslaugas ir atskleisti sąnaudas, kurias valdymo įmonė patyrė teikdama paslaugas ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Šiuo standartu leidžiama pirmą kartą standartus taikantiems ūkio subjektams toliau pripažinti sumas, susijusias su tarifų reguliavimu, pagal anksčiau taikytus BAP reikalavimus tuomet, kai pradedami taikyti TFAS. Tačiau tam, kad būtų galima lengviau palyginti su ūkio subjektais, kurie jau taiko TFAS ir nepripažįsta tokių sumų, šis standartas reikalauja, kad tarifo reguliavimo įtaka būtų pateikiama atskirai nuo kitų straipsnių. Ūkio subjektas, kuris jau teikia pagal TFAS parengtas finansines ataskaitas, šio standarto negali taikyti, todėl šis standartas neturės įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Nuosavybės dalies bendroje veikloje įsigijimo apskaita“ – 11-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Pataisytame standarte pateiktos naujos gairės, kaip apskaityti nuosavybės dalies įsigijimą bendroje veikloje, kuri yra verslas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Tinkamų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas“ – 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Šia pataisa TAST patikslino, kad pajamomis pagrįstų metodų taikymas turto nusidėvėjimui apskaičiuoti nėra tinkamas, nes pajamos, gaunamos iš veiklos, kuri apima turto naudojimą, paprastai atspindi kitus veiksnius nei su turtu susijusios ekonominės naudos suvartojimą. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Žemės ūkis: derlių duodantys augalai“ – 16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Pataisomis keičiama finansinės atskaitomybės tvarka, taikoma derlių duodantiems augalams, tokiems kaip vynmedžiai, kaučiukmedžiai ir aliejinės palmės, kurie dabar turi būti apskaitomi taip pat kaip ir ilgalaikis materialusis turtas, kadangi su jais susijusi veikla panaši į gamybinę veiklą. Dėl šios priežasties šiomis pataisomis šie augalai priskiriami 16-ojo, o ne 41-ojo TAS taikymo sričiai. Ant derlių duodančių augalų augančiai žemės ūkio produkcijai ir toliau taikomi 41-ojo TAS reikalavimai. Grupė nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

„Nuosavybės metodo taikymas atskirose finansinėse ataskaitose“ – 27-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Pataisomis bus leidžiama ūkio subjektams taikyti nuosavybės metodą savo atskirose finansinėse ataskaitose apskaitant investicijas į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotąsias įmones. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Turto pardavimas ar įnešimas tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendros įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Šiose pataisose aptartas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnešimu tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendros įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažįstama tuomet, kai sandoris apima verslą. Pelnas ar nuostolis pripažįstami iš dalies tuomet, kai sandoris apima turtą, kuris nėra verslas, net jei šis turtas priklauso dukterinei įmonei, o dukterinės įmonės akcijos perleidžiamos sandorio metu. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

2014 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Patobulinimai apima keturių standartų pataisas. 5-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad pardavimo būdo pasikeitimas (perklasifikavimas iš "skirto parduoti" į "skirtą paskirstyti" arba atvirkščiai) nėra pardavimo ar paskirstymo plano pasikeitimas ir kaip toks neturi būti apskaitytas. 7-ojo TFAS pataisomis pateiktos gairės, skirtos padėti vadovybei nustatyti, ar susitarimo sąlygos dėl perduoto finansinio turto aptarnavimo gali būti traktuojamos kaip tolesnis ryšys pagal 7-ąjį TFAS reikalaujamos atskleisti informacijos tikslams. Šiomis pataisomis taip pat patikslinta, kad 7-jame TFAS numatyti užskaitos atskleidimo reikalavimai nėra konkrečiai taikomi visiems tarpiniams laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai to reikalauja 34-asis TAS. 19-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad įvertinant išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, įsipareigojimus, sprendimai dėl diskonto normos, aukštos kokybės įmonių obligacijų tvirtos rinkos egzistavimo ar dėl to, kokias vyriausybės obligacijas naudoti kaip pagrindą, turėtų būti priimami remiantis valiuta, kuria išreikšti įsipareigojimai, o ne šalimi, kurioje jie atsirado. 34-jame TAS bus reikalaujama pateikti nuorodą iš tarpinių finansinių ataskaitų į „informacijos, atskleistos kitur tarpinėje finansinėje ataskaitoje“ vietą. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Informacijos atskleidimo iniciatyva“ – 1-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Standarto pataisomis patikslinta reikšmingumo sąvoka ir paaiškinta, kad ūkio subjektas neturi specialiai atskleisti informacijos, kurios reikalauja TFAS, jei informacija, susijusi su atskleidimu, nėra reikšminga, net jei TFAS numatytas konkrečių reikalavimų sąrašas arba jie apibūdinti kaip minimalūs reikalavimai. Standarte pateiktos naujos gairės dėl finansinėse ataskaitose pateikiamų tarpinių sumų, visų pirma tai, kad tokias tarpines sumas (a) turi sudaryti straipsnių eilutės, kuriose nurodytos pagal TFAS pripažintos ir įvertintos sumos; (b) būtina pateikti ir pavadinti taip, kad tarpines sumas sudarančios straipsnių eilutės būtų aiškios ir suprantamos; (c) būtina pateikti nuosekliai visais laikotarpiais; ir kad (d) tokios tarpinės sumos neturi būti labiau išskirtos nei TFAS reikalaujamos pateikti tarpinės ir galutinės sumos. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Investiciniai ūkio subjektai: konsolidavimo išimties taikymas“ – 10-ojo TFAS, 12-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Standarto pataisomis siekiama patikslinti, kad investicinis ūkio subjektas visas savo dukterines įmones, kurios pačios yra investiciniai ūkio subjektai, turi vertinti tikrąja verte, jos pasikeitimus pripažįstant pelnu arba nuostoliais. Be to, išimtis, leidžianti nerengti konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, jeigu vadovaujanti arba bet kuri tarpinė ūkio subjekto patronuojanti įmonė rengia viešai pateikiamas konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo iš dalies pakeista, siekiant patikslinti, kad išimtis taikoma neatsižvelgiant į tai, ar dukterinės įmonės konsoliduojamos, ar vertinamos tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais, pagal 10-ąjį TFAS minėtos vadovaujančios arba bet kurios tarpinės patronuojančios įmonės finansinėse ataskaitose. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažįstamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Kompleksinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažįstamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti priskiriamos atskiriems elementams. Jeigu atlygis yra skirtingas dėl tam tikrų priežasčių, turi būti pripažįstamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, nėra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpį. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrųjų pajamų straipsnyje; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais.
- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniams pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrųjų pajamų straipsnyje. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimo, turi būti vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.
- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą apskaityti tikrosios vertės pasikeitimus kitų bendrųjų pajamų straipsnyje, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais.
- Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, iškylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąją verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais, pokyčių poveikį.
- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registruoti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.
- Apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai buvo pakeisti, siekiant juos labiau suderinti su rizikos valdymu. Standarte numatyta galimybė ūkio subjektams pasirinkti, ar taikyti 9-ajame TFAS numatytus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus, ar toliau taikyti 39-ąjį TAS visoms apsidraudimo nuo rizikos priemonėms, nes dabartinis standartas šiuo metu neapima makro apsidraudimo sandorių apskaitos.

Šiuo metu Grupė vertina naujo Standarto įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

**Dukterinių įmonių konsolidavimas**

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurias kontroliuoja Grupė. Grupė kontroliuoja įmonę, jeigu gali arba turi teisę gauti kintamą grąžą iš savo ryšio su ūkio subjektu, į kurį investuojama. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Patronuojančiosios įmonės nuosavybės dalies patronuojamojoje įmonėje pokyčiai, dėl kurių patronuojančioji įmonė nepraranda patronuojamosios įmonės kontrolės, yra nuosavybės sandoriai (t. y. sandoriai su savininkais jiems veikiant pagal savo, kaip savininkų, statusą). Skirtumas tarp sumokėto atlygio tikrosios vertės ir atitinkamos įsigytos dukterinės įmonės grynojo turto dalies apskaitinės vertės apskaitomas Grupės nuosavybėje. Nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas Grupės nuosavybėje.

Grupė taiko įsigijimo metodą verslo jungimo apskaitai. Sumokėtą atlygį už įsigytą dukterinę įmonę sudaro tikrosios perleisto turto vertės, prisiimti įsipareigojimai ankstesniems įsigytos įmonės savininkams ir Grupės išleistos nuosavybės teisės. Sumokėtas atlygis apima bet kokio turto ar įsipareigojimo, kylančio iš neapibrėžtojo atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Verslo jungimo metu įsigytas identifikuotinas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai pradinio pripažinimo metu įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai. Grupė pripažįsta nekontroliuojančią dalį įsigytoje įmonėje įsigijimo po įsigijimo būdu, tikrąja verte arba proporcinga nekontroliuojančios dalies dalimi įsigytos įmonės idenfikuotinam grynajam turtui.

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

Jeigu verslo jungimas vykdomas etapais, įsigyjančio subjekto anksčiau turėta nuosavybės dalis įsigytoje įmonėje yra pervertinama tikrąja verte įsigijimo datai; rezultatas iš tokio pervertinimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Sumokėto atlygio, nekontroliuojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikrąja verte įsigijimo dienai sumos ir tikrosios įsigytosios įmonės grynojo turto vertės teigiamas skirtumas pripažįstamas prestižu.

Siekiant nustatyti, ar nesumažėjo prestižo, įgyto jungiant verslą, vertė, prestižas, pradedant įsigijimo data, turi būti priskirtas kiekvienam Grupės pinigus kuriančiam vienetui, kuris turėtų gauti naudos iš jungimo sąlygotos sąveikos, neatsižvelgiant į tai, ar kitas įsigyjamojo ūkio subjekto turtas arba įsipareigojimai yra priskiriami minėtiems vienetams.

Jeigu prestižas buvo priskirtas pinigus kuriančiam vienetui, o Grupė perleidžia veiklą, vykdytą šio vieneto, tai prestižas, susijęs su perleidžiama veikla, turi būti įtraukiamas į tos veiklos balansinę vertę, nustatant perleidimo pelną ar nuostolius ir vertinamas proporcingai perleistos veiklos ir likusios neperleistos pinigus kuriančio vieneto dalies vertėms.

Sumokėto atlygio, nekontroliuojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikrąja verte įsigijimo dienai sumos ir tikrosios įsigytosios įmonės grynojo turto vertės neigiamas skirtumas pripažįstamas tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Sandoriai tarp Grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių (įskaitant ir dukterines įmones, skirtas parduoti) yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Atskirose finansinėse ataskaitose, dukterinės įmonės apskaitomos įsigijimo savikaina, sumažinta vertės sumažėjimu. Dividendai iš dukterinės įmonės pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Grupės pelno ar nuostolio dalis po įsigijimo yra pripažįstama bendrųjų pajamų ataskaitoje, o jos judėjimų po įsigijimo dalis kitose bendrose pajamose, atitinkamai koreguojant investicijos apskaitinę vertę. Kai grupės nuostolių dalis asocijuotose įmonėse yra lygi arba viršija pajamas gaunamas iš asocijuotos įmonės, įskaitant ir kitas neužtikrintas gautinas sumas, grupė tolimesnių nuostolių nepripažįsta, nebent ji turi teisinius ar netiesioginius įsipareigojimus arba atliko mokėjimus asocijuotos įmonės vardu.

**Užsienio valiutų perskaičiavimas**

*(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta*
Kiekvienos Grupės įmonės finansinių ataskaitų duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veikla, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikiamos litais, kurie yra Banko funkcinė ir pateikimo valiuta. Visų dukterinių įmonių įtrauktų į konsoliduotas Grupės ataskaitas, funkcinė ir pateikimo valiuta taip pat yra litas.

*(b) Sandoriai ir likučiai*
Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Lietuvos banko užsienio valiutos keitimo kursą. Pelnas arba nuostolis, atsiradęs dėl šio perskaičiavimo, apskaitomas atitinkamo laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal įsigijimo metu galiojusį keitimo kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal operacijos atlikimo metu galiojusį keitimo kursą. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojantį keitimo kursą.

**Finansinių priemonių sudengimas**

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynąja verte tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrįsta teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinimas sudengti tokias sumas grynąja verte, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

**Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Visų skolos priemonių palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant apskaičiuotąją palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuojant faktinę palūkanų normą, Grupė įvertina pinigų srautus atsižvelgdama į pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių sąlygas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybę), bet neatsižvelgia į būsimus paskolų nuostolius.

Skaičiavimas apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji faktinės palūkanų normos, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis. Kitos paslaugų ir komisinių bei panašios pajamos ir išlaidos pripažįstamos jų gavimo/patyrimo momentu.

Kai finansinis turtas ar panašaus pobūdžio finansinio turto grupė nurašoma dėl patirtų vertės sumažėjimo nuostolių, palūkanų pajamos pripažįstamos taikant apskaičiuotųjų palūkanų normą, kuria diskontuojami būsimi pinigų srautai vertės sumažėjimo nuostoliams įvertinti.

**Dividendų pajamos**

Dividendai yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

**Mokesčiai**

*a) Pelno mokestis*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2013, tiek 2014 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniesiems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokestinių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtasis pelno mokestis nėra pripažįstamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirminio pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniesiems skirtumams panaudoti.

*b) Kiti mokesčiai*

Nekilnojamojo turto mokestis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamojo turto mokestinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrųjų pajamų ataskaitoje yra įtraukti į kitas sąnaudas.

**Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima lėšas, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo datos, įskaitant pinigus ir neapriboto naudojimo lėšas Lietuvos banke, iždo trumpalaikius vekselius ir kitus atitinkamus vekselius, iš bankų ir finansų institucijų gautinas sumas bei vyriausybės trumpalaikius vertybinius popierius.

**Finansinis turtas**

Finansinis turtas skirstomas į 4 grupes: finansinis turtas vertinamas tikrąją verte per pelną (nuostolius) (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje turi du pogrupius – prekybai laikomą turtą ir tikrąja verte vertinamą turtą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte per pelną (nuostolius), pradžioje yra apskaitomas tikrąja verte pridedant sandorio sudarymo išlaidas.

***Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)***

Prekybiniai vertybiniai popieriai – tai vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį.

Finansinis turtas įtraukiamas į tikrąja verte vertinamą turtą, kai tam tikros investicijos po pirminio pripažinimo yra valdomos ir vertinamos tikrąja verte pagal dokumentais patvirtintą rizikos valdymo arba investavimo strategiją, ir informacija apie šias taip įvertintas grupes pateikiama vadovybei. Grupės dukterinė gyvybės draudimo įmonė savo klientų investicijų portfelį vertina tikrąja verte po pirminio pripažinimo.

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) pradžioje apskaitomi tikrąja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) po pirminio pripažinimo yra vertinami tikrosiomis vertėmis, remiantis rinkoje paskelbtomis pirkimo kainomis, arba nustatytomis naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi grynųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje. Instrumentų pripažinimas nutraukiamas kai teisės gauti pinigų srautus baigiasi arba kai Grupė perleido iš esmės visas rizikas ir naudą iš instrumento turėjimo bei perleidimas kvalifikuotinas pripažinimo nutraukimui.

Visi vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirktą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

***Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo***

Parduoti skirtas finansinis turtas – tai neišvestinis finansinis turtas, priskirtas parduoti skirtam turtui arba nepriskirtas prie paskolų ir gautinų sumų, investicijų laikomų iki išpirkimo ar finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną/nuostolius. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti skirtų vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per nuosavybę, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos keitimo rezultatą. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas anksčiau nuosavybėje sukauptas perkainojimo rezultatas iškeliamas į bendrųjų pajamų ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant faktinę palūkanų normą, yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

Laikomos iki išpirkimo investicijos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais bei fiksuotu terminu, kurį Grupės vadovybė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina naudojant faktinę palūkanų normą bei gautą rezultatą mažinant atidėjiniais vertės sumažėjimui. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jeigu jo apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę.

Jeigu Grupė nuspręstų parduoti didesnę negu nereikšmingą dalį laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių, visa kategorija būtų perklasifikuojama kaip parduoti skirti vertybiniai popieriai.

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių pirkimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirktą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

***Paskolos***

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąja verte per pelną/nuostolius; b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinių investicijų (dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams. Jeigu yra pripažįstamas vertės sumažėjimas, jis mažina paskolos balansinę vertę ir yra apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip vertės sumažėjimo nuostoliai.

**Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visų sumų. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp apskaitinės vertės ir atsiperkamosios vertės, kuri lygi dabartinei vertei tikėtinų būsimųjų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir įkeisto turto, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma. Turto vertė yra koreguojama vertės sumažėjimo suma naudojant atidėjinių sąskaitą ir nuostolio sumą pripažįstant bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jeigu paskolai ar iki išpirkimo laikomai investicijai nustatyta kintama palūkanų norma, diskonto norma, taikoma vertinant vertės sumažėjimo nuostolius, yra lygi dabartinei apskaičiuotų palūkanų normai, nustatytai sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikrąja verte bei stebimos rinkos kaina.

Įvertintų būsimųjų pinigų srautų iš įkeisto finansinio turto dabartinės vertės apskaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl šio turto perėmimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar šio turto perėmimas yra tikėtinas ar ne.

Kai paskola yra neatgautina, ji yra nurašoma iš atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui. Tokios paskolos yra nurašomos atlikus visas privalomas procedūras ir įvertinus nuostolio sumą.

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, įvykusiu po vertės sumažėjimo pripažinimo (pavyzdžiui, skolininko kredito reitingo pagerėjimu), tuomet anksčiau pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas, koreguojant atidėjinių sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma bendrųjų pajamų ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiama, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiau jų savikainos. Jeigu parduoti skirtam finansiniam turtui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš kitų bendrųjų pajamų ir pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

**Nefinansinio turto vertės sumažėjimas**

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetus, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertė gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

**Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai**

Vertybiniai popieriai, įsigyti pagal atvirkštinio atpirkimo (reverse repos) sutartis, apskaitomi kaip paskolos ir avansai kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pirkimo ir atpirkimo kainos apskaitomas kaip palūkanos ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybiniai popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažįstami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip prekybinės pajamos.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai klasifikuojami kaip paskolos ir gautinos sumos ir apskaitomi amortizuota savikaina.

**Nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą naudingo tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboje.

**Ilgalaikis materialusis turtas**

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina ir atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką.

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės.

Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą turto likvidacinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir prireikus atitinkamai keičiami. Turto priežiūros ir eksploatavimo išlaidos įtraukiamos į bendrųjų pajamų ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi turto pagerinimai yra kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudingo tarnavimo laiką. Skolinimosi išlaidos, kurios yra tiesiogiai susiję su ilgalaikio turto, kurio naudojimui paruošti reikia ilgo laiko, įsigijimu, yra kapitalizuojamos. Ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpiai yra atskleisti 18 pastaboje.

**Nuoma ir lizingas**

*a) Grupės įmonė yra nuomininkė*

Veiklos nuoma
Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Mokėjimai, atliekami pagal veiklos nuomos sutartis, yra pripažįstami sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

*b) Grupės įmonė yra nuomotoja*

Veiklos nuoma
Turtas, išnuomotas pagal veiklos nuomos sutartis, apskaitomas balanse kaip ilgalaikis materialusis turtas. Šis turtas yra nudėvimas per jo naudingo tarnavimo laikotarpį, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Finansinė nuoma (lizingas)
Finansinė nuoma (lizingas) – tai nuoma, kuomet perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda. Nuosavybės teisė galiausiai gali būti perduodama arba ne. Kuomet turtas yra laikomas finansinei nuomai (lizingui), lizingo mokėjimų dabartinė vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažįstamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažįstamos per nuomos laikotarpį, taikant grynųjų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

**Atsargos**

Grupės laikomos atsargos susideda iš butų skirtų pardavimui ir vystomų nekilnojamojo turto projektų. Atsargos yra apskaitomos žemesne iš savikainos ir grynosios realizavimo vertės. Butų skirtų pardavimui grynąją realizavimo vertę sudaro rinkos vertė sumažinta numatomomis pardavimo išlaidomis. Vystomų nekilnojamojo turto projektų grynoji realizavimo vertė yra apskaičiuojama naudojant diskontuotus pinigų srautus, kurie bus gauti baigus vystyti projektus ir atimant iš jų diskontuotus susijusių vystymo ir pardavimo išlaidų pinigų srautus.

**Finansiniai įsipareigojimai**

Grupės finansiniai įsipareigojimai susideda iš vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir apskaitomų amortizuota savikaina. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas kai jų nelieka.

***Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)***

Grupė tam tikrus įsipareigojimus pasirinko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius), pasinaudojant vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teise. Šis pasirinkimas negali būti vėliau atšauktas. Pagal 39 TAS, vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teisė gali būti taikoma kai įsipareigojimai susideda iš pagrindinio skolos instrumento ir įterptosios išvestinės finansinės priemonės, kuri kitu atveju turėtų būti atskirta. Grupė gautą subordinuotą paskolą su įterptąja išvestine finansine priemone pasirinko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šis finansinis įsipareigojimas apskaitomas finansinės padėties ataskaitos eilutėje *Subordinuota paskola*.

***Kiti įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina***

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nevertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), pakliūna į šią kategoriją ir yra vertinami amortizuota savikaina. Juos sudaro bankų ir klientų indėliai, išleisti skolos vertybiniai popieriai, specialieji ir skolinimo fondai ir įvairūs kiti finansiniai įsipareigojimai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikrąja verte, vėliau apskaitomi amortizuota savikaina, skirtumas tarp gautos sumos ir išpirkimo kainos per įsipareigojimo laikotarpį įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą taikant faktinės palūkanų normos metodą.

**Atidėjiniai**

Atidėjiniai pripažįstami tuomet, kai: Grupė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių; tikėtina, kad prireiks panaudoti išteklius įsipareigojimui įvykdyti; ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

**Techniniai atidėjiniai**

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos banko reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

*a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys*
Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

*b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys*
Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas įvykusiems ir praneštiems įvykiams yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms pagal įvykusias, bet dar nepraneštas žalas, skaičiuojama pagal atskiras draudimo rūšis statistiniais Bornhuetter - Ferguson, „Chain-ladder“, nuostolingumo metodais kiekvienam draudimo produktui.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

*c) Gyvybės draudimo matematinis (žalos padengimo) techninis atidėjinys*
Žalos padengimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynųjų įmokų metodą. Skaičiavimuose taikomas Zillmer'io koregavimo metodas. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalos padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuojant gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, taikomos Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelės, modifikuotos 2007 m. atsižvelgiant į pasikeitusią Lietuvos gyventojų mirtingumo situaciją. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjinį sutartims, sudarytoms nuo 2002 m. sausio 1 d. iki 2002 m. gruodžio 31 d., taikyta garantuota palūkanų norma, bet ne didesne kaip 3,5 proc. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjinį kitoms sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d. taikyta maksimali techninė palūkanų norma 1,53 proc., nuo 2014 m. liepos 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d., taikyta 1,50 proc. techninė palūkanų norma. 2014 m. gruodžio 31 d. maksimali techninė palūkanų norma buvo 1,53 proc. (2013 m. gruodžio 31 d., 1,88 proc.).

Pagal draudiko pelno dalies (perviršio) paskirstymo tvarką, gyvybės kaupiamojo, gyvybės kaupiamojo išgyvenimo atvejui, studijų bei pensijų draudimo sutartys, galiojančios daugiau nei trejus metus dalyvauja draudiko pelno dalies (perviršio) skirstyme. Draudimo sutarčiai priskaičiuota Draudiko pelno dalis (perviršis) iš karto neišmokama, bet didinamos išmokos mirties ar/ir išgyvenimo iki draudimo laikotarpio pabaigos atvejais, o taip pat atitinkamai didinamos išperkamosios sumos. Draudimo sutarčiai priskaičiuota draudiko pelno dalis (perviršis) atvaizduojama prie gyvybės draudimo matematinio (žalos padengimo) techninio atidėjinio.

*d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys*
Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridedamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

**Draudimo sutartys**

Banko dukterinė įmonė Bonum Publicum (įmonė) teikia gyvybės draudimo paslaugas ir siūlo įvairias draudimo sutartis, kurių pagrindinės kategorijos yra:

*a) Ilgalaikės draudimo sutartys su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis*
Pagal šias sutartis yra draudžiamas įvykis, susijęs su žmogaus gyvenimu (pvz. mirtimi arba išgyvenimu) per ilgą laikotarpį. Įmokos pripažįstamos pajamomis, kai draudėjui atsiranda įsipareigojimas jas sumokėti. Įmokos yra parodomos neatėmus komisinio mokesčio.

Išmokos pripažįstamos sąnaudomis, kai jos patiriamos.

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartį išmokėti išmoką, kurie tikėtinai bus patirti ateityje, pripažįstami tada, kai yra pripažįstamos įmokos. Įsipareigojimai apibrėžiami kaip diskontuota būsimų išmokų ir būsimų administracinių sąnaudų, tiesiogiai susijusių su sutartimi, suma atėmus diskontuotas būsimas teorines įmokas (vertinimo įmokos), kurių prireiktų išmokėti išmoką ir administracines sąnaudas, ir kurios pagrįstos vertinimo prielaidomis. Įsipareigojimai yra pagrįsti mirtingumo, išgyvenimo, palaikymo išlaidų ir investicinių pajamų prielaidomis, kurios daromos sutarties sudarymo momentu. Sudarant prielaidas yra atsižvelgiama ir į neigiamus svyravimus.

Įsipareigojimai skaičiuojami kiekvieną balanso sudarymo dieną, naudojant prielaidas, nustatytas draudimo sutarties sudarymo momentu.

*b) Ilgalaikės draudimo sutartys be fiksuotų sąlygų – sutartys, kai investavimo rizika tenka draudėjui*
Šios sutartys yra susijusios su žmonių gyvybės (pavyzdžiui, mirtis arba išgyvenimas) draudimu per ilgą laikotarpį. Įmonė neatskiria depozito elemento nuo draudimo elemento, nes:

- depozito elementas negali būti tiksliai nustatytas pagal draudimo sutarties sąlygas;
- atskyrimas pareikalautų esminių ir brangiai kainuojančių pakeitimų apskaitos sistemoje;
- šios rūšies sutartys yra vienalytis produktas, kurį reguliuoja draudimo priežiūros institucija ir kuris analogiškai turi būti apskaitomas ir finansinėse ataskaitose;
- informacija apie gautas įmokas yra labai svarbi priimant ekonominius sprendimus.

Gautos draudimo įmokos pagal šias sutartis yra pripažįstamos pajamomis, kai draudėjas jas sumoka, bei yra pripažįstamas atitinkamas įsipareigojimas. Šie įsipareigojimai yra didinami, kintant investicinių fondų vienetų kainoms, ir mažinami atskaitomais sutarties administravimo mokesčiais, mokesčiais už mirties ir nutraukimų rizikas bei kitais nuskaitymais.

Įsipareigojimai pagal šias sutartis apima sumas, reikalingas kompensuoti įmonės teikiamas paslaugas ateinančiais laikotarpiais. Šis atvejis apima sutartis, pagal kurias sutarties administravimo mokesčiai pirmaisiais sutarties galiojimo metais yra didesni nei paskesniais metais. Kiekvieną laikotarpį iš draudėjų nuskaityti mokesčiai už mirties rizikas bendra suma yra pakankami padengti numatomą išmoką mirties atveju, viršijančią sutarties balansinį likutį kiekvieną laikotarpį. Dėl šios priežasties papildomas įsipareigojimas šioms išmokoms nėra pripažįstamas.

Draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, yra draudimo sutartis su įterptine išvestine finansine priemone, kuri susieja mokėjimus už įmonės įsteigto vidinio investicinio fondo vienetus pagal sutartį su gautu atlygiu iš draudėjų. Ši įterptinė išvestinė finansinė priemonė atitinka draudimo sutarties apibrėžimą ir dėl šios priežasties nėra apskaitoma atskirai nuo susijusios draudimo sutarties. Įsipareigojimai pagal šias sutartis yra koreguojami visais susijusio turto tikrosios vertės pasikeitimais.

*c) Įsipareigojimų pakankamumo testas*
Kiekvieną balanso sudarymo dieną įmonė turi įvertinti, ar jos draudimo sutarties įsipareigojimai, atėmus susijusias atidėtąsias įsigijimo sąnaudas, yra pakankami. Atliekant šį testą, pagal kiekvieną draudimo sutartį yra naudojami visų būsimų pinigų srautų, išmokų sureguliavimo sąnaudų taip pat ir investicinių pajamų iš turto, dengiančio šiuos įsipareigojimus, vertinimai. Bet kuris nepakankamumas yra iš karto pripažįstamas pelnu arba nuostoliais pirmiausiai nurašant atidėtas įsigijimo sąnaudas ir paskui formuojant atidėjinį nuostoliams įsipareigojimų nepakankamumui padengti (nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys).
Kaip minėta aukščiau, ilgalaikių draudimo sutarčių su fiksuotomis sąlygomis vertinimas pagrįstas prielaidomis, nustatytomis draudimo sutarties pradžioje. Kai įsipareigojimų pakankamumo testas parodo, kad reikia naujų geriausių vertinimų prielaidų, tokios prielaidos (neatsižvelgiant į neigiamus svyravimus) naudojamos vėlesniems šių įsipareigojimų vertinimams.

Bet kuris atidėtųjų įsigijimo sąnaudų nurašymas, atlikus šį testą, vėliau neatstatomas.

**Dividendai**

Dividendai už Banko akcijas pripažįstami nuosavybėje tuo laikotarpiu, kai jie yra paskelbiami.

**Išmokos darbuotojams**

a) *Socialinio draudimo įmokos*

Grupės įmonės už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytų įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoto dydžio įmokas į Fondą ir neturi teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo toliau mokėti įmokas, jei Fondas neturi pakankamai turto, kad sumokėtų visas išmokas darbuotojams, susijusias su jų tarnyba dabartiniu ir ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų. Socialinio draudimo įmokos kiekvienais metais Fondo yra paskirstomos pensijoms, sveikatos, ligos, motinystės ir nedarbingumo apmokėjimams.

*b)* *Išeitinės išmokos*

Išeitinės išmokos darbuotojams mokamos nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išeitines išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išeitines išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išėjimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos darbo užmokesčio sąnaudų straipsnyje ir balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje.

**Informacija apie segmentus**

Veiklos segmentai yra pateikiami atsižvelgiant į informaciją nagrinėjamą Grupės Valdybos (vyriausiojo sprendimų priėmėjo), kuri yra atsakinga už išteklių paskirstymą veiklos segmentams ir jų veiklos vertinimą.

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

- Šiaulių regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Šiaulių regione;
- Vilniaus regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Vilniaus regione;
- Klaipėdos regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Klaipėdos regione;
- Centras – apima iždo ir pagalbines paslaugas (IT, valdymo, administravimo ir kitas paslaugas) teikiamas kitiems bankinę veiklą vystantiems segmentams Grupėje;
- Lizingo veikla – apima finansinės ir veiklos nuomos paslaugas, teikiamas Grupės klientams (įtraukta UAB „Šiaulių banko lizingas“ ir UAB Ūkio banko lizingas finansinė informacija);
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą (įtraukta UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ finansinė informacija);
- Nekilnojamojo turto vystymas ir kita veikla – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą ir kitas veiklas (įtraukta aukščiau nepaminėtų dukterinių įmonių finansinė informacija).

Kadangi Grupės segmentų veikla, išskyrus nekilnojamojo turto vystymą, yra finansinė ir didžioji dalis Grupės pajamų yra palūkanų pajamos, Grupės valdyba vertindama segmentų veiklą, visų pirma remiasi grynosiomis palūkanų pajamomis, todėl ataskaitoje apie Grupės segmentus yra pateikiamos kiekvieno segmento grynosios palūkanų pajamos. Kadangi valdyba taip pat analizuoja ir kitus bendrųjų pajamų ataskaitos rodiklius pagal kiekvieną segmentą, šie rodikliai yra pateikiami ataskaitoje apie Grupės segmentus.

Sandoriai su kitais verslo segmentais yra atliekami rinkos kainomis. Pajamos iš trečiųjų šalių pateikiamos Banko valdybai yra apskaitomos tais pačiais principais kaip ir konsoliduotoje bendrųjų pajamų ataskaitoje. Lėšos yra paskirstomos segmentams, o paskirstymo išlaidos atskleidžiamos vidinių grynųjų pajamų eilutėje. Palūkanų norma mokama už paskirstytas išlaidas remiasi Grupės nuosavybės kaštais. Grupėje nėra kitų reikšmingų tarpsegmentinių pajamų ar sąnaudų.

Ataskaitų, pateikiamų Grupės vadovybei, pagrindinis rodiklis yra pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius, kuris susideda iš grynųjų palūkanų pajamų, grynųjų komisinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynųjų pajamų.

**Turto valdymo patikėtinio veikla**

Turtas ir iš jo atsirandančios įplaukos kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turtą klientams nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, kuomet Grupė veikia kaip įgaliotinis, patikėtinis ar agentas.

**Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė**

Tikroji vertė atspindi kainą, kuri būtų gauta tikrosios vertės matavimo dieną pardavus turtą ar perleidus įsipareigojimus įprastiniame sandoryje tarp rinkos dalyvių.

**Finansinių garantijų sutartys**

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atlikti konkrečius mokėjimus garantijos gavėjo nuostoliams padengti dėl to, kad konkretus skolininkas laiku nesumoka pagal skolos priemonės sąlygas. Tokios finansinės garantijos už klientus teikiamos bankams, finansinėms institucijoms ir kitoms organizacijoms, siekiant užtikrinti paskolų, sąskaitų perviršio (angl. overdraft) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažįstamos tikrąja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniąja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpį pripažinti bendrųjų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prireikti balanso dieną atsiradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Šie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praeityje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio įsipareigojimo padidėjimas pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

**Akcijų išleidimo sąnaudos**

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, apskaitomos nuosavybėje, mažinant gautas įplaukas.

**Laikomas parduoti ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės)**

Laikomas parduoti ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės) yra klasifikuojamas kaip laikomas parduoti turtas, kai jo apskaitinė vertė turi būti atstatoma per pardavimo sandorį ir kai pardavimas yra labai tikėtinas. Jis yra parodomas apskaitine verte arba tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra mažesnė.

**Investicinis turtas**

Turtas, kuris laikomas dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba vertei padidinti arba abiems tikslams, ir kurio nėra naudojamas savininko reikmėms yra klasifikuojamas, kaip investicinis turtas. Investicinis turtas apima komercinės paskirties pastatus ir žemės sklypus su neapibrėžtu naudojimu ateityje.

Tam tikrą turtą Grupė gali naudoti savo reikmėms, o likutį palikusi dėl ilgalaikių pajamų iš nuomos arba kapitalo vertei padidinti. Jei ta Grupės naudojama savo reikmėms dalis gali būti parduota atskirai, Grupė apskaito tas dalis atskirai. Ta dalis, kurį naudojamas savo reikmėms yra apskaitoma pagal TAS 16, o ta dalis kuri laikoma dėl pajamų iš nuomos ir kapitalo vertei didinti arba abiems, yra laikoma investiciniu turtu ir apskaitoma pagal TAS 40. Kai tokio turto dalys negali būti parduodamos atskirai, visas turtas yra laikomas investiciniu turtu net jei nežymi jo dalis naudojama savo reikmėms. Grupė mano, kad naudojama savo reikmėms dalis yra nežymi, kai toks turtas sudaro daugiau nei 95 proc. turto laikomo dėl nuomos pajamų ir kapitalo vertės didinimo. Tam, kad būtų nustatyta turto dalių procentinė vertė, Grupė naudoja turto dydį išmatuotą kvadratiniais metrais.

Investicinio turto pripažinimas įvyksta tik tuomet, kai yra tikėtina, kad būsimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Apskaitinė vertė apima egzistuojančio investicinio turto dalių perkėlimo kaštus tuo metu kai tokie kaštai atsiranda, jei atitinka pripažinimo kriterijai; ir eliminuoja kasdieninio investicinio turto aptarnavimo kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra nurodomas tikrąja investicinio turto verte, kuri atspindi rinkos sąlygas finansinės ataskaitos dienai. Pelnas ir nuostoliai, kylantys dėl tikrosios investicinio turto vertės pasikeitimų, yra įtraukiami į bendrųjų pajamų ataskaitą tais metais, kai jie atsiranda. Vėlesnės išlaidos yra įtraukiamos į turto apskaitinę vertę tik tuomet, jei yra tikėtina, kad būsimos ekonominės naudos sietinos su šiuo turtu atiteks Grupei ir šio turto kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Visi kiti remonto ir išlaikymo kaštai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo finansiniu laikotarpiu, kuriuo jie atsiranda.

Tikroji investicinio turto vertė priklauso nuo konkretaus turto pobūdžio, vietos ir būklės. Tikroji vertė yra nustatoma pagal lyginamas rinkos kainas, arba jei tokios yra neprieinamos, yra apskaičiuojama atskaičius tikėtinas grynąsias nuomos pajamas, ta norma, kuri atspindi vertinimo dienos rinkos sąlygas, ir jei būtina yra pritaikyta prie skirtingo konkretaus turto pobūdžio, vietos ir būklės. Tikroji investicinio turto vertė neatspindi būsimų kapitalo išlaidų, kurie pagerintų ar sustiprintų turtą ir neatspindi būsimos naudos iš šių būsimų išlaidų. Tokius vertinimus kasmet atlieka išoriniai ir vidiniai vertintojai.

**Išvestinės finansinės priemonės**

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąją verte sutarties dėl išvestinės priemonės sudarymo dieną, o vėliau iš naujo vertinamos tikrąja verte. Tikrosios vertės nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas aktyvioje rinkoje (pavyzdžiui, biržoje kotiruojamų pasirinkimo sandorių (opcionų) atveju), įskaitant neseniai vykusius sandorius rinkoje, taip pat taikant vertinimo metodus (pavyzdžiui, biržoje nekotiruojamų pasirinkimo sandorių (opcionų) atveju), įskaitant atitinkamai diskontuotų pinigų srautų metodus ir pasirinkimo sandorių (opcionų) kainodaros metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip turtas, jeigu jų tikroji vertė yra teigiama, ir kaip įsipareigojimai, jeigu jų tikroji vertė neigiama.

Tam tikros išvestinės priemonės, įterptos į kitas finansines priemones, pavyzdžiui, palūkanų normos žemutinės ribos nustatymo galimybė gaunant paskolą, yra laikomos atskiromis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, jeigu jų ekonominės savybės ir rizika nėra glaudžiai susiję su pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutarties ekonominėmis savybėmis ir rizika ir pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutartis nėra vertinama tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šios įterptosios išvestinės finansinės priemonės apskaitomos atskirai tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostoliuose).

## FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

**Finansinių priemonių naudojimo strategija**

Banko ir Grupės veikla iš esmės yra susijusi su finansinių priemonių naudojimu. Grupė priima iš klientų indėlius, įvairiems laikotarpiams skolinasi lėšų iš kitų finansinių institucijų už fiskuotas ir kintamas palūkanų normas ir siekia uždirbti didesnę nei vidutinio lygio palūkanų maržą, investuodama šias lėšas į aukštos kokybės turtą. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikes lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pačiu metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygį, kurio pakaktų patenkinti visus galinčius atsirasti įsipareigojimus.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais Banke bei Grupėje yra priimami Banko valdybos. Einamieji finansavimo bei investavimo sprendimai yra priimami padalinių lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastaboje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas Banko valdybos.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržas, užsitikrindami didesnes nei vidutinio lygio maržas, atėmus atidėjinius, suteikdami paskolas įvairių kredito reitingų verslo klientams ir fiziniams asmenims. Tai apima ne vien balanse apskaitytas paskolas ir avansines išmokas, bet ir Grupės teikiamas garantijas bei kitus prisiimamus įsipareigojimus, pavyzdžiui, akredityvus ir kitokio pobūdžio garantijas.

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir patobulinti kainodarą bei užtikrinti efektyvų kapitalo paskirstymą.

Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko stebėtojų tarybos ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje.

Rizikos valdymo politikos tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus Grupės veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, bent kartą į metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos, operacinė ir atitikties rizikos. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitos rizikos rūšys laikomos nereikšmingomis ir todėl nevertinamos.

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, vykdantys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**1. Kredito rizika**

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle.

Kredito rizika taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Banko valdyba yra patvirtinusi kredito rizikos politiką bei procedūras, kuriose yra nustatyti kredito rizikos valdymo politikos principai, apibrėžtas priimtinas kredito rizikos lygis ir struktūra bei nustatytos kredito rizikos valdymo priemonės ir jų tarpusavio sąveika. Tokiu būdu užtikrinamas vieningas kredito rizikos prisiėmimo principų supratimas, atitinkantis banko kreditavimo veiklos pobūdį ir sudėtingumą bei Lietuvos banko reikalavimus.

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kreditavimo politika pagrindinį dėmesį skiria smulkaus ir vidutinio dydžio klientams, siekiant užtikrinti jiems geresnes finansavimo sąlygas ir tvirtą paramą, tuo pačiu atsižvelgiant į Banko galimybes.

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 148 mln. Lt arba kurių metinė apyvarta neviršija 173 mln. Lt.

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui sukuriama specialioji tvarka.

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Banko kredito rizikos valdymas grindžiamas vadovaujantis geriausia kitų bankų rizikos valdymo praktika. Todėl Banko darbuotojai nuolatos domisi Lietuvos ir užsienio bankų kredito rizikos valdymo sistemomis bei jų valdymo rezultatais.

**1.1. Kredito rizikos vertinimas**

*(a) Paskolos ir gautinos sumos*

Bankas naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti suskirstytos į dvi grupes:
1) Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus;
2) Priemonės, užtikrinančios efektyvią Banko turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus, apima:
1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
2) Rizikos paskirstymą struktūriniams lygiams – limitų nustatymą;
3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliotiems asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliotų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą jį išsamiai išanalizuoti. Kredito analizės tikslas – kaip geriau įvertinti kliento būklę ir perspektyvas toje srityje, kurioje jis (ji) teikia savo prekes ar paslaugas. Banko suteiktų kreditų grąžinimas turi būti pakankamai užtikrintas, siekiant maksimaliai sumažinti galimas kredito grąžinimo rizikas. Pasirenkama užtikrinimo priemonė, atsižvelgiant į kredito tipą. Teikdamas kreditą, Bankas pirmiausia išanalizuoja paskolos gavėjo finansinį pajėgumą ir kredito grąžinimo galimybes, panaudojant paskolos gavėjo finansinius pinigų srautus.

Paskolų administravimas ir nuolatinė paskolų stebėsena yra pagrindinis Banko saugumo ir patikimumo garantas. Tinkamas paskolų administravimas apima savalaikį duomenų apie paskolos gavėją atnaujinimą, įvedant naujausią finansinę informaciją, savalaikį naujausios finansinės informacijos įvedimą į duomenų bazę bei įvairių dokumentų ir jų pakeitimų parengimą.

Banko kredito rizikos padalinys nuolatos kaupia ir esant poreikiui teikia atsakingiems Banko administracijos nariams informaciją apie išorės aplinką, kreditų portfelio augimą ir plano vykdymą, išlaidas dėl rizikos, didžiausius klientų įsipareigojimus, kreditų pasiskirstymą pagal ekonomines veiklos sritis, mokėjimo terminų pradelsimą, didžiausius probleminius klientus, kreditų portfelio pasiskirstymą pagal rizikos grupes, rizikos grupių pasikeitimus per tam tikrą laikotarpį.

Bankas rengia ir diegia procedūras, tobulina informacines sistemas, skirtas stebėti atskiras paskolas ir visą paskolų portfelį bendrai. Šios procedūros apima kriterijus, kuriais remiantis galima iš anksto nustatyti potencialiai problemines paskolas ir kitus sandorius.

*(b) Skolos vertybiniai popieriai*

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popierių, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimant sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliariai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popierių portfelio.

*(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai*

Kiti su kreditavimu susiję Grupės įsipareigojimai apima garantijas, dokumentinius akredityvus, įsipareigojimus suteikti paskolą. Iš šių įsipareigojimų kylanti kredito rizika yra analogiška rizikai, kylančiai iš paskolų. Pagrindinė minėtų priemonių paskirtis – užtikrinti, kad, esant poreikiui, klientui būtų prieinamos reikiamos lėšos. Minėtos garantijos ir dokumentiniai akredityvai paprastai apdrausti kliento lėšomis Banko sąskaitose. Įsipareigojimų suteikti paskolas atžvilgiu Bankas patiria riziką, lygią nepanaudotų įsipareigojimų sumai.

**1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika**

*(a) Koncentracijos rizika*

Grupė valdo, riboja ir kontroliuoja kredito rizikos koncentraciją, visų pirma kylančią individualių klientų bei susijusių klientų grupių, taip pat ekonominės veiklos sektorių atžvilgiu.

Be Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų Grupė yra nustačiusi normatyvą rizikai, kuri vienam skolininkui negali viršyti 15 proc. Banko kapitalo. Didesnius limitus turi patvirtinti Banko stebėtojų taryba. Lietuvos banko nustatytas maksimalios kredito rizikos vienam skolininkui normatyvas yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra atskleista Finansinių rizikų atskleidimo 1.8. dalyje.

Grupė taip pat nustato limitus ekonominės veiklos sektoriams, t. y. galima koncentracija tam tikruose ekonominės veiklos sektoriuose Grupės lygmenyje yra apribojama nustatant vidinius skolinimo limitus. Atskiriems ekonominės veiklos sektoriams nustatomi procentiniai ir apimties skolinimo limitai, siekiant užtikrinti, kad Grupei neiškiltų per didelė rizika, susijusi su konkrečiu šalies ekonominės veiklos sektoriumi.

Geografinė koncentracijos rizika Grupės veikloje nėra reikšminga, kadangi Grupė teikia prioritetą rezidentams.

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*(b) Užtikrinimo priemonės*

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažįsta šias užtikrinimo priemones kaip priimtiniausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:
• Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamasis turtas);
• Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
• Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turtinės teisės;
• Trečios šalies suteiktos garantijos.

Ilgalaikį finansavimą ir paskolas verslo klientams paprastai reikalaujama apdrausti užtikrinimo priemonėmis; sąskaitų kreditai ir vartojimo paskolos privatiems klientams paprastai nėra apdraudžiami užtikrinimo priemonėmis. Jei pastebimi atskirų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo požymiai, siekdama sumažinti iki minimumo kredito rizikos nuostolius, Grupė pareikalauja iš kliento papildomų užtikrinimo priemonių.

Apskaičiuojant paskolos, kurios grąžinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, į paskolos pinigų srautus taip pat įtraukiami pinigų srautai, gaunami iš užtikrinimo priemonės. Atsižvelgiant į istorinius duomenis, faktus ir užtikrinimo priemonės objekto pardavimo tikimybę bei jo pardavimo sąnaudas, naudojamos Banko taikomos diskonto normos. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra proporcingai paskirstoma kiekvienai paskolai.

Skolos vertybinių popierių, iždo vekselių ir kitų vertybinių popierių pozicijos paprastai nėra užtikrinamos.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų atveju skolintojas lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

**1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika**

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirto parduoti, bei kito turto vertės sumažėjimo nuostolius, Grupė vadovaujasi 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ reikalavimais. Vertės sumažėjimo nuostoliai finansinėse ataskaitose pripažįstami tik toms pozicijoms, kurioms buvo užfiksuoti iki finansinių ataskaitų sudarymo datos, remiantis objektyviais vertės sumažėjimo įrodymais.

Grupė ir Bankas kiekvieną mėnesį atlieka nevertėjusio turto vertinimą, remiantis metodika, patvirtinta Banko valdybos. Vertės sumažėjimo suma yra individualiu konkretaus turto vertinimu remiantis diskontuotų pinigų srautų metodu ir efektyvia palūkanų norma. Vertinant vertės sumažėjimą taip pat atsižvelgiama į užstatą.

Grupė ir Bankas atsižvelgia į žemiau pateiktus nuostolių įvykius vertinant paskolų vertės sumažėjimą. Įvykiai, dėl kurių gali būti patiriami nuostoliai ateityje, paskolos įvertinimo dieną negali būti pripažįstami nuostolių įvykiais.

Nuostolių įvykių sąrašas:
1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 30 dienų;
3) paskola yra išieškoma;
4) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį arba pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos arba sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
5) su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
6) kiti nuostolio įvykiai (skolininko, užsiimančio licencijuojama veikla licencijos galiojimo sustabdymas ar panaikinimas, skolininko arba emitento mirtis).

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**1.4. Maksimali kredito rizika, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones**

| | 2014 m. | | | 2013 m. |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų** | **19 561** | **18 178** | **8 528** | **5 995** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:** | **2 486 676** | **2 730 323** | **2 513 584** | **2 723 662** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų** | **33** | **202 335** | **-** | **215 734** |
| **Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):** | **356 033** | **194 162** | **365 145** | **195 246** |
| - Vartojimo paskolos | 183 305 | 24 944 | 188 259 | 28 924 |
| - Hipotekinės paskolos | 97 959 | 97 959 | 101 242 | 101 242 |
| - Kreditinės kortelės | 6 631 | 3 131 | 13 709 | 3 242 |
| - Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita) | 68 138 | 68 128 | 61 935 | 61 838 |
| **Paskolos verslo klientams:** | **2 130 610** | **2 333 826** | **2 148 439** | **2 312 682** |
| - Didelės įmonės | 159 533 | 159 533 | 195 113 | 195 113 |
| - SVĮ | 1 605 437 | 1 808 667 | 1 643 086 | 1 807 341 |
| - Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | 365 640 | 365 626 | 310 240 | 310 228 |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos** | **185 313** | **10 592** | **218 109** | **20 779** |
| - Privatūs klientai | 18 398 | - | 14 463 | - |
| - Verslo klientai | 166 915 | 10 592 | 203 646 | 20 779 |
| **Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):** | **133 864** | **193 205** | **103 844** | **193 146** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 133 864 | 193 205 | 103 844 | 193 146 |
| **Išvestinės finansinės priemonės** | **24 505** | **22 960** | **22 347** | **21 008** |
| **Parduoti skirti vertybiniai popieriai** | **73 599** | **73 599** | **184 663** | **184 663** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 73 599 | 73 599 | 184 663 | 184 663 |
| **Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo** | **1 567 971** | **1 546 017** | **1 309 375** | **1 300 833** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 1 567 971 | 1 546 017 | 1 309 375 | 1 300 833 |
| **Kitas finansinis turtas** | **2 304** | **465** | **10 465** | **423** |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | | | | |
| Finansinės garantijos | 100 829 | 100 886 | 103 683 | 104 473 |
| Akredityvai | 1 087 | 1 087 | 7 039 | 7 039 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai | 350 266 | 358 070 | 248 104 | 252 847 |
| **Gruodžio 31 d.** | **4 945 975** | **5 055 382** | **4 729 741** | **4 814 868** |

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2014 m. ir 2013 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**1.5. Paskolos ir gautinos sumos**

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Paskolos verslo klientams | 2 625 483 | 3 026 828 | 2 739 598 | 3 120 652 |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | 383 720 | 205 401 | 407 675 | 219 695 |
| Atėmus: skirtumą tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės * | (358 048) | (358 048) | (473 782) | (473 782) |
| **Bendroji vertė** | **2 651 155** | **2 874 181** | **2 673 491** | **2 866 565** |
| Atėmus: Vertės sumažėjimą | (164 479) | (143 858) | (159 907) | (142 903) |
| *t.sk. individualiai vertinamų paskolų* | *(163 184)* | *(143 858)* | *(158 853)* | *(142 903)* |
| *t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų* | *(1 295)* | - | *(1 054)* | - |
| **Grynoji vertė** | **2 486 676** | **2 730 323** | **2 513 584** | **2 723 662** |

* Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės - skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį perimtų paskolų tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų, pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtas paskolas ir šių paskolų bendrosios vertės.

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | **Grupė** | | **Bankas** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų** | **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų** | **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų** | **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų** |
| Nepradelstos ir individualiai nenuvertėjusios | 2 105 115 | 33 | 2 170 049 | 202 335 |
| Pradelstos, bet individualiai nenuvertėjusios | 291 150 | - | 276 965 | - |
| Individualiai nuvertėjusios | 254 857 | - | 224 832 | - |
| **Bendroji vertė** | **2 651 122** | **33** | **2 671 846** | **202 335** |
| Atėmus: vertės sumažėjimą | (164 479) | - | (143 858) | - |
| *t.sk. individualiai vertinamų paskolų* | *(163 184)* | - | *(143 858)* | - |
| *t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų* | *(1 295)* | - | - | - |
| **Grynoji vertė** | **2 486 643** | **33** | **2 527 988** | **202 335** |

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | **Grupė (koreguota)** | | **Bankas** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų** | **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų** | **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų** | **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų** |
| Nepradelstos ir individualiai nenuvertėjusios | 2 075 604 | - | 2 090 135 | 215 734 |
| Pradelstos, bet individualiai nenuvertėjusios | 353 758 | - | 342 075 | - |
| Individualiai nuvertėjusios | 244 129 | - | 218 621 | - |
| **Bendroji vertė** | **2 673 491** | **-** | **2 650 831** | **215 734** |
| Atėmus: vertės sumažėjimą | (159 907) | - | (142 903) | - |
| *t.sk. individualiai vertinamų paskolų* | *(158 853)* | - | *(142 903)* | - |
| *t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų* | *(1 054)* | - | - | - |
| **Grynoji vertė** | **2 513 584** | **-** | **2 507 928** | **215 734** |

Per 2014 metus Grupės paskolos ir gautinos sumos sumažėjo 0,84%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 164 479 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – 159 907 tūkst. Lt) ir tai sudarė 6,20% atitinkamo portfelio (2013 m. gruodžio 31 d. – 5,98%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 9,61% bendros portfelio vertės (2013 m. gruodžio 31 d. – 9,13%).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinys vertės sumažėjimui. Nuostolio įvykių sąrašas pateiktas vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo politikos aprašyme.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios*

Atliekant kredito kokybės analizę, visos paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų yra laikomos kaip standartinės rizikos. Nėra nei pradelstų, nei nuvertėjusių paskolų ar gautinų sumų iš finansų institucijų. Standartinė paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs ir paskolos gavėjo finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios grąžinimo paskolos gavėjas nėra uždelsęs, bet paskolos gavėjo finansinė būklė yra nepatenkinama arba bloga.

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Standartinės | 160 993 | 63 413 | 5 451 | 24 002 | **253 859** |
| Galimos rizikos | 261 | 12 346 | 98 | 28 427 | **41 132** |
| Padidintos rizikos | 11 | 9 350 | 59 | 8 396 | **17 816** |
| **Bendroji vertė** | **161 265** | **85 109** | **5 608** | **60 825** | **312 807** |
| Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (971) | - | (8) | - | (979) |
| **Grynoji vertė** | **160 294** | **85 109** | **5 600** | **60 825** | **311 828** |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Finansų institucijos** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Standartinės | 680 495 | 101 632 | 33 | 263 100 | **1 045 260** |
| Galimos rizikos | 605 637 | 49 740 | - | 45 743 | **701 120** |
| Padidintos rizikos | 41 837 | - | - | 4 124 | **45 961** |
| **Iš viso** | **1 327 969** | **151 372** | **33** | **312 967** | **1 792 341** |

*2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Standartinės | 162 839 | 61 084 | 10 866 | 25 553 | **260 342** |
| Galimos rizikos | 411 | 13 108 | 104 | 16 922 | **30 545** |
| Padidintos rizikos | (6) | 9 944 | 103 | 6 032 | **16 073** |
| **Bendroji vertė** | **163 244** | **84 136** | **11 073** | **48 507** | **306 960** |
| Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (716) | - | (36) | - | (752) |
| **Grynoji vertė** | **162 528** | **84 136** | **11 037** | **48 507** | **306 208** |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Finansų institucijos** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Standartinės | 610 634 | 146 752 | - | 286 835 | **1 044 221** |
| Galimos rizikos | 617 944 | 23 536 | - | 8 804 | **650 284** |
| Padidintos rizikos | 64 675 | 3 130 | - | 6 334 | **74 139** |
| **Iš viso** | **1 293 253** | **173 418** | **-** | **301 973** | **1 768 644** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Vartojimo paskolos | Hipotekinės paskolos | Kreditinės kortelės | Kitos | Iš viso |
| Standartinės | 22 259 | 63 413 | 3 032 | 24 002 | **112 706** |
| Galimos rizikos | 261 | 12 346 | 39 | 28 427 | **41 073** |
| Padidintos rizikos | 11 | 9 350 | - | 8 396 | **17 757** |
| **Iš viso** | **22 531** | **85 109** | **3 071** | **60 825** | **171 536** |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | SVĮ | Didelės įmonės | Finansų institucijos | Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | Iš viso |
| Standartinės | 880 125 | 101 632 | 202 335 | 263 086 | **1 447 178** |
| Galimos rizikos | 612 227 | 49 740 | - | 45 743 | **707 710** |
| Padidintos rizikos | 41 836 | - | - | 4 124 | **45 960** |
| **Iš viso** | **1 534 188** | **151 372** | **202 335** | **312 953** | **2 200 848** |

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Vartojimo paskolos | Hipotekinės paskolos | Kreditinės kortelės | Kitos | Iš viso |
| Standartinės | 24 317 | 61 084 | 3 060 | 25 456 | **113 917** |
| Galimos rizikos | 411 | 13 108 | 60 | 16 922 | **30 501** |
| Padidintos rizikos | (6) | 9 944 | - | 6 032 | **15 970** |
| **Iš viso** | **24 722** | **84 136** | **3 120** | **48 410** | **160 388** |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | SVĮ | Didelės įmonės | Finansų institucijos | Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | Iš viso |
| Standartinės | 787 157 | 146 752 | 215 734 | 286 823 | **1 436 466** |
| Galimos rizikos | 604 120 | 23 536 | - | 8 804 | **636 460** |
| Padidintos rizikos | 63 091 | 3 130 | - | 6 334 | **72 555** |
| **Iš viso** | **1 454 368** | **173 418** | **215 734** | **301 961** | **2 145 481** |

Kitos paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – tai paskolos, su užstatu, nepriskirtos nei vartojimo, nei hipotekinėms paskoloms, kurios buvo suteiktos, pavyzdžiui, įvairioms fizinių asmenų išlaidoms finansuoti, nekilnojamojo turto, kilnojamojo turto ar vertybinių popierių įsigijimui.

Nenuvertėjusios ir nepradelstos paskolos ir gautinos sumos – tai skolos, kurių atžvilgiu nėra pripažintas nuvertėjimas ir paskolos gavėjas nėra uždelsęs jų grąžinimo.

Grupė ir Bankas analizuoja paskolos gavėjo finansinę būklę prieš suteikiant paskolą ir stebi finansinės būklės kitimą per visą laikotarpį, kol grąžinama paskola. Grupė ir Bankas vertina paskolos gavėjų finansinę būklę ne rečiau kaip kas ketvirtį.

Skolos vertybinių popierių analizė pagal kredito kokybę yra pateikiama 12 bei 15 pastabose.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*b) Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios.*

Pradelsta, bet individualiai nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu individualiai nepripažįstamas atidėjinys vertės sumažėjimui, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą arba palūkanas)

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 11 420 | 4 984 | 117 | 4 770 | **21 291** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 40 | 1 305 | - | 289 | **1 634** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 12 | 357 | - | 290 | **659** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 45 | 2 634 | - | 421 | **3 100** |
| **Bendroji vertė** | **11 517** | **9 280** | **117** | **5 770** | **26 684** |
| Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (313) | - | (3) | - | (316) |
| **Grynoji vertė** | **11 204** | **-** | **114** | **-** | **26 368** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 712 | 9 233 | - | 5 597 | 15 542 |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 60 439 | 7 228 | 51 551 | **119 218** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 46 139 | 933 | - | **47 072** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 8 622 | - | - | **8 622** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 89 275 | - | 279 | **89 554** |
| **Iš viso** | **204 475** | **8 161** | **51 830** | **264 466** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 197 429 | 7 796 | 278 | 205 503 |

*2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 13 683 | 6 170 | 808 | 7 676 | **28 337** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 99 | 1 881 | 44 | 1 034 | **3 058** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 36 | 932 | - | 560 | **1 528** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 98 | 2 578 | 7 | 2 301 | **4 984** |
| **Bendroji vertė** | **13 916** | **11 561** | **859** | **11 571** | **37 907** |
| Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (284) | - | (18) | - | (302) |
| **Grynoji vertė** | **13 632** | **11 561** | **841** | **11 571** | **37 605** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 1 223 | 11 294 | - | 7 795 | 20 312 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 94 516 | 2 547 | 8 171 | **105 234** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 8 356 | 407 | - | **8 763** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 29 446 | 253 | - | **29 699** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 153 571 | 18 488 | 96 | **172 155** |
| **Iš viso** | **285 889** | **21 695** | **8 267** | **315 851** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 260 995 | 21 260 | 69 | 282 324 |

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 1 793 | 4 984 | 4 | 4 770 | **11 551** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 17 | 1 305 | - | 289 | **1 611** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 6 | 357 | - | 290 | **653** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 31 | 2 634 | - | 421 | **3 086** |
| **Iš viso** | **1 847** | **9 280** | **4** | **5 770** | **16 901** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 712 | 9 233 | - | 5 597 | 15 542 |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 60 438 | 7 228 | 51 551 | **119 217** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 46 139 | 933 | - | **47 072** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 4 455 | - | - | **4 455** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 89 041 | - | 279 | **89 320** |
| **Iš viso** | **200 073** | **8 161** | **51 830** | **290 064** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 193 329 | 7 796 | 278 | 201 403 |

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 2 883 | 6 170 | 56 | 7 676 | **16 785** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 62 | 1 881 | - | 1 034 | **2 977** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 14 | 932 | - | 560 | **1 506** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 98 | 2 578 | - | 2 301 | **4 977** |
| **Iš viso** | **3 057** | **11 561** | **56** | **11 571** | **26 245** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 1 223 | 11 294 | - | 7 795 | 20 312 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 30 dienų | 94 510 | 2 547 | 8 171 | **105 228** |
| Pradelstos 30-60 dienų | 8 356 | 407 | - | **8 763** |
| Pradelstos 60-90 dienų | 29 437 | 253 | - | **29 690** |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 153 565 | 18 488 | 96 | **172 149** |
| **Iš viso** | **285 868** | **21 695** | **8 267** | **315 830** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 260 995 | 21 260 | 69 | 282 324 |

*c) Individualiai nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos*

Bendra individualiai nuvertėjusių paskolų ir gautinų sumų suma pagal rūšis bei Grupės ir Banko laikomų susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė parodyta lentelėse žemiau:

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | **25 081** | **7 985** | **3 560** | **3 616** | **40 242** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (13 274) | (4 415) | (2 643) | (2 073) | (22 405) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 510 | 4 529 | - | 1 663 | 6 702 |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Didelės įmonės** | **SVĮ** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | - | **212 616** | **1 999** | **214 615** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | - | (139 623) | (1 156) | (140 779) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | - | 118 042 | 1 999 | 120 041 |

*2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | **25 581** | **13 108** | **6 805** | **12 450** | **57 944** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (13 482) | (7 563) | (4 974) | (10 593) | (36 612) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 835 | 7 311 | - | 1 688 | 9 834 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Didelės įmonės** | **SVĮ** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | - | **186 185** | - | **186 185** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | - | (122 241) | - | (122 241) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | - | 88 449 | - | 88 449 |

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | **1 406** | **7 985** | **165** | **3 421** | **12 977** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (840) | (4 415) | (109) | (1 888) | (7 252) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 510 | 4 529 | - | 1 523 | 6 562 |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | **209 856** | - | **1 999** | **211 855** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (135 450) | - | (1 156) | (136 606) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 122 003 | - | 1 999 | 124 002 |

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | **2 373** | **13 108** | **267** | **12 450** | **28 198** |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (1 228) | (7 563) | (201) | (10 593) | (19 585) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 835 | 7 311 | - | 1 688 | 9 834 |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Nuvertėjusios paskolos | **190 423** | - | - | 190 423 |
| Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas | (123 318) | - | - | (123 318) |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 92 576 | - | - | 92 576 |

Per 2014 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už individualiai nuvertėjusias paskolas sudarė 7 803 tūkst. Lt (2013 m. – 2 116 tūkst. Lt)

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pagal finansinio turto grupes yra atskleisti 13 pastaboje.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos*

Paskolos, kurios metų gale nebuvo pradelstos ir nebuvo individualiai nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 29 mln. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – 26 mln. Lt).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateikta lentelėse žemiau.

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Persvarstytos paskolos | 11 | 623 | - | 589 | 1 223 |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Persvarstytos paskolos | 23 268 | - | 4 010 | 27 278 |

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Persvarstytos paskolos | - | 340 | - | 2 425 | 2 765 |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Persvarstytos paskolos | 22 797 | 761 | - | 23 558 |

*e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones*

Metodas, taikomas užtikrinimo priemonės vertei nustatyti, pasirenkamas atsižvelgiant į vertinamo turto savybes bei į esamą situaciją rinkoje vertinimo dieną. Atsižvelgiant į turto pobūdį ir vertinimo tikslą, siekiant nustatyti rinkos vertę naudojami palyginamosios vertės (pardavimo kainų analogų) arba pajamų kapitalizavimo metodai. Užtikrinimo priemonių tikrosios vertės reguliariai atnaujinamos, kaip numatyta Banko procedūrose.

Jeigu paskola yra užtikrinta keletu skirtingų užstatų tipų, jie yra paskirstomi paskoloms atsižvelgiant į likvidumą. Piniginiai indėliai yra vertinami kaip likvidžiausias turtas, po to – garantijos, gyvenamasis nekilnojamasis turtas ir kitas nekilnojamasis turtas. Vertybiniai popieriai ir kitas turtas vertinamas kaip mažiausio likvidumo.

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių grąžinimas apsaugotas kitų tipų užtikrinimo priemonėmis (pvz. būsimomis įplaukomis į paskolos gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis užtikrintų paskolų, bet pateiktų kaip neužtikrintos, suma bendrai privatiems ir verslo klientams 2014 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 253 mln. Lt (2013 m. – 267 mln. Lt). Visiškai neužtikrintos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditines sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms

Skaičiuojant vertės sumažėjimą, užtikrinimo priemonių tikrosios vertės mažinamos dauginant jas iš tam tikrų koeficientų, kurių dydis priklauso nuo užtikrinimo priemonės tipo.

Toliau pateiktose lentelėse nurodoma žemesnė iš sandorio paskolos ar užstato vertės.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 192 791 | 6 126 | 9 285 | 20 487 | 228 689 |
| Paskolos užtikrintos: | **5 072** | **96 248** | **-** | **49 724** | **151 044** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 5 | 85 167 | - | 20 200 | 105 372 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | - | 7 137 | - | 22 135 | 29 272 |
| - vertybiniais popieriais | - | 130 | - | 2 435 | 2 565 |
| - garantijomis | 5 067 | 3 814 | - | 4 408 | 13 289 |
| - indėliais | - | - | - | 278 | 278 |
| - kitu turtu | - | - | - | 268 | 268 |
| **Iš viso** | **197 863** | **102 374** | **9 285** | **70 211** | **379 733** |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Finansų institucijos** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 263 389 | 10 402 | 10 | 321 241 | 595 042 |
| Paskolos užtikrintos: | **1 481 671** | **149 131** | **23** | **45 555** | **1 676 380** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 72 524 | 950 | - | 2 062 | 75 536 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | 1 003 674 | 127 481 | 23 | 40 221 | 1 171 399 |
| - vertybiniais popieriais | 30 468 | 9 128 | - | 310 | 39 906 |
| - garantijomis | 235 188 | 5 796 | - | 2 559 | 243 543 |
| - indėliais | 11 602 | - | - | 161 | 11 763 |
| - kitu turtu | 128 215 | 5 776 | - | 242 | 134 233 |
| **Iš viso** | **1 745 060** | **159 533** | **33** | **366 796** | **2 271 422** |

*2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 194 124 | 8 861 | 18 737 | 21 267 | 242 989 |
| Paskolos užtikrintos: | **8 617** | **99 944** | **-** | **51 261** | **159 822** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 5 | 86 967 | - | 22 518 | 109 490 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | - | 7 228 | - | 20 404 | 27 632 |
| - vertybiniais popieriais | - | 147 | - | 3 480 | 3 627 |
| - garantijomis | 8 612 | 5 602 | - | 3 630 | 17 844 |
| - indėliais | - | - | - | 631 | 631 |
| - kitu turtu | - | - | - | 598 | 598 |
| **Iš viso** | **202 741** | **108 805** | **18 737** | **72 528** | **402 811** |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Finansų institucijos** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 321 144 | 34 411 | - | 295 568 | 651 123 |
| Paskolos užtikrintos: | **1 444 183** | **160 702** | **-** | **14 672** | **1 619 557** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 81 034 | 1 530 | - | 1 419 | 83 983 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | 963 491 | 136 896 | - | 10 286 | 1 110 673 |
| - vertybiniais popieriais | 51 222 | 10 741 | - | - | 61 963 |
| - garantijomis | 212 793 | 2 562 | - | 2 193 | 217 548 |
| - indėliais | 11 693 | 69 | - | 24 | 11 786 |
| - kitu turtu | 123 950 | 8 904 | - | 750 | 133 604 |
| **Iš viso** | **1 765 327** | **195 113** | **-** | **310 240** | **2 270 680** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 20 712 | 6 126 | 3 240 | 20 432 | 50 510 |
| Paskolos užtikrintos: | **5 072** | **96 248** | **-** | **49 584** | **150 904** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 5 | 85 167 | - | 20 200 | 105 372 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | - | 7 137 | - | 21 995 | 29 132 |
| - vertybiniais popieriais | - | 130 | - | 2 435 | 2 565 |
| - garantijomis | 5 067 | 3 814 | - | 4 408 | 13 289 |
| - indėliais | - | - | - | 278 | 278 |
| - kitu turtu | - | - | - | 268 | 268 |
| **Iš viso** | **25 784** | **102 374** | **3 240** | **70 016** | **201 414** |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Finansų institucijos** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 450 121 | 10 402 | 202 312 | 321 226 | 984 061 |
| Paskolos užtikrintos: | **1 493 996** | **149 131** | **23** | **45 556** | **1 688 706** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 72 524 | 950 | - | 2 062 | 75 536 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | 1 026 319 | 127 481 | 23 | 40 221 | 1 194 044 |
| - vertybiniais popieriais | 19 468 | 9 128 | - | 310 | 28 906 |
| - garantijomis | 235 188 | 5 796 | - | 2 559 | 243 543 |
| - indėliais | 11 602 | - | - | 161 | 11 763 |
| - kitu turtu | 128 895 | 5 776 | - | 243 | 134 914 |
| **Iš viso** | **1 944 117** | **159 533** | **202 335** | **366 782** | **2 672 767** |

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 21 535 | 8 861 | 3 443 | 21 170 | 55 009 |
| Paskolos užtikrintos: | **8 617** | **99 944** | **-** | **51 261** | **159 822** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 5 | 86 967 | - | 22 518 | 109 490 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | - | 7 228 | - | 20 404 | 27 632 |
| - vertybiniais popieriais | - | 147 | - | 3 480 | 3 627 |
| - garantijomis | 8 612 | 5 602 | - | 3 630 | 17 844 |
| - indėliais | - | - | - | 631 | 631 |
| - kitu turtu | - | - | - | 598 | 598 |
| **Iš viso** | **30 152** | **108 805** | **3 443** | **72 431** | **214 831** |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **SVĮ** | **Didelės įmonės** | **Finansų institucijos** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| Neužtikrintos paskolos | 498 781 | 34 411 | 215 734 | 295 556 | 1 044 482 |
| Paskolos užtikrintos: | **1 431 878** | **160 702** | **-** | **14 672** | **1 607 252** |
| - gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu | 81 034 | 1 530 | - | 1 419 | 83 983 |
| - kitu nekilnojamuoju turtu | 964 428 | 136 896 | - | 10 286 | 1 111 610 |
| - vertybiniais popieriais | 37 222 | 10 741 | - | - | 47 963 |
| - garantijomis | 212 793 | 2 562 | - | 2 193 | 217 548 |
| - indėliais | 11 693 | 69 | - | 24 | 11 786 |
| - kitu turtu | 124 708 | 8 904 | - | 750 | 134 362 |
| **Iš viso** | **1 930 659** | **195 113** | **215 734** | **310 228** | **2 651 734** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos**

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

| | 2014 m. Grupė | 2014 m. Bankas | 2013 m. Grupė (koreguota) | 2013 m. Bankas |
|---|---|---|---|---|
| Verslo klientai | 227 604 | 65 641 | 278 450 | 87 632 |
| Privatūs klientai | 19 255 | - | 15 655 | - |
| Atėmus: Skirtumą tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės* | (54 837) | (54 837) | (66 853) | (66 853) |
| **Bendroji vertė** | **192 022** | **10 804** | **227 252** | **20 779** |
| Atėmus: Vertės sumažėjimą | (6 709) | (212) | (9 143) | - |
| *t.sk: individualiai vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas* | *(6 694)* | - | *(9 120)* | - |
| *t.sk.: grupiniu būdu vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas* | *(15)* | - | *(23)* | - |
| **Grynoji vertė** | **185 313** | **10 592** | **218 109** | **20 779** |

* Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės - skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį perimtų finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų, pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtas paskolas ir šių gautinų sumų bendrosios vertės.

| | Grupė | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. (koreguota) | | |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios | 15 658 | 117 047 | 132 705 | 11 902 | 158 697 | 170 599 |
| Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios | 2 556 | 47 669 | 50 225 | 2 094 | 35 856 | 37 950 |
| Individualiai nuvertėjusios gautinos sumos | 1 041 | 8 051 | 9 092 | 1 659 | 17 044 | 18 703 |
| **Bendroji vertė** | **19 255** | **172 767** | **192 022** | **15 655** | **211 597** | **227 252** |
| Atėmus: Vertės sumažėjimą | (857) | (5 852) | (6 709) | (1 193) | (7 950) | (9 143) |
| *t.sk: individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas* | *(842)* | *(5 852)* | *(6 694)* | *(1 170)* | *(7 950)* | *(9 120)* |
| *t.sk.: grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas* | *(15)* | - | *(15)* | *(23)* | - | *(23)* |
| **Grynoji vertė** | **18 398** | **166 915** | **185 313** | **14 462** | **203 647** | **218 109** |

| | Bankas | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. | | |
| | Privatūs klientai | Verslo klientai | Iš viso | Privatūs klientai | Verslo klientai | Iš viso |
| Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios | - | 9 487 | 9 487 | - | 11 028 | 11 028 |
| Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios | - | 935 | 935 | - | 9 751 | 9 751 |
| Individualiai nuvertėjusios gautinos sumos | - | 382 | 382 | - | - | - |
| **Bendroji vertė** | **-** | **10 804** | **10 804** | **-** | **20 779** | **20 779** |
| Atėmus: Vertės sumažėjimą | - | (212) | (212) | - | - | - |
| *t.sk: individualiai vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas* | - | *(212)* | *(212)* | - | - | - |
| *t.sk.: grupiniu būdu vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas* | - | - | - | - | - | - |
| **Grynoji vertė** | **-** | **10 592** | **10 592** | **-** | **20 779** | **20 779** |

Per 2014 metus Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 15,50%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 6 709 tūkst. Lt (2013 m. 9 143 tūkst. Lt) – t.y. 3,49% atitinkamo portfelio (2013 m. – 4,02%).

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

*a) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios*

Priimant sprendimą, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš privačių klientų vertinamos naudojant vertinimo balais priemones. Po suteikimo finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos yra stebimos atsižvelgiant į jų pradelsimą. Visos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš privačių klientų, kurios nėra nei pradelstos, nei nuvertėję, kredito rizikos valdymo požiūriu yra laikomos standartinės rizikos.

| | Grupė | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. (koreguota) | | |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Standartinės | 15 469 | 61 136 | 76 605 | 10 957 | 73 522 | 84 479 |
| Galimos rizikos | 131 | 44 745 | 44 876 | 84 | 73 454 | 73 538 |
| Padidintos rizikos | 58 | 11 166 | 11 224 | 861 | 11 721 | 12 582 |
| **Bendroji vertė** | **15 658** | **117 047** | **132 705** | **11 902** | **158 697** | **170 599** |
| Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas | (11) | - | (11) | (17) | - | (17) |
| **Grynoji vertė** | **15 647** | **117 047** | **132 694** | **11 885** | **158 697** | **170 582** |

| | Bankas | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. | | |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Standartinės | - | 6 122 | 6 122 | - | - | - |
| Galimos rizikos | - | 1 081 | 1 081 | - | 8 246 | 8 246 |
| Padidintos rizikos | - | 2 284 | 2 284 | - | 2 782 | 2 782 |
| **Iš viso** | **-** | **9 487** | **9 487** | **-** | **11 028** | **11 028** |

Standartinė finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra arba labai gera, arba gera. Galimos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra patenkinama. Padidintos rizikos finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios grąžinimo gavėjas nėra uždelsęs ir kliento finansinė būklė yra bloga arba labai bloga.

*b) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios*

| | Grupė | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. (koreguota) | | |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Pradelstos iki 3 dienų | 445 | 14 974 | 15 419 | 200 | 14 342 | 14 542 |
| Pradelstos 4-40 dienų | 1 980 | 29 069 | 31 049 | 1 454 | 6 605 | 8 059 |
| Pradelstos 41-90 dienų | 115 | 2 654 | 2 769 | 13 | 4 955 | 4 968 |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | 16 | 972 | 988 | 427 | 9 954 | 10 381 |
| **Bendroji vertė** | **2 556** | **47 669** | **50 225** | **2 094** | **35 856** | **37 950** |
| Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas | (4) | - | (4) | (6) | - | (6) |
| **Grynoji vertė** | **2 552** | **47 669** | **50 221** | **2 088** | **35 856** | **37 944** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 1 484 | 29 124 | 30 608 | 1 259 | 21 804 | 23 063 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

| | Bankas | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. | | |
| | **Iš privačių klientų** | **Iš verslo klientų** | **Iš viso** | **Iš privačių klientų** | **Iš verslo klientų** | **Iš viso** |
| Pradelstos iki 3 dienų | - | - | - | - | - | - |
| Pradelstos 4-40 dienų | - | 42 | 42 | - | - | - |
| Pradelstos 41-90 dienų | - | - | - | - | - | - |
| Pradelstos daugiau nei 90 dienų | - | 893 | 893 | - | 9 751 | 9 751 |
| **Iš viso** | **-** | **935** | **935** | **-** | **9 751** | **9 751** |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | - | 935 | 935 | - | 9 751 | 9 751 |

*c) Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos*

| | Grupė | | |
|---|---|---|---|
| | **Iš privačių klientų** | **Iš verslo klientų** | **Iš viso** |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | | | |
| Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos | 1 041 | 8 051 | 9 092 |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 403 | 6 059 | 6 462 |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | | | |
| Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos | 1 659 | 17 044 | 18 703 |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | 51 | 7 804 | 7 855 |

| | Bankas | | |
|---|---|---|---|
| | **Iš privačių klientų** | **Iš verslo klientų** | **Iš viso** |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | | | |
| Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos | - | 382 | 382 |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | - | 282 | 282 |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | | | |
| Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos | - | - | - |
| Užtikrinimo priemonių tikroji vertė | - | - | - |

*d) Informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų rizikos mažinimo priemones*

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas, rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprastai naudojama atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, naudojamas kaip rizikos mažinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte. Vėlesniais laikotarpiais rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė perskaičiuojama, atsižvelgiant į jų nusidėvėjimo normatyvus.

Kai pozicija užtikrinama keliomis skirtingų rūšių rizikos mažinimo priemonėmis, jas pripažįstant prioritetas teikiamas atsižvelgiant į jų likvidumą. Transporto priemonės laikomos likvidžiausiomis, mažesnio likvidumo – gyvenamosios paskirties nekilnojamasis turtas, po jo - kitas nekilnojamasis turtas. Įrengimai ir kitas turtas laikomi žemiausio likvidumo rizikos mažinimo priemonėmis.

Paskolos davėjas išlieka lizinguojamo objekto savininku. Todėl, kliento nemokumo atveju, paskolos davėjas gali perimti rizikos mažinimo priemones ir realizuoti jas per palyginti trumpą laikotarpį.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Toliau pateiktose lentelėse nurodoma žemesnė iš finansinės nuomos (lizingo) sandorio paskolos ar užstato vertės.

| | Grupė | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2014 m. | | | 2013 m. (koreguota) |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 65 | 1 116 | 1 181 | 148 | 1 464 | 1 612 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos: | | | | | | |
| - transporto priemonėmis | 13 084 | 53 309 | 66 393 | 7 814 | 54 409 | 62 223 |
| - nekilnojamuoju turtu | 3 495 | 85 926 | 89 421 | 2 720 | 109 426 | 112 146 |
| - lėktuvais | - | 4 738 | 4 738 | - | - | - |
| - geležinkelio įrengimais | - | - | - | - | 6 114 | 6 114 |
| - gamybiniais įrengimais | 10 | 8 972 | 8 982 | 9 | 16 281 | 16 290 |
| - kitais įrengimais | 900 | 16 293 | 17 193 | 2 339 | 5 185 | 7 524 |
| - kitu turtu | 1 701 | 2 413 | 4 114 | 2 625 | 18 718 | 21 343 |
| **Iš viso** | **19 255** | **172 767** | **192 022** | **15 655** | **211 597** | **227 252** |

| | Bankas | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2014 m. | | | 2013 m. |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | - | 312 | 312 | - | - | - |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos: | | | | | | |
| - transporto priemonėmis | - | 100 | 100 | - | 267 | 267 |
| - nekilnojamuoju turtu | - | 9 733 | 9 733 | - | 20 450 | 20 450 |
| - lėktuvais | - | - | - | - | - | - |
| - geležinkelio įrengimais | - | - | - | - | - | - |
| - gamybiniais įrengimais | - | 617 | 617 | - | 12 | 12 |
| - kitais įrengimais | - | 42 | 42 | - | 50 | 50 |
| - kitu turtu | - | - | - | - | - | - |
| **Iš viso** | **-** | **10 804** | **10 804** | **-** | **20 779** | **20 779** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**1.7. Kitas finansinis turtas**

| | Grupė | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. (koreguota) | | |
| | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** |
| Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs | - | 685 | 685 | 4 267 | 5 300 | 9 567 |
| Pradelstas, bet nenuvertėjęs | - | - | - | - | - | - |
| Nuvertėjęs | 7 760 | - | 7 760 | 6 237 | 2 865 | 9 102 |
| **Bendroji vertė** | **7 760** | **685** | **8 445** | **10 504** | **8 165** | **18 669** |
| Atėmus: Vertės sumažėjimą | (6 141) | - | (6 141) | (5 956) | (2 248) | (8 204) |
| **Grynoji vertė** | **1 619** | **685** | **2 304** | **4 548** | **5 917** | **10 465** |

| | Bankas | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. | | | 2013 m. | | |
| | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** |
| Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs | - | 465 | 465 | - | 423 | 423 |
| Pradelstas, bet nenuvertėjęs | - | - | - | - | - | - |
| Nuvertėjęs | 5 915 | - | 5 915 | 5 561 | - | 5 561 |
| **Bendroji vertė** | **5 915** | **465** | **6 380** | **5 561** | **423** | **5 984** |
| Atėmus: Vertės sumažėjimą | (5 915) | - | (5 915) | (5 561) | - | (5 561) |
| **Grynoji vertė** | **-** | **465** | **465** | **-** | **423** | **423** |

a) *Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios*

| | 2014 m. | | 2013 m. | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | | | **Bankas** |
| | **Verslo klientai** | **Verslo klientai** | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** | **Verslo klientai** |
| Standartinės | 685 | 465 | 4 267 | 5 300 | 9 567 | 423 |
| Galimos rizikos | - | - | - | - | - | - |
| Padidintos rizikos | - | - | - | - | - | - |
| **Iš viso:** | **685** | **465** | **4 267** | **5 300** | **9 567** | **423** |

*b) Nuvertėjusios gautinos sumos*

Nuvertėjusiam kitam turtui suformuojama 100% atidėjinių vertės sumažėjimui, nebent turtas padengtas užtikrinimo priemonėmis. Nuvertėjusio turto sumos, kurioms nesudaryti atidėjiniai vertės sumažėjimui dėl užtikrinimo priemonių įtakos, pateiktos lentelėje žemiau. Užtikrinimo priemones daugiausiai sudaro nekilnojamasis turtas.

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| Užtikrinimo priemonių įtaka kitam nuvertėjusiam finansiniam turtui | 1 619 | - | 898 | - |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, koncentracija**

*Ekonominės veiklos sektoriai*

Grupė ir Bankas pasitvirtino skolinimo limitus išduotoms paskoloms atskiriems ekonominės veiklos sektoriams, kurie Banko sprendimu yra reguliariai peržiūrimi. Toliau pateikti Banko valdybos patvirtinti limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 15% viso paskolų portfelio, paskolos individualiems klientams – 10%, gamybinės įmonės – 20%, statyba – 10%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 24% (Grupės – 28%), žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė – 10%, transportas ir saugojimas – 5%, apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla – 5%, žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas – 5%. 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau paminėtų limitų

Lentelėje pateikiamos pagrindinių pozicijų turinčių kredito riziką sumos apskaitine verte pagal klientų ekonominės veiklos sektorius.

**Bankas**

| | Finansinis tarpininkavimas | Didmeninė ir mažmeninė prekyba | Gamyba | Nekilnojamas turtas ir nuoma | Statyba | Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė | Viešbučiai ir restoranai | Transportas, sandėliavimas, susisiekimas | Sveikatos apsauga ir socialinis darbas | Paskolos privatiems klientams | Kita | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų** | **18 178** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **18 178** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:** | **254 451** | **293 930** | **328 353** | **539 435** | **202 255** | **153 277** | **67 749** | **70 951** | **89 919** | **194 162** | **535 841** | **2 730 323** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų** | **202 335** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **202 335** |
| **Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **194 162** | **-** | **194 162** |
| - Hipotekinės paskolos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97 959 | - | 97 959 |
| - Vartojimo paskolos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24 944 | - | 24 944 |
| - Kreditinės kortelės | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 131 | - | 3 131 |
| - Kitos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68 128 | - | 68 128 |
| **Paskolos verslo klientams:** | **52 116** | **293 930** | **328 353** | **539 435** | **202 255** | **153 277** | **67 749** | **70 951** | **89 919** | **-** | **535 841** | **2 333 826** |
| - SVĮ | 52 116 | 289 505 | 277 709 | 539 435 | 180 303 | 153 170 | 63 772 | 48 836 | 9 514 | - | 194 307 | 1 808 667 |
| - Didelės įmonės | - | 4 425 | 50 635 | - | 19 247 | 107 | - | 67 | 68 239 | - | 16 813 | 159 533 |
| - Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | - | - | 9 | - | 2 705 | - | 3 977 | 22 048 | 12 166 | - | 324 721 | 365 626 |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:** | **-** | **-** | **7 166** | **-** | **-** | **42** | **539** | **-** | **-** | **-** | **2 845** | **10 592** |
| - Privačių klientų | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Verslo klientų | - | - | 7 166 | - | - | 42 | 539 | - | - | - | 2 845 | 10 592 |
| **Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):** | **107 091** | **-** | **4 182** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1 807** | **-** | **-** | **80 510** | **193 590** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 107 091 | - | 4 182 | - | - | - | - | 1 422 | - | - | 80 510 | 193 205 |
| - Nuosavybės vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - | - | 385 | - | - | - | 385 |
| **Išvestinės finansinės priemonės** | **3** | **2 451** | **3 604** | **2 383** | **1 889** | **2 729** | **614** | **583** | **194** | **3 601** | **4 909** | **22 960** |
| **Parduoti skirti vertybiniai popieriai:** | **17 559** | **-** | **13 561** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6 969** | **-** | **-** | **37 333** | **75 422** |
| - Nuosavybės vertybiniai popieriai | 447 | - | 39 | - | - | - | - | - | - | - | 1 337 | 1 823 |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 17 112 | - | 13 522 | - | - | - | - | 6 969 | - | - | 35 996 | 73 599 |
| **Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:** | **110 595** | **-** | **100 061** | **-** | **-** | **-** | **-** | **47 109** | **3 629** | **-** | **1 284 623** | **1 546 017** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 110 595 | - | 100 061 | - | - | - | - | 47 109 | 3 629 | - | 1 284 623 | 1 546 017 |
| **Kitas finansinis turtas** | **462** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3** | **465** |
| **Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:** | | | | | | | | | | | | |
| Finansinės garantijos | 21 150 | 17 576 | 18 090 | 10 194 | 17 049 | 643 | 220 | 3 364 | 41 | 96 | 12 463 | 100 886 |
| Akredityvai | - | 1 087 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 087 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai | 9 606 | 37 435 | 48 220 | 93 813 | 59 951 | 16 126 | 5 461 | 4 142 | 4 854 | 9 721 | 68 741 | 358 070 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **539 095** | **352 479** | **523 237** | **645 825** | **281 144** | **172 817** | **74 583** | **134 925** | **98 637** | **207 580** | **2 027 268** | **5 057 590** |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **604 200** | **374 020** | **541 910** | **586 985** | **254 083** | **170 643** | **65 929** | **98 761** | **115 653** | **204 566** | **1 800 389** | **4 817 139** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**Grupė**

| | Finansinis tarpininka-vimas | Didmeninė ir mažmeninė prekyba | Gamyba | Nekilnoja-mas turtas ir nuoma | Statyba | Žemės ūkis, medžioklė, miškinin-kystė | Viešbučiai ir restoranai | Transportas, sandėliavi-mas, susi-siekimas | Sveikatos apsauga ir socialinis darbas | Paskolos privatiems klientams | Kita | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Paskolos ir gautinos sumos iš bankų** | **19 561** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **19 561** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:** | **41 811** | **294 097** | **326 911** | **395 499** | **158 587** | **153 313** | **67 749** | **70 951** | **89 919** | **356 033** | **531 806** | **2 486 676** |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų** | **33** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **33** |
| **Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **356 033** | - | **356 033** |
| - Hipotekinės paskolos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97 959 | - | 97 959 |
| - Vartojimo paskolos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 183 305 | - | 183 305 |
| - Kreditinės kortelės | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 631 | - | 6 631 |
| - Kitos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68 138 | - | 68 138 |
| **Paskolos verslo klientams:** | **41 778** | **294 097** | **326 911** | **395 499** | **158 587** | **153 313** | **67 749** | **70 951** | **89 919** | - | **531 806** | **2 130 610** |
| - SVĮ | 41 778 | 289 672 | 276 267 | 395 499 | 136 635 | 153 206 | 63 772 | 48 836 | 9 514 | - | 190 258 | **1 605 437** |
| - Didelės įmonės | - | 4 425 | 50 635 | - | 19 247 | 107 | - | 67 | 68 239 | - | 16 813 | **159 533** |
| - Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | - | - | 9 | - | 2 705 | - | 3 977 | 22 048 | 12 166 | - | 324 735 | **365 640** |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:** | **3 738** | **26 612** | **24 769** | **25 195** | **6 278** | **8 171** | **18 288** | **27 723** | **717** | **18 398** | **25 424** | **185 313** |
| - Privačių klientų | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 398 | - | 18 398 |
| - Verslo klientų | 3 738 | 26 612 | 24 769 | 25 195 | 6 278 | 8 171 | 18 288 | 27 723 | 717 | - | 25 424 | 166 915 |
| **Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):** | **58 833** | **2 523** | **7 886** | - | - | - | - | **5 531** | - | - | **105 112** | **179 885** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 13 197 | 2 523 | 7 886 | - | - | - | - | 5 146 | - | - | 105 112 | 133 864 |
| - Nuosavybės vertybiniai popieriai | 45 636 | - | - | - | - | - | - | 385 | - | - | - | 46 021 |
| **Išvestinės finansinės priemonės** | **38** | **2 837** | **3 838** | **2 477** | **1 988** | **2 822** | **628** | **924** | **205** | **3 601** | **5 147** | **24 505** |
| **Parduoti skirti vertybiniai popieriai:** | **17 559** | - | **13 561** | - | - | - | - | **7 141** | **691** | - | **37 416** | **76 368** |
| - Nuosavybės vertybiniai popieriai | 447 | - | 39 | - | - | - | - | 172 | 691 | - | 1 420 | 2 769 |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 17 112 | - | 13 522 | - | - | - | - | 6 969 | - | - | 35 996 | 73 599 |
| **Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo** | **111 621** | - | **100 061** | **8 718** | - | - | - | **47 109** | **3 629** | - | **1 296 833** | **1 567 971** |
| - Skolos vertybiniai popieriai | 111 621 | - | 100 061 | 8 718 | - | - | - | 47 109 | 3 629 | - | 1 296 833 | 1 567 971 |
| **Kitas finansinis turtas** | **468** | - | - | **214** | - | - | - | - | - | **1 619** | **3** | **2 304** |
| **Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:** | | | | | | | | | | | | |
| Finansinės garantijos | 21 138 | 17 576 | 18 045 | 10 194 | 17 049 | 643 | 220 | 3 364 | 41 | 96 | 12 463 | 100 829 |
| Akredityvai | - | 1 087 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 087 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai | 11 | 37 435 | 48 214 | 88 808 | 64 721 | 16 126 | 5 461 | 4 142 | 4 854 | 10 532 | 69 962 | 350 266 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **274 778** | **382 167** | **543 285** | **531 105** | **248 623** | **181 075** | **92 346** | **166 885** | **100 056** | **390 279** | **2 084 166** | **4 994 765** |
| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | **307 045** | **401 367** | **592 286** | **461 284** | **259 594** | **176 767** | **86 436** | **129 310** | **117 493** | **395 134** | **1 847 818** | **4 774 534** |

*Koncentracijos rizika*
2014 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 68,2 mln. lt, t. y. 17,47% Banko skaičiuotino kapitalo (2013 m. – atitinkamai 73,8 mln. Lt ir 19,62% Banko skaičiuotino kapitalo).

## 2. Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip Grupės rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutos kurso (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar akcijų (akcijų kainos rizika) nepalankių svyravimų. Grupei reikšmingiausia iš visų rinkos rizikos rūšių yra palūkanų normos rizika, tuo tarpu kitos rinkos rizikos rūšys – mažiau reikšmingos.

### 2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, kurios nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių spekuliacinių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatomus maksimalius limitus Banko dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Banko iždo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutos poziciją, kuri lygi iš balansinio ir nebalansinio turto atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus kiekviena valiuta. Atviroji valiutos pozicija gali būti trumpoji ir ilgoji. Kiekvienos valiutos ilgoji pozicija – kuomet Grupės turtas viršija įsipareigojimus, o trumpoji pozicija – kuomet Grupės įsipareigojimai viršija turtą. Grupė taip pat skaičiuoja Bendrą atvirąją poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirųjų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2014 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,86% (2013 m. – 2,06%), Banko BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,58% (2013 m. – 2,04%).

**Atviros valiutų pozicijos**

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2014 m. gruodžio 31 d.:

| | USD | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis | EUR | LTL | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Turtas** | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 50 669 | 38 788 | 89 457 | 133 997 | 458 253 | 681 707 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 8 873 | - | 8 873 | 6 740 | 3 948 | 19 561 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 77 976 | 558 | 78 534 | 65 265 | 36 086 | 179 885 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 4 | - | 4 | 5 512 | 18 989 | 24 505 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 8 916 | - | 8 916 | 637 581 | 2 025 492 | 2 671 989 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai | | | | | | |
| - skirti parduoti | 32 853 | - | 32 853 | 28 051 | 15 464 | 76 368 |
| - laikomi iki išpirkimo | 63 336 | 1 026 | 64 362 | 512 726 | 990 883 | 1 567 971 |
| Nematerialusis turtas | - | - | - | - | 11 482 | 11 482 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | - | - | - | - | 108 379 | 108 379 |
| Kitas turtas | 305 | 1 | 306 | 15 866 | 304 603 | 320 775 |
| **Iš viso turto** | 242 932 | 40 373 | 283 305 | 1 405 738 | 3 973 579 | 5 662 622 |
| **Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė** | | | | | | |
| Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms | 136 | - | 136 | 169 661 | 23 003 | 192 800 |
| Klientams mokėtinos sumos | 220 515 | 36 478 | 256 993 | 1 069 024 | 3 569 405 | 4 895 422 |
| Subordinuota paskola | - | - | - | 66 623 | - | 66 623 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 20 126 | 558 | 20 684 | 33 506 | 14 676 | 68 866 |
| Kiti įsipareigojimai | 77 | 64 | 141 | 2 328 | 68 330 | 70 799 |
| Akcininkų nuosavybė | (504) | | (504) | 1 089 | 367 527 | 368 112 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 240 350 | 37 100 | 277 450 | 1 342 231 | 4 042 941 | 5 662 622 |
| **Grynoji balansinė pozicija** | 2 582 | 3 273 | 5 855 | 63 507 | (69 362) | - |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | (3 123) | - | (3 123) | 3 126 | - | 3 |
| **Grynoji atvira pozicija** | (541) | 3 273 | 2 732 | 66 633 | (69 362) | 3 |

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota):

| | USD | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis | EUR | LTL | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Turtas | 196 442 | 46 805 | 243 247 | 1 283 749 | 3 806 938 | 5 333 934 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 188 162 | 37 006 | 225 168 | 1 264 984 | 3 843 782 | 5 333 934 |
| **Grynoji balansinė pozicija** | 8 280 | 9 799 | 18 079 | 18 765 | (36 844) | - |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | (6 275) | (4 241) | (10 516) | 10 524 | - | 8 |
| **Grynoji atvira pozicija** | 2 005 | 5 558 | 7 563 | 29 289 | (36 844) | 8 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2014 m. gruodžio 31 d.:

| | USD | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis | EUR | LTL | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Turtas** | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 50 474 | 38 788 | 89 262 | 131 847 | 457 301 | 678 410 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 8 873 | - | 8 873 | 6 740 | 2 565 | 18 178 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 58 044 | - | 58 044 | 385 | 135 161 | 193 590 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 4 | - | 4 | 5 512 | 17 444 | 22 960 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 8 916 | - | 8 916 | 630 605 | 2 101 394 | 2 740 915 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai | | | | | | |
| - skirti parduoti | 32 853 | - | 32 853 | 28 051 | 14 518 | 75 422 |
| - laikomi iki išpirkimo | 63 336 | - | 63 336 | 512 726 | 969 955 | 1 546 017 |
| Investicijos į dukterines įmones | - | - | - | - | 102 501 | 102 501 |
| Nematerialusis turtas | - | - | - | - | 1 423 | 1 423 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | - | - | - | - | 46 219 | 46 219 |
| Kitas turtas | 304 | 1 | 305 | 15 866 | 117 568 | 133 739 |
| **Iš viso turto** | 222 804 | 38 789 | 261 593 | 1 331 732 | 3 966 049 | 5 559 374 |
| **Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė** | | | | | | |
| Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms | 136 | | 136 | 169 692 | 44 173 | 214 001 |
| Klientams mokėtinos sumos | 220 515 | 36 478 | 256 993 | 1 069 024 | 3 570 796 | 4 896 813 |
| Subordinuota paskola | - | - | - | 66 623 | - | 66 623 |
| Kiti įsipareigojimai | 77 | 64 | 141 | 2 257 | 17 931 | 20 329 |
| Akcininkų nuosavybė | (504) | | (504) | 1 089 | 361 023 | 361 608 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 220 224 | 36 542 | 256 766 | 1 308 685 | 3 993 923 | 5 559 374 |
| **Grynoji balansinė pozicija** | 2 580 | 2 247 | 4 827 | 23 047 | (27 874) | - |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | (3 123) | - | (3 123) | 3 126 | - | 3 |
| **Grynoji atvira pozicija** | (543) | 2 247 | 1 704 | 26 173 | (27 874) | 3 |

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2013 m. gruodžio 31 d.:

| | USD | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis | EUR | LTL | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Turtas | 182 649 | 46 526 | 229 175 | 1 215 601 | 3 806 052 | 5 250 828 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 174 375 | 36 727 | 211 102 | 1 233 320 | 3 806 406 | 5 250 828 |
| **Grynoji balansinė pozicija** | 8 274 | 9 799 | 18 073 | (17 719) | (354) | - |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | (6 275) | (4 241) | (10 516) | 10 524 | - | 8 |
| **Grynoji atvira pozicija** | 1 999 | 5 558 | 7 557 | (7 195) | (354) | 8 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio valiuta. Nors šios paskolos paprastai finansuojamos ta pačia valiuta, priklausomai nuo skolininko pinigų srautų pagrindinės valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolininkų galimybę grąžinti paskolas, o tai padidina būsimų nuostolių iš paskolų tikimybę.

**Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai**

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2014 metus, bei prognozes, kad 2015 metais valiutų svyravimai išlaikys tą pačią tendenciją. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos, susijusios su EUR atvirąja pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

| Valiuta | Tikėtinas metinis pokytis, 2015 m. | Tikėtinas metinis pokytis, 2014 m. |
|---|---|---|
| CHF | 10% | 2% |
| DKK | 0,5% | 0,5% |
| GBP | 4% | 4% |
| SEK | 5% | 5% |
| USD | 7% | 4% |
| Kitos valiutos | 4,5% | 7% |
| NVS valstybių valiutos | 20% | 7% |

Žemiau pateiktoje lentelėje pavaizduotas Grupės (Banko) veiklos rezultato (pelno ar nuostolių) ir akcininkų nuosavybės jautrumas pagrįstai tikėtiniems valiutos kursų, taikomų balanso parengimo dieną, pokyčiams, kuomet visi kiti kintamieji išlieka pastovūs:

| | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. |
|---|---|---|---|
| | *Grupė* | *Bankas* | *Grupė / Bankas* |
| | **Poveikis pelnui (nuostoliams) bei nuosavybei** | **Poveikis pelnui (nuostoliams) bei nuosavybei** | **Poveikis pelnui (nuostoliams) bei nuosavybei** |
| USD | 38 | 38 | 80 |
| GBP | 18 | 18 | 0 |
| CHF | 1 | 1 | 1 |
| DKK | 5 | 5 | 5 |
| SEK | 25 | 25 | 19 |
| Kitos valiutos | 59 | 13 | 61 |
| NVS valstybių valiutos | 18 | 18 | 1 |
| **Iš viso** | **164** | **118** | **167** |

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Grupės ir Banko metų pelnui yra priimtino lygio. 2014 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų sumažėtų 164 tūkst. Lt, Banko – 118 tūkst. Lt (2013 m. – Grupės ir Banko 167 tūkst. Lt).

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**2.2. Palūkanų normos rizika**

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesuderintų Banko ir Grupės turto ir įsipareigojimų perkainojimo.

Pinigų srautų palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių ateities pinigų srautai pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Tikrosios vertės palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių vertė pasikeis dėl palūkanų normos pokyčių rinkoje. Bankas ir Grupė patiria tiek tikrosios vertės, tiek pinigų srautų palūkanų normos rizikas, susijusias su palūkanų normos pokyčiais rinkoje.

Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo procedūros, kuriose nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Ši tvarka yra patvirtinta Banko valdybos ir joje yra išdėstyti tokie principai:

- Bankas vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;
- Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;
- Planavimo ir finansinės rizikos departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**Turto ir įsipareigojimų analizė pagal kontraktinius palūkanų normos peržiūrėjimo arba pabaigos terminus**

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės ir Banko palūkanų normos riziką. Turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis.
Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2014 m. gruodžio 31 d.:

| | Iki 1 mėn. | 1 – 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 – 12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Turtas** | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 122 040 | 50 000 | - | - | - | 509 667 | 681 707 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 967 | 7 698 | 1 042 | 3 029 | 4 169 | 2 656 | 19 561 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 1 208 | 893 | 498 | 2 431 | 128 834 | 46 021 | 179 885 |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | - | - | - | - | 24 505 | 24 505 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 495 031 | 790 729 | 897 143 | 117 597 | 165 605 | 205 884 | 2 671 989 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai | | | | | | | |
| - skirti parduoti | - | - | - | - | 73 599 | 2 769 | 76 368 |
| - laikomi iki išpirkimo | 80 940 | 49 293 | 106 829 | 168 886 | 1 162 023 | - | 1 567 971 |
| Nematerialusis turtas | - | - | - | - | - | 11 482 | 11 482 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | - | - | - | - | - | 108 379 | 108 379 |
| Kitas turtas | - | - | - | - | - | 320 775 | 320 775 |
| **Iš viso turto** | 700 186 | 898 613 | 1 005 512 | 291 943 | 1 534 230 | 1 232 138 | 5 662 622 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 98 811 | 47 032 | 13 090 | 5 966 | - | 27 901 | 192 800 |
| Klientams mokėtinos sumos | 502 672 | 610 310 | 797 785 | 1 293 275 | 322 287 | 1 369 093 | 4 895 422 |
| Subordinuota paskola | - | 69 056 | - | - | - | (2 433) | 66 623 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 788 | 297 | 257 | 875 | 66 649 | - | 68 866 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | - | - | - | 70 799 | 70 799 |
| Akcininkų nuosavybė | - | - | - | - | - | 368 112 | 368 112 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 602 271 | 726 695 | 811 132 | 1 300 116 | 388 936 | 1 833 472 | 5 662 622 |
| **Jautrumo palūkanų normai skirtumas** | 97 915 | 171 918 | 194 380 | (1 008 173) | 1 145 294 | (601 334) | - |

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguoti):

| | Iki 1 mėn. | 1 – 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 – 12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Iš viso turto | 498 113 | 670 642 | 972 661 | 249 772 | 1 674 056 | 1 268 690 | 5 333 934 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 633 785 | 676 017 | 837 323 | 1 394 435 | 377 159 | 1 415 215 | 5 333 934 |
| **Jautrumo palūkanų normai skirtumas** | (135 672) | (5 375) | 135 338 | (1 144 663) | 1 296 897 | (146 525) | - |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2014 m. gruodžio 31 d.:

| | Iki 1 mėn. | 1 – 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 – 12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Turtas** | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 122 040 | 50 000 | - | - | - | 506 370 | 678 410 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 967 | 7 698 | 1 042 | 3 029 | 2 786 | 2 656 | 18 178 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | - | 100 000 | - | - | 93 205 | 385 | 193 590 |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | - | - | - | - | 22 960 | 22 960 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 497 088 | 713 927 | 853 443 | 229 762 | 250 211 | 196 484 | 2 740 915 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai | | | | | | | |
| - skirti parduoti | - | - | - | - | 73 599 | 1 823 | 75 422 |
| - laikomi iki išpirkimo | 72 222 | 49 293 | 106 829 | 168 886 | 1 148 787 | - | 1 546 017 |
| Investicijos į dukterines įmones | - | - | - | - | - | 102 501 | 102 501 |
| Nematerialusis turtas | - | - | - | - | - | 1 423 | 1 423 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | - | - | - | - | - | 46 219 | 46 219 |
| Kitas turtas | - | - | - | - | - | 133 739 | 133 739 |
| **Iš viso turto** | 692 317 | 920 918 | 961 314 | 401 677 | 1 568 588 | 1 014 560 | 5 559 374 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 119 297 | 47 037 | 13 090 | 5 966 | - | 28 611 | 214 001 |
| Klientams mokėtinos sumos | 502 672 | 610 310 | 797 785 | 1 293 275 | 322 287 | 1 370 484 | 4 896 813 |
| Subordinuota paskola | - | 69 056 | - | - | - | (2 433) | 66 623 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | - | - | - | 20 329 | 20 329 |
| Akcininkų nuosavybė | - | - | - | - | - | 361 608 | 361 608 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 621 969 | 726 403 | 810 875 | 1 299 241 | 322 287 | 1 778 599 | 5 559 374 |
| **Jautrumo palūkanų normai skirtumas** | 70 348 | 194 515 | 150 439 | (897 564) | 1 246 301 | (764 039) | - |

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2013 m. gruodžio 31 d.:

| | Iki 1 mėn. | 1 – 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 – 12 mėn. | Virš 1 metų | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Iš viso turto | 511 293 | 746 580 | 925 030 | 339 219 | 1 644 069 | 1 084 637 | 5 250 828 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 633 238 | 675 772 | 837 096 | 1 394 540 | 320 092 | 1 390 090 | 5 250 828 |
| **Jautrumo palūkanų normai skirtumas** | (121 945) | 70 808 | 87 934 | (1 055 321) | 1 323 977 | (305 453) | - |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**Jautrumas palūkanų normos rizikai**

Lentelėje žemiau yra pateikiama palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

| Grupė | Iki 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 iki 12 mėn. | Daugiau nei 1 metai | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2014 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso | 700 186 | 898 613 | 1 005 512 | 291 943 | 1 534 230 | 793 806 | 5 224 290 |
| Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso | 602 271 | 726 695 | 811 132 | 1 300 116 | 388 936 | 1 387 288 | 5 216 438 |
| Grynoji palūkanų normos spraga 2014 m. gruodžio 31 d. | 97 915 | 171 918 | 194 380 | (1 008 173) | 1 145 294 | (593 482) | 7 852 |
| 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota) | | | | | | | |
| Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso | 498 113 | 670 642 | 972 661 | 249 772 | 1 674 056 | 840 900 | 4 906 144 |
| Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso | 633 785 | 676 017 | 837 323 | 1 394 435 | 377 159 | 1 011 483 | 4 930 202 |
| Grynoji palūkanų normos spraga 2013 m. gruodžio 31 d. | (135 672) | (5 375) | 135 338 | (1 144 663) | 1 296 897 | (170 583) | (24 058) |

Vertinant Grupės pelno ir kitų bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

| | **2014 m. gruodžio 31 d.** | | **2013 m. gruodžio 31 d.** | |
|---|---|---|---|---|
| | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) | Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas) | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) | Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas) |
| Palūkanų norma padidėja 1p.p. | (1 900) | (3 620) | (7 687) | (10 921) |
| Palūkanų norma sumažėja 1p.p. | 1 900 | 3 620 | 7 687 | 10 921 |

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Grupės metų bendrosioms pajamoms ir 2014 m. galėtų pelną (nuostolius) padidinti /sumažinti 1 900 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 3 620 tūkst. litų (2013 m. atitinkamai 7 687 tūkst. litų ir 10 921 tūkst. litų).

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Lentelėje žemiau yra pateikiama palūkanų normos pokyčiams jautrus turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

| **Bankas** | Iki 1 mėn. | Nuo 1 iki 3 mėn. | Nuo 3 iki 6 mėn. | Nuo 6 iki 12 mėn. | Daugiau nei 1 metai | Palūkanos neskaičiuo-jamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2014 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso | 692 317 | 920 918 | 961 314 | 401 677 | 1 568 588 | 731 143 | 5 275 957 |
| Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso | 621 969 | 726 403 | 810 875 | 1 299 241 | 322 287 | 1 382 449 | 5 163 224 |
| Grynoji palūkanų normos spraga 2014 m. gruodžio 31 d. | 70 348 | 194 515 | 150 439 | (897 564) | 1 246 301 | (651 306) | 112 733 |
| 2013 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso | 511 293 | 746 580 | 925 030 | 339 219 | 1 644 069 | 767 588 | 4 933 779 |
| Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso | 633 238 | 675 772 | 837 096 | 1 394 540 | 320 092 | 1 036 281 | 4 897 019 |
| Grynoji palūkanų normos spraga 2013 m. gruodžio 31 d. | (121 945) | 70 808 | 87 934 | (1 055 321) | 1 323 977 | (268 693) | 36 760 |

Vertinant Banko pelno ir kitų bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

| | **2014 m. gruodžio 31 d.** | | **2013 m. gruodžio 31 d.** | |
|---|---|---|---|---|
| | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) | Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas) | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) | Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas) |
| Palūkanų norma padidėja 1p.p. | (2 169) | (3 620) | (6 349) | (10 921) |
| Palūkanų norma sumažėja 1p.p. | 2 169 | 3 620 | 6 349 | 10 921 |

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Banko metų bendrosioms pajamoms ir 2014 m. gali pelną (nuostolius) padidinti /sumažinti 2 169 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 3 620 tūkst. litų (2013 m. atitinkamai 6 349 tūkst. litų ir 10 921 tūkst. litų).

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**3. Likvidumo rizika**

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų arba nesugebės gauti finansinių išteklių per trumpą laikotarpį, paimant paskolą ar parduodant turtą.

**3.1. Likvidumo rizikos valdymo procesas**

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Valdant likvidumo riziką, santykinai nedidelis Banko dydis turi ir teigiamų, ir neigiamų savybių. Iš vienos pusės, iškilus likvidumo problemoms, poreikis finansiniams ištekliams yra gana mažas bankinės sistemos atžvilgiu ir dėl to šias problemas lengva išspręsti. Iš kitos pusės, iškilus likvidumo problemoms, Banko sugebėjimas skolintis iš rinkos gali žymiai sumažėti. Dėl šios priežasties Bankas turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, kurio likvidumas yra aukštas.

Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje tvarkoje. Sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, priima Banko Rizikos valdymo komitetas, remdamasis Banko Planavimo ir finansinių rizikų departamento pateikta informacija, arba Banko Valdyba, remdamasi Rizikos valdymo komiteto pateikta informacija. Einamojo likvidumo (iki 7 dienų) rizikos valdymas pagrįstas trumpalaikių pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Iždo departamentas.

Grupė trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo riziką kontroliuoja naudodama nustatytus rodiklius ir limitus. Lietuvos banko nustatytas likvidumo normatyvas yra 30 proc. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2014 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 55,68 (2013 m. – 54,07), Banke 55,51 (2013 m. – 53,94), Grupė taip pat skaičiuoja mobilaus turto nuo viso turto rodiklį. Remiantis Banko likvidumo rizikos valdymo dokumentais, mobilų turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro grynieji pinigai, lėšos Lietuvos banke, lėšos kredito įstaigose, iki kurių grąžinimo liko ne daugiau negu trys mėnesiai ir likvidūs vertybiniai popieriai. 2014 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 42,17% (2013 m. – 37,84%), o Banke – 42,89% (2013 m. – 38,44%). Siekiama, kad šio rodiklio žemutinė riba nebūtų mažesnė nei 20%.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi mobilių lėšų pakankamumą judriųjų įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. mobilios lėšos / judrieji įsipareigojimai) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2014 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 306,76% (2013 m. – 314,82%) ir 303,69% (2013 m. – 309,54%). Grupė ir Bankas siekia, kad judrieji įsipareigojimai sudarytų ne daugiau nei 20% visų turimų įsipareigojimų. Judriųjų įsipareigojimų dalis visuose įsipareigojimuose 2014 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 14,70% (2013 m. – 12,80%), Banke 15,11% (2013 m. – 13,23%).

Grupė ir Bankas taip pat stebi likvidumo spragos rodiklius (apskaičiuojami pagal vidinę metodiką kaip skirtumai tarp turto ir įsipareigojimų tam tikrose terminų grupėse padalinti iš įsipareigojimų sumos). Nuo 2013 metų minimalus laikotarpio spragos rodiklis Banke neturėtų būti mažesnis nei -35 proc., Grupei šio rodiklio rekomenduojama riba nenustatyta. 2014 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai -32,03% (2013 m. – -37,48%) ir -28,54% (2013 m. – -30,64%), t.y. rodiklis buvo vykdomas.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**3.2. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos**

Grupės turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2014 m. gruodžio 31 d.:

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | 1 - 3 metai | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Turtas** | | | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 509 660 | 122 043 | 50 004 | - | - | - | - | - | 681 707 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | - | 967 | 7 750 | 1 043 | 4 318 | 94 | 2 786 | 2 603 | 19 561 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | - | 1 208 | 893 | 498 | 2 431 | 49 582 | 79 252 | 46 021 | 179 885 |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 2 341 | 1 756 | 2 546 | 4 253 | 8 250 | 5 353 | 6 | 24 505 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | - | 81 527 | 209 773 | 216 244 | 383 520 | 786 759 | 868 653 | 125 513 | 2 671 989 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| - skirti parduoti | - | - | - | - | - | 9 907 | 63 692 | 2 769 | 76 368 |
| - laikomi iki išpirkimo | - | 80 940 | 49 293 | 106 829 | 168 886 | 336 092 | 825 931 | - | 1 567 971 |
| Nematerialusis turtas | - | - | - | - | - | - | - | 11 482 | 11 482 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | - | - | - | - | - | - | - | 108 379 | 108 379 |
| Kitas turtas | 369 | 2 860 | 6 347 | 2 676 | 13 811 | 70 213 | 8 012 | 216 487 | 320 775 |
| **Iš viso turto** | 510 029 | 291 886 | 325 816 | 329 836 | 577 219 | 1 260 897 | 1 853 679 | 513 260 | 5 662 622 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 7 152 | 4 902 | 30 641 | 20 960 | 55 130 | 52 556 | 21 459 | - | 192 800 |
| Klientams mokėtinos sumos | 1 288 713 | 513 910 | 621 854 | 810 725 | 1 319 182 | 290 477 | 48 307 | 2 254 | 4 895 422 |
| Subordinuota paskola | - | - | 394 | - | - | - | 66 229 | - | 66 623 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | - | 788 | 297 | 257 | 875 | 3 727 | 62 417 | 505 | 68 866 |
| Kiti įsipareigojimai | 3 708 | 20 121 | 6 357 | 6 259 | 1 570 | 9 959 | 102 | 22 723 | 70 799 |
| Akcininkų nuosavybė | - | - | - | - | - | - | - | 368 112 | 368 112 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 1 299 573 | 539 721 | 659 543 | 838 201 | 1 376 757 | 356 719 | 198 514 | 393 594 | 5 662 622 |
| **Grynoji likvidumo spraga** | (789 544) | (247 835) | (333 727) | (508 365) | (799 538) | 904 178 | 1 655 165 | 119 666 | - |

Grupės turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota):

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | 1 - 3 metai | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Iš viso turto** | 480 611 | 83 045 | 188 567 | 286 003 | 464 586 | 1 191 210 | 2 057 228 | 582 684 | 5 333 934 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 923 056 | 509 322 | 584 294 | 856 121 | 1 450 927 | 427 373 | 220 551 | 362 290 | 5 333 934 |
| **Grynoji likvidumo spraga** | (442 445) | (426 277) | (395 728) | (570 118) | (986 340) | 763 837 | 1 836 677 | 220 394 | - |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Banko turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2014 m. gruodžio 31 d.:

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | 1 - 3 metai | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Turtas** | | | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 506 363 | 122 043 | 50 004 | - | - | - | - | - | 678 410 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | - | 967 | 7 750 | 1 043 | 3 029 | - | 2 786 | 2 603 | 18 178 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | - | - | 100 000 | - | - | 40 415 | 52 790 | 385 | 193 590 |
| Išvestinės finansinės priemonės | - | 2 307 | 1 683 | 2 410 | 4 041 | 7 547 | 4 966 | 6 | 22 960 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | - | 96 446 | 193 703 | 235 842 | 475 099 | 781 223 | 841 761 | 116 841 | 2 740 915 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai | | | | | | | | | |
| - skirti parduoti | - | - | - | - | - | 9 907 | 63 692 | 1 823 | 75 422 |
| - laikomi iki išpirkimo | - | 72 222 | 49 293 | 106 829 | 168 886 | 322 856 | 825 931 | - | 1 546 017 |
| Investicijos į dukterines įmones | - | - | - | - | - | - | - | 102 501 | 102 501 |
| Nematerialusis turtas | - | - | - | - | - | - | - | 1 423 | 1 423 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | - | - | - | - | - | - | - | 46 219 | 46 219 |
| Kitas turtas | 106 | 1 512 | 3 459 | 357 | 352 | 212 | 305 | 127 436 | 133 739 |
| **Iš viso turto** | 506 469 | 295 497 | 405 892 | 346 481 | 651 407 | 1 162 160 | 1 792 231 | 399 237 | 5 559 374 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 28 348 | 4 902 | 30 646 | 20 960 | 55 130 | 52 556 | 21 459 | - | 214 001 |
| Klientams mokėtinos sumos | 1 290 104 | 513 910 | 621 854 | 810 725 | 1 319 182 | 290 477 | 48 307 | 2 254 | 4 896 813 |
| Subordinuota paskola | - | - | 394 | - | - | - | 66 229 | - | 66 623 |
| Kiti įsipareigojimai | 393 | 7 166 | 3 578 | 3 494 | 219 | 1 199 | 95 | 4 185 | 20 329 |
| Akcininkų nuosavybė | - | - | - | - | - | - | - | 361 608 | 361 608 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 1 318 845 | 525 978 | 656 472 | 835 179 | 1 374 531 | 344 232 | 136 090 | 368 047 | 5 559 374 |
| **Grynoji likvidumo spraga** | (812 376) | (230 481) | (250 580) | (488 698) | (723 124) | 817 928 | 1 656 141 | 31 190 | - |

Banko turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2013 m. gruodžio 31 d.:

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | 1 - 3 metai | Virš 3 metų | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Iš viso turto** | 471 044 | 97 466 | 295 435 | 302 855 | 528 541 | 1 122 109 | 1 933 737 | 499 641 | 5 250 828 |
| **Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės** | 957 335 | 495 542 | 582 653 | 853 950 | 1 448 301 | 416 159 | 166 256 | 330 632 | 5 250 828 |
| **Grynoji likvidumo spraga** | (486 291) | (398 076) | (287 218) | (551 095) | (919 760) | 705 950 | 1 767 481 | 169 009 | - |

Neapibrėžtų terminų paskolas ir gautinas sumas sudaro pozicijos, kurios nebuvo apmokėtos kontraktinėmis datomis.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai**

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias tikėtinas išmokas, parodytas sutartyje numatytomis nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

**Grupė**

| **2014 m. gruodžio 31 d.**<br>**Įsipareigojimai** | **Neapibrėžto termino** | **Iki 1 mėn.** | **Nuo 1 iki 3 mėn.** | **Nuo 3 iki 12 mėn.** | **Nuo 1 iki 5 m.** | **Daugiau nei 5 m.** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Įsipareigojimai bankams | - | 11 945 | 30 640 | 76 369 | 64 709 | 9 987 | 193 650 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 1 794 717 | 622 925 | 2 143 368 | 334 951 | 10 550 | 4 906 511 |
| Subordinuota paskola | - | - | 1 294 | 3 867 | 20 546 | 85 608 | 111 315 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | - | 8 629 | - | - | - | - | 8 629 |
| **Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)** | **-** | **1 815 291** | **654 859** | **2 223 604** | **420 206** | **106 145** | **5 220 105** |

**Grupė**

| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)**<br>**Įsipareigojimai** | **Neapibrėžto termino** | **Iki 1 mėn.** | **Nuo 1 iki 3 mėn.** | **Nuo 3 iki 12 mėn.** | **Nuo 1 iki 5 m.** | **Daugiau nei 5 m.** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Įsipareigojimai bankams | - | 13 588 | 8 346 | 83 348 | 136 521 | 26 365 | 268 168 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 1 387 088 | 576 201 | 2 240 932 | 355 187 | 17 801 | 4 577 209 |
| Subordinuota paskola | - | - | 1 089 | 3 289 | 83 135 | - | 87 513 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | - | 7 354 | - | - | - | - | 7 354 |
| **Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)** | **-** | **1 408 030** | **585 636** | **2 327 569** | **574 843** | **44 166** | **4 940 244** |

**Bankas**

| **2014 m. gruodžio 31 d.**<br>**Įsipareigojimai** | **Neapibrėžto termino** | **Iki 1 mėn.** | **Nuo 1 iki 3 mėn.** | **Nuo 3 iki 12 mėn.** | **Nuo 1 iki 5 m.** | **Daugiau nei 5 m.** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Įsipareigojimai bankams | - | 33 245 | 30 645 | 76 369 | 64 709 | 9 987 | 214 955 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 1 795 746 | 622 925 | 2 143 368 | 334 951 | 10 550 | 4 907 540 |
| Subordinuota paskola | - | - | 1 294 | 3 867 | 20 546 | 85 608 | 111 315 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | - | 8 629 | - | - | - | - | 8 629 |
| **Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)** | **-** | **1 837 620** | **654 864** | **2 223 604** | **420 206** | **106 145** | **5 242 439** |

**Bankas**

| **2013 m. gruodžio 31 d.**<br>**Įsipareigojimai** | **Neapibrėžto termino** | **Iki 1 mėn.** | **Nuo 1 iki 3 mėn.** | **Nuo 3 iki 12 mėn.** | **Nuo 1 iki 5 m.** | **Daugiau nei 5 m.** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Įsipareigojimai bankams | - | 49 247 | 8 351 | 84 656 | 136 521 | 26 365 | 305 140 |
| Įsipareigojimai klientams | - | 1 387 872 | 576 201 | 2 240 932 | 355 187 | 17 801 | 4 577 993 |
| Subordinuota paskola | - | - | 1 089 | 3 289 | 83 135 | - | 87 513 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | - | 7 354 | - | - | - | - | 7 354 |
| **Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)** | **-** | **1 444 473** | **585 641** | **2 328 877** | **574 843** | **44 166** | **4 978 000** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**3.4. Laikotarpis likęs iki sutarties galiojimo termino pabaigos, nebalansiniai straipsniai**

Nebalansinių straipsnių analizė pagal laikotarpį, likusį iki sutarties galiojimo termino pabaigos, pateikiama žemiau:

| **Grupė** | **Iki 1 mėnesio** | **Nuo 1 iki 3 mėnesių** | **Nuo 3 iki 6 mėnesių** | **Nuo 6 iki 12 mėnesių** | **Nuo 1 iki 5 metų** | **Virš 5 metų** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | | |
| Paskolų suteikimo įsipareigojimai | 342 651 | - | - | - | - | - | 342 651 |
| Garantijos | 100 829 | - | - | - | - | - | 100 829 |
| Veiklos nuomos įsipareigojimai | 311 | 621 | 925 | 1 810 | 6 658 | 991 | 11 316 |
| Kiti įsipareigojimai | 5 920 | 1 853 | 1 985 | 1 071 | 996 | - | 11 825 |
| **Iš viso** | 449 711 | 2 474 | 2 910 | 2 881 | 7 654 | 991 | 466 621 |

| **Grupė** | **Iki 1 mėnesio** | **Nuo 1 iki 3 mėnesių** | **Nuo 3 iki 6 mėnesių** | **Nuo 6 iki 12 mėnesių** | **Nuo 1 iki 5 metų** | **Virš 5 metų** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | | | | | | | |
| Paskolų suteikimo įsipareigojimai | 237 588 | - | - | - | - | - | 237 588 |
| Garantijos | 103 683 | - | - | - | - | - | 103 683 |
| Veiklos nuomos įsipareigojimai | 269 | 489 | 609 | 1 029 | 4 724 | 10 | 7 130 |
| Kiti įsipareigojimai | 16 826 | 6 085 | 5 733 | 4 310 | 430 | 199 | 33 583 |
| **Iš viso** | 358 366 | 6 574 | 6 342 | 5 339 | 5 154 | 209 | 381 984 |

| **Bankas** | **Iki 1 mėnesio** | **Nuo 1 iki 3 mėnesių** | **Nuo 3 iki 6 mėnesių** | **Nuo 6 iki 12 mėnesių** | **Nuo 1 iki 5 metų** | **Virš 5 metų** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | | |
| Paskolų suteikimo įsipareigojimai | 357 284 | - | - | - | - | - | 357 284 |
| Garantijos | 100 886 | - | - | - | - | - | 100 886 |
| Veiklos nuomos įsipareigojimai | 364 | 726 | 1 088 | 2 111 | 8 380 | 771 | 13 440 |
| Kiti įsipareigojimai | 4 973 | - | 23 | - | - | - | 4 996 |
| **Iš viso** | 463 507 | 726 | 1 111 | 2 111 | 8 380 | 771 | 476 606 |

| **Bankas** | **Iki 1 mėnesio** | **Nuo 1 iki 3 mėnesių** | **Nuo 3 iki 6 mėnesių** | **Nuo 6 iki 12 mėnesių** | **Nuo 1 iki 5 metų** | **Virš 5 metų** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | | | | | | | |
| Paskolų suteikimo įsipareigojimai | 242 331 | - | - | - | - | - | 242 331 |
| Garantijos | 104 473 | - | - | - | - | - | 104 473 |
| Veiklos nuomos įsipareigojimai | 337 | 625 | 811 | 1 432 | 6 548 | 10 | 9 763 |
| Kiti įsipareigojimai | 12 993 | 3 506 | 166 | 4 185 | - | - | 20 850 |
| **Iš viso** | 360 134 | 4 131 | 977 | 5 617 | 6 548 | 10 | 377 417 |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės**

**4.1. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra apskaitomi tikrąja verte**

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko ir Grupės balansuose nėra apskaityti tikrąja verte. Taikyti turto ir įsipareigojimų vertinimo metodai aprašyti žemiau.

*a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų*

Trumpalaikių paskolų su kintama palūkanų norma bei vienos nakties indėlių balansinė vertė atitinka jų tikrąją vertę.

Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuota remiantis diskontuotais pinigų srautais taikant pinigų rinkoje dominuojančias palūkanų normas panašaus termino ir kredito rizikos paskoloms. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

*b) Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos*

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Įvertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamų gauti pinigų srautų sumą tuo pačiu įvertinus ir galimus nuostolius dėl klientų nemokos. Diskonto norma remiasi dabartine rinkos palūkanų norma (naudojamos Lietuvos banko skelbiamos vidutinės paskolų palūkanų normos). Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

*c) Investiciniai vertybiniai popieriai*

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį. Nekotiruojamų vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta naudojant metodą, atitinkantį tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį, ji atitinka diskontuotą planuojamų gauti pinigų srautų sumą, diskontui naudojant dabartinę rinkos palūkanų normą. Kotiruojami vertybiniai popieriai įvertinti pagal rinkos kotiruotes sudaro 99% Grupės investicinių vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo portfelio vertės.

*d) Kitų bankų indėliai bei klientams mokėtinos sumos ir specialieji bei skolinimosi fondai*

Neapibrėžto termino indėlių, įskaitant palūkanų neuždirbančius indėlius, tikroji vertė atitinka sumą, mokėtiną pagal pareikalavimą.

Indėlių, už kuriuos mokamos fiksuoto dydžio palūkanos, bei specialiųjų ir skolinimosi fondų, kuriais nėra prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji vertė yra nustatoma remiantis diskontuotais pinigų srautais taikant diskonto normą, atspindinčią naujai suteikiamų indėlių su panašiu laikotarpiu, likusiu iki termino pabaigos, palūkanų normą. Diskontui naudojamos naujų Šiaulių banko priimamų indėlių palūkanų normos. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį.

*e) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai*

Įvertinta kito finansinio turto ir kitų finansinių įsipareigojimų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų balansinės vertės dėl trumpo šio turto ir įsipareigojimų termino.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**Bankas**

| | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Balansinė vertė** | **Tikroji vertė** | **Balansinė vertė** | **Tikroji vertė** |
| **Turtas** | | | | |
| **Paskolos** | **2 730 323** | **2 766 230** | **2 723 662** | **2 733 365** |
| **Paskolos privatiems klientams:** | **194 162** | **200 983** | **195 246** | **195 173** |
| - Vartojimo paskolos | 24 944 | 26 550 | 28 924 | 30 166 |
| - Hipotekinės paskolos | 97 959 | 101 828 | 101 242 | 100 213 |
| - Kreditinės kortelės | 3 131 | 3 105 | 3 242 | 3 312 |
| - Kitos | 68 128 | 69 500 | 61 838 | 61 482 |
| **Paskolos verslo klientams** | **2 333 826** | **2 363 467** | **2 312 682** | **2 323 081** |
| - Centrinė ir kita valdžia | 365 626 | 362 436 | 310 228 | 310 312 |
| - Didelės įmonės | 159 533 | 162 165 | 195 113 | 196 896 |
| - SVĮ | 1 808 667 | 1 838 866 | 1 807 341 | 1 815 873 |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų** | **202 335** | **201 780** | **215 734** | **215 111** |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos** | **10 592** | **10 708** | **20 779** | **20 779** |
| **Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo** | **1 546 017** | **1 643 231** | **1 300 833** | **1 331 076** |
| - LR vyriausybės obligacijos | 1 077 458 | 1 156 136 | 995 595 | 1 023 310 |
| - Užsienio valstybių vyriausybės obligacijos | 82 210 | 92 208 | 45 019 | 47 657 |
| - Užsienio valstybių įmonių obligacijos | 386 349 | 394 887 | 260 219 | 260 109 |
| **Kitas finansinis turtas** | **465** | **465** | **423** | **423** |
| **Įsipareigojimai** | | | | |
| **Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms** | **214 001** | **214 115** | **301 206** | **304 429** |
| **Įsipareigojimai klientams** | **4 888 184** | **4 897 267** | **4 530 021** | **4 535 578** |
| Įsiskolinimai fiziniams asmenims | 4 057 027 | 4 065 834 | 3 865 315 | 3 870 527 |
| Įsiskolinimai privačioms bendrovėms | 636 199 | 636 461 | 482 702 | 482 993 |
| Kiti | 194 958 | 194 972 | 182 004 | 182 058 |
| **Specialieji ir skolinimo fondai** | **8 629** | **8 629** | **7 354** | **7 354** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**Grupė**

| | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Balansinė vertė** | **Tikroji vertė** | **Balansinė vertė** | **Tikroji vertė** |
| **Turtas** | | | | |
| **Paskolos** | **2 486 676** | **2 529 216** | **2 513 584** | **2 524 512** |
| **Paskolos privatiems klientams:** | **356 033** | **366 548** | **365 145** | **364 883** |
| - Vartojimo paskolos | 183 305 | 188 591 | 188 259 | 189 288 |
| - Hipotekinės paskolos | 97 959 | 101 828 | 101 242 | 100 213 |
| - Kreditinės kortelės | 6 631 | 6 619 | 13 709 | 13 796 |
| - Kitos | 68 138 | 69 510 | 61 935 | 61 586 |
| **Paskolos verslo klientams:** | **2 130 610** | **2 162 635** | **2 148 439** | **2 159 629** |
| - Centrinė ir kita valdžia | 365 640 | 362 450 | 310 240 | 310 324 |
| - Didelės įmonės | 159 533 | 162 165 | 195 113 | 196 896 |
| - SVĮ | 1 605 437 | 1 638 020 | 1 643 086 | 1 652 409 |
| **Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų** | **33** | **33** | **-** | **-** |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos** | **185 313** | **177 198** | **218 109** | **199 067** |
| **Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo** | **1 567 971** | **1 665 200** | **1 309 375** | **1 339 696** |
| - LR vyriausybės obligacijos | 1 077 458 | 1 156 136 | 995 595 | 1 023 310 |
| - LR įmonių obligacijos | 20 928 | 20 943 | 8 542 | 8 620 |
| - Užsienio valstybių vyriausybės obligacijos | 82 210 | 92 208 | 45 019 | 47 657 |
| - Užsienio valstybių įmonių obligacijos | 387 375 | 395 913 | 260 219 | 260 109 |
| **Kitas finansinis turtas** | **2 304** | **2 304** | **10 465** | **10 465** |
| **Įsipareigojimai** | | | | |
| **Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms** | **192 800** | **192 914** | **264 234** | **267 463** |
| **Įsipareigojimai klientams** | **4 886 793** | **4 895 876** | **4 529 237** | **4 534 794** |
| Įsiskolinimai fiziniams asmenims | 4 057 027 | 4 065 834 | 3 865 315 | 3 870 527 |
| Įsiskolinimai privačioms bendrovėms | 634 808 | 635 070 | 481 918 | 482 209 |
| Kiti | 194 958 | 194 972 | 182 004 | 182 058 |
| **Specialieji ir skolinimo fondai** | **8 629** | **8 629** | **7 354** | **7 354** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte**

**a) Tikrosios vertės hierarchija**

TFAS 7 apibrėžia vertinimo metodų hierarchiją remdamasis įvertinimu, ar vertinimo metode naudojami įvestiniai duomenys yra tiesiogiai stebimi rinkoje. Tiesiogiai stebimi rinkoje duomenys atspindi rinkos informaciją, surinktą iš nepriklausomų šaltinių; tiesiogiai rinkoje nestebimi duomenys atspindi Grupės vadovybės vertinimą apie rinką. Šie du įvestinių duomenų tipai lemia tokią tikrųjų verčių nustatymo hierarchiją:

• Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje (pvz., NASDAQ OMX VP birža, Londono VP birža, Frankfurto VP birža) ar viešos kainos kotiruotės (pvz., LR vyriausybės obligacijoms litais, naudojamos vidutinės šių VP kainų kotiruotės iš aktyviausių bankų dalyvaujančių LR vyriausybės VP aukcionuose). Šio lygio vertinimas naudojamas listinguojamiems nuosavybės vertybiniams popieriams bei skolos vertybiniams popieriams, kotiruojamiems biržoje arba kurių kainų kotiruotės skelbiamos viešai.

• Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t.y. išvestiniai duomenys). Grupė neturi finansinio turto vertinimo tikrąja verte, remiantis antrojo lygio išvestiniais duomenimis.

• Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija. Grupė vertina turimas investicijas į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius remdamasi trečio lygio tikrosios vertės nustatymo principais, kuomet nustatomas laukiamas diskontuotas grynasis pinigų srautas iš susijusių įmonių veiklos. Taikoma diskonto norma remiasi investicijų į šias įmones finansavimo kaštais.

**b) Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija**

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| **PIRMASIS LYGIS** | | | | |
| **Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | | | | |
| Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 385 | 385 | 397 | 397 |
| Investicinių fondų vienetai | 45 636 | - | 40 856 | 105 |
| Vyriausybės obligacijos | 86 187 | 61 585 | 40 165 | 18 884 |
| Įmonių obligacijos | 47 677 | 31 620 | 63 679 | 51 262 |
| **Parduoti skirtas finansinis turtas** | | | | |
| LR vyriausybės obligacijos | 12 961 | 12 961 | 31 574 | 31 574 |
| Užsienio valstybių vyriausybės obligacijos | 8 897 | 8 897 | 30 332 | 30 332 |
| Užsienio valstybių įmonių obligacijos | 51 741 | 51 741 | 122 757 | 122 757 |
| Investicinių fondų vienetai | 73 599 | 73 599 | 378 | 378 |
| **Iš viso I vertinimo lygio finansinių turto** | **327 083** | **240 441** | **330 138** | **255 689** |
| **TREČIASIS LYGIS** | | | | |
| **Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | 24 505 | 22 960 | 22 347 | 21 008 |
| **Parduoti skirtas finansinis turtas** | | | | |
| Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 2 337 | 1 391 | 3 162 | 1 391 |
| **Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto** | **26 842** | **24 351** | **25 509** | **22 399** |
| **Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | | | | |
| Subordinuota paskola | 66 623 | 66 623 | 68 855 | 68 855 |
| **Iš viso III vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų** | **66 623** | **66 623** | **68 855** | **68 855** |

2014 m. ir 2013 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Lentelėje pateikiama III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių 2014 m. ir 2013 m. analizė:

| **Grupė** | **Nelistinguojami nuosavybės VP, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | | **Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės VP** | | **Išvestinės finansinės priemonės** | | **Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| Vertė sausio 1 d. | - | 3 | 3 162 | 3 617 | 22 347 | 13 690 | 68 855 | - |
| Įsigijimai | - | - | 86 | 217 | 11 930 | 13 671 | - | 69 056 |
| Pardavimai/išpirkimas | - | (3) | (38) | (90) | - | - | - | - |
| Pokytis dėl sukauptų/ išmokėtų palūkanų | - | - | - | - | - | - | (1 091) | 335 |
| Pervertinimas per pelną (nuostolius) | - | - | (873) | (582) | (9 772) | (5 014) | (1 141) | (536) |
| **Vertė gruodžio 31 d.** | - | - | **2 337** | **3 162** | **24 505** | **22 347** | **66 623** | **68 855** |

| **Bankas** | **Nelistinguojami nuosavybės VP, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | | **Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės VP** | | **Išvestinės finansinės priemonės** | | **Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| Vertė sausio 1 d. | 123 000 | 3 | 1 391 | 1 391 | 21 008 | 13 690 | 68 855 | - |
| Įsigijimai | - | 153 069 | - | - | 12 030 | 11 800 | - | 69 056 |
| Pardavimai/išpirkimas | (23 000) | (30 003) | - | - | - | - | - | - |
| Pokytis dėl sukauptų/ išmokėtų palūkanų | - | (69) | - | - | - | - | (1 091) | 335 |
| Pervertinimas per pelną (nuostolius) | - | - | - | - | (10 078) | (4 482) | (1 141) | (536) |
| **Vertė gruodžio 31 d.** | **100 000** | **123 000** | **1 391** | **1 391** | **22 960** | **21 008** | **66 623** | **68 855** |

| | **2014 m.** | | **2013 m.** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą | (9 504) | (8 937) | (5 060) | (3 946) |

**Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant III lygiu vertinamas finansines priemones:**

*Išvestinės finansinės priemonės (taip pat žr. 12 pastabą):* opcionų vertinimui naudojamas *Black-Scholes* modelis. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų svyravimai praeityje, taip pat EURIBOR būsimų palūkanų kreivės), tačiau VILIBOR būsimų palūkanų kreivės apskaičiuojamos pagal EURIBOR būsimų palūkanų kreives, koreguojant istoriniu skirtumu tarp EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų. Skaičiavimuose naudotas istorinis skirtumas tarp EURIBOR ir VILIBOR 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,4 p.p. 2014 m. gruodžio 31 d. buvo jau aišku, kad Lietuva nuo 2015 m. įsives eurą, todėl išvestinių finansinių priemonių, kurių valiuta buvo litai, vertės perskaičiavimui buvo naudotos nekoreguotos EURIBOR kreivės.

Palūkanų normos kreivės padidėjimas 1 p.p. sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą: 13 596 tūkst. Lt Grupės ir 12 731 tūkst. Lt Banko (2013 m. – Grupės 10 474 tūkst. Lt ir Banko 9 897 tūkst. Lt). Sumažėjimas būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose). Palūkanų normos kreivės sumažėjimas 1 p.p. sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą: 19 481 tūkst. Lt Grupės ir 18 457 tūkst. Lt Banko (2013 m. – Grupės 14 727 tūkst. Lt ir Banko 13 977 tūkst. Lt), jis būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose).

Vertinimas atliekamas kas mėnesį Grupės darbuotojų, kai kuriems parametrams duomenys gaunami tiesiogiai iš viešai prieinamų šaltinių (Bloomberg), kai kuriems parametrams (pvz., VILIBOR būsimų palūkanų kreivės) duomenys apskaičiuojami naudojant duomenis gaunamus iš viešai prieinamų šaltinių (Bloomberg).

*Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai (taip pat žr. 30 pastabą):* Tikrąja verte vertinamo finansinio įsipareigojimo vertė pirminio vertinimo metu buvo nustatyta naudojant *Black-Scholes* modelį, ir vėliau vertinta naudojant šį modelį kiekvieną balanso datą. Modelyje naudoti įvairūs parametrai: nerizikinga palūkanų norma (panašaus termino LR VVP rinkos pajamingumas), dabartinė Banko akcijų rinkos vertė ir šios vertės istorinis svyravimas už laikotarpį lygų dienų skaičiui, likusiam iki konvertavimo galimybės įsigaliojimo, prognozuojama akcijos buhalterinė vertė numanomos sandorio pabaigos datai (akcijos buhalterinės vertės prognozėms buvo naudoti planuojamų veiklos rezultatų ir kapitalo didinimų duomenys). Modelio jautrumas įvairių parametrų pokyčiams pateikiamas lentelėje žemiau:

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

| **Parametras** | **Parametro pokytis** | **Įtaka įsipareigojimo tikrajai vertei** |
|---|---|---|
| Nerizikinga palūkanų norma | Padidėjimas 50 bp | Padidėjimas 205 tūkst. Lt |
| | Sumažėjimas 50 bp | Sumažėjimas 196 tūkst. Lt |
| Dabartinė akcijų vertė | Padidėjimas 10% | Padidėjimas 1 814 tūkst. Lt |
| | Sumažėjimas 10% | Sumažėjimas 1 348 tūkst. Lt |
| Prognozuojama akcijos BV* | Padidėjimas 10% | Sumažėjimas 1 244 tūkst. Lt |
| | Sumažėjimas 10% | Sumažėjimas 2 045 tūkst. Lt |

** buhalterinė vertė*

Vertinamas atliekamas Grupės darbuotojų kas ketvirtį. Duomenys kai kuriems parametrams, pvz., nerizikinga palūkanų norma, akcijų rinkos kaina, gaunami tiesiogiai iš viešų šaltinių (Lietuvos banko, NASDAQ OMX Vilnius), kai kuriems parametrams, pvz. akcijų kainos svyravimas, apskaičiuojami iš duomenų gautų iš viešų šaltinių (NASDAQ OMX Vilnius), ir duomenys kai kuriems parametrams pvz. prognozuojamai akcijos buhalterinei vertei gaunami iš viešai neprieinamų vidinių Grupės dokumentų.

*Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai.* Grupė dažniausiai naudoja šias tikrosios vertės nustatymo priemones: išorinių nepriklausomų atestuotų vertintojų atliekami vertinimai bei Grupės darbuotojų atliekami diskontuotų finansinės priemonės piniginių srautų įvertinimai. Nelistinguojamų nuosavybės vertybinių popierių tikrosios vertės nustatymo principai aprašyti Investavimo į vertybinius popierius tvarkoje.

### 4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo turto ir įsipareigojimų, kuriems galėtų būti taikomas sudengimas, užskaitymo sandoriai ir panašūs susitarimai.

### 4.4. Finansinių priemonių klasės

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, pateiktų Finansinės padėties ataskaitoje, priskyrimas finansinių priemonių klasėms pateiktas lentelėje žemiau:

| | **2014 m. gruodžio 31 d.** | | **2013 m. gruodžio 31 d.** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| **FINANSINIS TURTAS** | | | | |
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius): | | | | |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai | 129 033 | 193 590 | 99 629 | 193 648 |
| Vertybiniai popieriai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 50 852 | - | 45 468 | - |
| Išvestinės finansinės priemonės | 24 505 | 22 960 | 22 347 | 21 008 |
| Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas: | | | | |
| Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai | 76 368 | 75 422 | 188 203 | 186 432 |
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina: | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 681 707 | 678 410 | 490 435 | 480 999 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 19 561 | 18 178 | 8 528 | 5 995 |
| Klientams suteiktos paskolos | 2 486 676 | 2 730 323 | 2 513 584 | 2 723 662 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 185 313 | 10 592 | 218 109 | 20 779 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo | 1 567 971 | 1 546 017 | 1 309 375 | 1 300 833 |
| Kitas finansinis turtas | 2 304 | 465 | 10 465 | 423 |
| **Iš viso finansinio turto** | **5 224 290** | **5 275 957** | **4 906 143** | **4 933 779** |
| **FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI** | | | | |
| Finansiniai įsipareigojimai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius): | | | | |
| Subordinuota paskola | 66 623 | 66 623 | 68 855 | 68 855 |
| Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina: | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 192 800 | 214 001 | 264 234 | 301 206 |
| Klientams mokėtinos sumos | 4 886 793 | 4 888 184 | 4 529 237 | 4 530 021 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 8 629 | 8 629 | 7 354 | 7 354 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 6 295 | - | 10 657 | - |
| **Iš viso finansinių įsipareigojimų** | **5 161 140** | **5 177 437** | **4 880 337** | **4 907 436** |

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

**5. Rizika, patiriama dėl draudimo veiklos**

Banko dukterinė įmonė Bonum Publicum (įmonė) teikia gyvybės draudimo paslaugas.

*Draudimo rizika*

Draudimo rizika kyla dėl draudimo įmokų skaičiavimuose naudotų prielaidų apie draudiminių įvykių tikimybes, įvykių atsitikimo laiko, prognozuojamų draudimo išmokų dydžio neatitikimo realiai padėčiai. Ši rizika yra atsitiktinė ir todėl neprognozuojama.

Esant draudimo sutarčių, kurių kainodarai ir atidėjinių sudarymui pritaikyta tikimybių teorija, portfeliui, pagrindinė rizika, kurią patiria įmonė dėl sudarytų draudimo sutarčių – kad faktinės draudimo išmokos viršys pripažintų draudimo įsipareigojimų sumą. Tai galėtų nutikti jeigu draudimo išmokų dažnumas arba dydis būtų didesnis nei prognozuojamas. Draudimo įvykiai yra atsitiktiniai, ir faktinis draudimo išmokų skaičius ir dydis kiekvienais metais skirsis nuo įverčio, gauto naudojant statistines metodikas.

Įmonė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumingumo dėl nelaimingo atsitikimo rizikas.

Šios rizikos valdomos naudojant draudimo strategiją ir perdraudimo susitarimus.

Draudimo strategijos tikslas – užtikrinti, kad prisiimamos rizikos tinkamai diversifikuotos pagal tipus ir draudimo išmokų lygį.

Įmonė valdo prisiimamą draudimo riziką vertindama apdraustų asmenų sveikatą, gyvenimo įpročius, sveikatos istoriją apdrausto asmens šeimoje. Įmonė naudoja kelių rizikos lygių sistemą, siekdama užtikrinti, kad draudimo įmoka atitiks apdraustojo asmens sveikatos būklę.

Didėjant Įmonės valdomam rizikų portfeliui bei didėjant apdraustųjų skaičiui, natūraliai mažėja tikėtinų išmokų dažnio svyravimai ir draudimo rizikų nuostolingumų svyravimai. Be to, labiau diversifikuotam rizikų portfeliui mažiau įtakos turi vienos atskiros draudimo rizikos dažnio svyravimai. Įmonė numačiusi diversifikuoti prisiimamas draudimo rizikas ir pasiekti pakankamai dideles kiekvienos prisiimamos rizikos apimtis tam, kad sumažintų tikėtiną rizikų nuostolingumo svyravimą

Įmonė laikosi konservatyvumo ir atsargumo principų nustatant draudimo rizikos prisiėmimo kainą, dėl to bet kurios draudimo rizikos nuostolių lygio padidėjimas reikšmingai nepaveiktų Grupės rezultato.

*Mirtingumo ir sergamumo rizikos*
Mirtingumo, sergamumo, traumingumo rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumingumą, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamos padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas.

Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis.

Traumingumo rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Kadangi Įmonė savo veiklą vykdo neseniai ir dar neturi pakankamai sukaupusi mirtingumo, sergamumo bei traumingumo statistikos, todėl vertindama mirtingumo, traumingumo rizikas, naudoja Lietuvos gyventojų mirtingumo, traumingumo duomenis. Vertindama sergamumo riziką, naudojasi perdraudimo kompanijos, turinčios ilgametę analogiškos veiklos patirtį, pateiktomis sergamumo lentelėms.

Ženkliai pasikeitus mirtingumo, sergamumo statistiniams duomenims, Įmonė peržiūrėtų draudimo įmokas būsimiems klientams.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Nuostolingumas pagal draudimo grupes:

| | 2014 m. (%) | 2013 m. (%) |
|---|---|---|
| Ne gyvybės draudimas | | |
| Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų | 183,6 | 58 |
| Gyvybės draudimas | | |
| Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu | 13,1 | 10,3 |
| Gyvybės rizikos draudimas | (3 459,1) | 551,1 |
| Gyvybės kaupiamasis draudimas | 25 | 13,7 |
| Studijų draudimas | 71,9 | 54,1 |
| Pensijų draudimas | 13,9 | 6,7 |
| Bendras nuostolingumas | 15,9 | 12,3 |

Nuostolingumas pagal draudimo grupes buvo apskaičiuotas padalinus draudimo grupės išmokų sąnaudų sumą iš uždirbtų įmokų.

*Žalų vėlavimo rizika*
Žalų vėlavimo rizika – tai rizika, kad draudiminis įvykis jau yra įvykęs, tačiau apie jį Įmonė dar nėra informuota. Jeigu ataskaitiniais metais vėluojančių žalų dalis būtų padidėjusi arba sumažėjusi 10 proc., tai būtų neženkliai paveikę Įmonės rezultatą - Įmonės pelnas būtų sumažėjęs arba padidėjęs 8 tūkst. Lt (2013 m. – 22 tūkst. Lt).

*Nutrūkimų rizika*
Nutrūkimų rizika – tai rizika, kai draudimo sutartis gali būti nutraukta draudėjo iniciatyva anksčiau negu draudimo laikotarpio pabaiga. Per ataskaitinius metus išmokėtos išperkamosios sumos pagal nutrūkusias sutartis sudarė dalį (2014 m. – 7,3%, 2013 m. – 8,5%) gyvybės draudimo matematinio, išskyrus perkeltų įmokų, techninio atidėjinio, suformuoto ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Kadangi Įmonės techniniai atidėjiniai kiekvienai draudimo sutarčiai yra ne mažesni nei mokama išperkamoji suma nutraukiant sutartį, todėl, padidėjus nutrūkimams, tai tiesiogiai neturėtų įtakos Įmonės rezultatams. Tačiau nutrūkimų didėjimas mažina būsimas Įmonės pajamas

Įmonė šią riziką valdo, vykdydama nutrūkimų prevenciją, pranešdama klientams apie galimą sutarties nutrūkimą dėl įmokų nemokėjimo, siūlydama pakeisti draudimo sutarties sąlygas, atsižvelgiant į esamą situaciją.

*Techninių atidėjinių nepakankamumo rizika*
Techninių atidėjinių nepakankamumo rizika – tai rizika, kad apskaičiuotini draudimo techniniai atidėjiniai bus nepakankami Įmonės prisiimtiems draudimo įsipareigojimams atspindėti (padengti). Siekiant sumažinti techninių atidėjinių nepakankamumo riziką Įmonėje periodiškai testuojamas techninių atidėjinių pakankamumas ir užtikrinamas nustatytų limitų laikymasis.

**6. Operacinė rizika**

Banko operacinės rizikos valdymo tikslai: taisyklingai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus ir mokantis iš praeities; lėšas ir laiką sukoncentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse; užtikrinti atitikties teisės aktų reikalavimų vykdymą

Operacinės rizikos valdymo sistemos požiūriu Banko veikla skirstoma į šias sritis: kreditai, kitos finansinės paslaugos klientams, grynieji pinigai ir kasos vertybės, materialusis turtas, sritys, nesusijusios su finansinių paslaugų teikimu klientams, informacijos apsauga.

Bankas kaupia informaciją apie operacinės rizikos įvykius. Šiam tikslui Banke yra sukurta sistema, kurios veikimą aprašo Banko valdybos patvirtinta Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija. Atsižvelgiant į vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, Banke išskiriami šie operacinės rizikos įvykių tipai: vidinė apgavystė; išorinė apgavystė; darbo santykiai ir darbo vietos sauga; klientai, produktai ir verslo praktika; žala materialiam turtui; verslo procesų sutrikimai ir sistemų klaidos; vykdymas, pristatymas ir procesų valdymas.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Vidaus kontrolė Banke, tai nenutrūkstama Banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką Banko darbuotojai siekia, kad Banko veikla būtų efektyvi; Bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos įvykių nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek Banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; Banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, Banko strategiją bei vidaus politiką.

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke.

Bankas didelį dėmesį skiria informacinių sistemų valdymui. Informacinių sistemų valdymas apima administracines ir organizacines vidaus kontrolės priemones; techninės ir programinės įrangos apsaugos priemones; informacijos apsaugos priemones; informacijos patikimumo užtikrinimą; apsaugą nuo nesankcionuotų operacijų.

**7. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis**

Be reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kuris yra Banko Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) sudėtinė dalis. Testavimas apima rizikos rūšis, identifikuotas reikšmingomis savęs vertinimo metu. Šio testavimo metu įvertinama, ar Grupės kapitalo pakaktų padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Grupės finansinės padėties. Vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus.

**8. Kapitalo valdymas**

Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos ir Reglamento (ES) Nr.575/2013 (CRDIV / CRR). Grupės kapitalo valdymo tikslai:

1) laikytis Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių, siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
2) užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
3) skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kiekvieną ketvirtį, vadovaujantis CRR/CRD IV reikalavimais, priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą.

Įstaigos visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:
1) 4,5% bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
2) 6% 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
3) 8% bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

Papildomas kapitalo poreikis rizikoms, savęs vertinimo metu identifikuotoms reikšmingomis, nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo įvertinimą.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:
1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų nuostoliai, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir neigiamu finansinio turto perkainojimo rezervu;
2) 2 lygio kapitalą sudaro 80 proc. finansinio turto perkainojimo rezervų, jeigu jie yra teigiami ir 2 lygio papildomas kapitalas, kurį sudaro nustatyto termino subordinuotos paskolos, kurios atitinka CRR/CRD IV reikalavimus, keliamus subordinuotosioms paskoloms.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatoriaus metodą.

**FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| **1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:** | | | | |
| Apmokėtas kapitalas | 270 000 | 270 000 | 250 000 | 250 000 |
| Akcijų priedai | 12 719 | 12 719 | 32 719 | 32 719 |
| Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas | 35 342 | 33 482 | 18 680 | 24 517 |
| Einamųjų metų nuostoliai | - | - | - | - |
| Kiti rezervai | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 |
| Rezervai bendrai banko rizikai | 5 005 | 4 403 | 3 243 | 2 641 |
| Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas | (173) | (173) | (1 990) | (1 990) |
| (-) Prestižas | (9 503) | - | - | - |
| (-) Nematerialusis turtas | (1 979) | (1 423) | (1 178) | (887) |
| **1 LYGIO KAPITALAS** | **314 022** | **321 619** | **304 085** | **309 611** |
| **Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu:** | | | | |
| Subordinuotų paskolų kapitalas | 69 056 | 69 056 | 69 056 | 69 056 |
| **2 LYGIO KAPITALAS** | **69 056** | **69 056** | **69 056** | **69 056** |
| Atėmus: Investicijas į kitas kredito ir finansų institucijas | - | - | - | (2 729) |
| **NUOSAVOS LĖŠOS** | **383 078** | **390 675** | **373 141** | **375 938** |
| **Nuosavų lėšų poreikis:** | | | | |
| Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų | 2 811 912 | 2 827 556 | 3 066 176 | 2 882 700 |
| Prekybinių skolos finansinių priemonių | 83 950 | 160 013 | 51 571 | 116 322 |
| Nuosavybės vertybinių popierių | 92 042 | 770 | 1 004 | 1 004 |
| Užsienio valiutos pozicijų | 15 873 | 6 754 | 7 683 | 7 682 |
| Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą | 370 170 | 278 199 | 222 779 | 170 067 |
| Kitas kapitalo poreikis (prekybos knygos didelių pozicijų) | - | - | - | 119 271 |
| **Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų** | **3 373 947** | **3 273 292** | **3 349 213** | **3 297 046** |
| **Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (4,5%)** | **9,31%** | **9,83%** | **9,08%** | **9,39%** |
| **1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (6%)** | **9,31%** | **9,83%** | **9,08%** | **9,39%** |
| **Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (8%)** | **11,35%** | **11,94%** | **11,14%** | **11,40%** |

Einamųjų metų pelnas, nepatikrintas nepriklausomų auditorių, nėra įtraukiamas į 1 lygio kapitalą. Prie nuosavų lėšų pridėjus 2014 metų Grupės ir Banko pelną, 2014 m. gruodžio 31 d. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas padidėtų iki atitinkamai 12,56% ir 13,06%.

Per metus, pasibaigusius 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d., Grupė ir Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

**REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI**

*Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai (išskyrus vartojimo finansavimą).* Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti vertės sumažėjimą, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydama, ar nuostolis dėl verslo klientų paskolų vertės sumažėjimo turėtų būti pripažintas pelne (nuostoliuose), naudoja įvertinimus ar yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad yra išmatuojamas įvertintų skolininko būsimųjų pinigų srautų sumažėjimas. Atliekant šį įvertinimą, Bankas ir Grupė analizuoja finansinę informaciją, gautą iš kliento ir duomenis apie kliento paskolų aptarnavimą. Be to, Bankas ir Grupė atsižvelgia į įvertintą užstatyto turto vertę. Kliento galimybėms aptarnauti skolą ir įvertinti būsimųjų pinigų srautų sumą ir laiką naudojamos metodikos ir prielaidos (kliento kredito reitingas; taikomas atgaunamumo koeficientas; diskontuota užstatyto turto rinkos vertė) reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Tačiau, dėl metodikai būdingų ribotumų bei laiko tarpo tarp nuostolio įvykio ir jo atvaizdavimo analizėje naudojamoje informacijoje, 2014 m. gruodžio 31 d. apskaičiuota paskolų portfelio vertės sumažėjimo suma gali nepakankamai atvaizduoti paskolų portfelio nuostolius. Atsižvelgiant į tai, vadovybė manytų kad kai kurios įmonės, veikiančios nekilnojamojo turto sektoriuje turi padidėjusią kredito riziką, atsiradusią dėl neapibrėžtumų jų veikloje. Kai kurios iš šių paskolų yra nuvertėjusios, kitoms paskoloms dar neužregistruotas nuostolio įvykis. Bet kuriuo atveju, grynoji šių paskolų pozicija (atmetus vertės sumažėjimo sumas jei tokių yra, taip pat atsižvelgus į užstatyto nekilnojamojo turto nediskontuotą vertę bei įmonių turimo finansinio turto tikrąją vertę) yra 4 580 tūkst. Lt. Kai kurioms iš šių pozicijų vadovybė apskaičiavo ir priskyrė papildomą vidaus kapitalo poreikį. Pritaikius šiuos aukščiau paminėtus reikšmingus apskaitinius įvertinimus, taip pat atsižvelgus į su įmonių veikla susijusius neapibrėžtumus, vadovybė tikisi aukščiau nurodytas sumas atgauti.

*Vartojimo finansavimo paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai.* Grupė, siekdama nustatyti vertės sumažėjimą, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri vartojimo finansavimo paskolų portfelį. Grupė, nustatydama ar nuostolis dėl paskolų vertės sumažėjimo turėtų būti pripažintas pelne (nuostoliuose), naudoja įvertinimus ar yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad yra išmatuojamas įvertintų homogeninės grupės skolininkų būsimųjų pinigų srautų sumažėjimas. Šis įvertinimą remiasi istorinės kiekvienos homogeninės grupės informacijos analize. Kiekvienai homogeninei grupei nustatomas atgaunamumo koeficientas, ir juo remiantis nustatomas vertės sumažėjimas. Naudojamos prielaidos (laikotarpis atsiperkamumo koeficiento skaičiavimui; diskonto normos taikymas; kitos) reguliariai (bent kartą per metus) peržiūrimos, siekiant sumažinti skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Tačiau, dėl metodikai būdingų ribotumų ir naudojamų prielaidų, 2014 m. gruodžio 31 d. apskaičiuota paskolų portfelio vertės sumažėjimo suma gali nepakankamai atvaizduoti paskolų portfelio nuostolius. Jeigu 2014 m. gruodžio 31 d. vartojimo finansavimo paskolų vertės sumažėjimo nuostoliams įvertinti naudoti atgaunamumo koeficientai sumažėtų 5 proc. punktais, vertės sumažėjimo nuostoliai dėl to padidėtų 1 208 tūkst. Lt.

*Investicijų į dukterines bendroves vertės sumažėjimo nuostoliai*. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo dukterinių įmonių ateities grynieji pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų įplaukas iš turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Ateities grynieji pinigų srautai iš lizingo bendrovės yra vertinami atsižvelgiant į ateities tikėtinas palūkanų įplaukas iš lizingo portfelio atėmus finansavimo bei administravimo išlaidų pinigų išmokas. Diskonto normos yra paremtos investicijų į dukterines įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydama diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

*Atsargos*. Butų laikomų pardavimui bei nekilnojamojo turto vystymo projektų grynoji realizavimo vertė yra nustatoma arba remiantis dabartine turto pardavimo kaina, arba diskontuotais prognozuojamais ateities pinigų srautais iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo, remiantis Grupės vadovybės planais susijusiais su konkrečiu turtu. Duomenys naudojami nustatant pardavimo kainas bei ateities pinigų srautus iš turto vystymo ir vėlesnio pardavimo remiasi dabartinėmis rinkos kainomis. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydama diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

*Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai*. Grupė tikrina gautinas sumas dėl vertės sumažėjimo, kai yra nustatomi nuostolio įvykiai (mokėjimo vėlavimai arba reikšmingi skolininko finansiniai sunkumai). Gautinų sumų atgautina vertė yra nustatoma individualiai remiantis diskontuota prognozuojamų ateities gautinų mokėjimų suma. Vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama skolininkų apmokėjimo laiką, atgautinas sumas bei sumų atgautinumo tikimybes.

*Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo.* Vadovybė priima sprendimus vertindama, ar finansinis turtas gali būti priskirtas laikomam iki išpirkimo, o būtent, savo ketinimus ir galimybes laikyti šį turtą iki išpirkimo datos. Jeigu Grupei nepavyksta išlaikyti šių investicijų iki išpirkimo datos dėl kitų nei specifinių priežasčių, pavyzdžiui, parduoda nežymią jų dalį prieš pat išpirkimo datą, jai reikės perklasifikuoti visą šių investicijų grupę į parduoti skirtas investicijas. Tuomet investicijos būtų vertinamos tikrąja verte, o ne amortizuota savikaina.

**REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI (TĘSINYS)**

*Išvestinių finansinių priemonių ir subordinuotos paskolos tikroji vertė*. Finansinių priemonių, kuriomis nėra prekiaujama aktyviose rinkose, tikroji vertė nustatoma naudojant vertinimo technikas. Grupė naudoja vertinimus pasirinkdama vertinimo metodus ir naudoja prielaidas, kurios remiasi rinkos sąlygomis esančiomis kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Aukščiau minėtų finansinių priemonių jautrumas modelių parametrams pateiktas Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 4.2. dalyje „Finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte“.

*Mokesčiai.* Mokesčių inspekcija yra atlikusi išsamų mokesčių auditą Banke už laikotarpį nuo 1998 iki 2001 m. (pelno mokesčio auditas atliktas už laikotarpį nuo 1998 iki 2000 m.). Nebuvo jokių reikšmingų pastabų ar ginčų. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokestinių metų patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2014 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas Banko 5 metų pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

*Finansinės nuomos gautinų sumų ir kito finansinio turto pripažinimo nutraukimas*. Vertindama, ar šio turto pripažinimą reikia nutraukti, vadovybė įvertina ar visos reikšmingos su nuosavybe susijusios rizikos ir naudos yra perduotos trečiosioms šalims, taip pat kurios rizikos ir naudos yra svarbiausios ir kas jas sudaro.

**INFORMACIJA APIE SEGMENTUS**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau. Dukterinių įmonių, skirtų parduoti (žr. 20 pastabą) rezultatai įtraukti į stulpelį „Eliminavimas".

| **Tęsiama veikla** | **Šiaulių regionas** | **Vilniaus regionas** | **Klaipėdos regionas** | **Centras, Kaunas kartu** | **Lizingas** | **Investicijų valdymas** | **Nekilnojamojo turto vystymas ir kita** | **Eliminavimai** | **Grupė iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Vidinės | 2 244 | 15 162 | 5 650 | (3 385) | (15 221) | 338 | (2 604) | (2 184) | - |
| Išorinės | 13 052 | 14 581 | 7 679 | 58 996 | 42 778 | 296 | 4 601 | - | 141 983 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 15 296 | 29 743 | 13 329 | 55 611 | 27 557 | 634 | 1 997 | (2 184) | 141 983 |
| Vidinės | 2 459 | 15 549 | 5 650 | (3 251) | (15 560) | 338 | (2 617) | (2 568) | - |
| Išorinės | 19 773 | 21 423 | 13 905 | 58 322 | 41 702 | 296 | 4 417 | - | 159 838 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | **22 232** | **36 972** | **19 555** | **55 071** | **26 142** | **634** | **1 800** | **(2 568)** | **159 838** |
| Vidinės | - | - | - | (1 836) | (402) | (24) | (99) | 2 361 | - |
| Išorinės | (5 771) | (6 369) | (6 002) | (44 127) | (11 642) | (526) | (49 147) | - | (123 584) |
| Veiklos sąnaudos | **(5 771)** | **(6 369)** | **(6 002)** | **(45 963)** | **(12 044)** | **(550)** | **(49 246)** | **2 361** | **(123 584)** |
| Amortizacija | - | (2) | (1) | (397) | (64) | (4) | (73) | - | (541) |
| Nusidėvėjimas | (202) | (347) | (312) | (2 665) | (564) | (17) | (771) | - | (4 878) |
| Vidinės | - | - | - | (27 386) | - | (5 433) | - | 32 819 | - |
| Išorinės | (33 216) | (8 539) | (9 211) | (6 387) | (12 092) | (1 323) | (926) | - | (71 694) |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos | **(33 216)** | **(8 539)** | **(9 211)** | **(33 773)** | **(12 092)** | **(6 756)** | **(926)** | **32 819** | **(71 694)** |
| Vidinės | 240 | 103 | - | 21 272 | (1) | 262 | 349 | (22 225) | - |
| Išorinės | 1 019 | 7 248 | 1 699 | 31 247 | 1 414 | 5 | 52 558 | - | 95 190 |
| Kitos grynosios pajamos | **1 259** | **7 351** | **1 699** | **52 519** | **1 413** | **267** | **52 907** | **(22 225)** | **95 190** |
| **Tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą** | **(15 698)** | **29 066** | **5 728** | **24 792** | **2 791** | **(6 426)** | **3 691** | **10 387** | **54 331** |
| Nutraukiamos veiklos nuostoliai | - | - | - | (1 010) | - | - | - | (5 725) | (6 735) |
| Pelno mokestis | - | - | - | (6 265) | (564) | - | (112) | - | (6 941) |
| **Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo** | **(15 698)** | **29 066** | **5 728** | **17 517** | **2 227** | **(6 426)** | **3 579** | **4 662** | **40 655** |
| Nekontroliuojanti dalis | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams | (15 698) | 29 066 | 5 728 | 17 517 | 2 227 | (6 426) | 3 579 | 4 662 | 40 655 |
| Iš viso segmento turto | 1 082 064 | 1 420 162 | 1 076 066 | 1 981 082 | 390 296 | 24 588 | 349 194 | (660 830) | 5 662 622 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 1 097 762 | 1 391 096 | 1 070 338 | 1 638 570 | 348 374 | 21 674 | 283 182 | (556 486) | 5 294 510 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | (15 698) | 29 066 | 5 728 | 342 512 | 41 922 | 2 914 | 66 012 | (104 344) | 368 112 |

**INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai (koreguoti), įtraukti į 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

| | Šiaulių regionas | Vilniaus regionas | Klaipėdos regionas | Centras, Kaunas kartu | Lizingas | Investicijų valdymas | Nekilnojamojo turto vystymas ir kita | Eliminavimai | Grupė iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tęsiama veikla** | | | | | | | | | |
| Vidinės | 5 033 | 8 308 | (273) | 5 866 | (14 604) | (84) | (3 314) | (932) | - |
| Išorinės | 6 549 | 3 533 | 7 781 | 46 242 | 40 969 | 166 | 4 283 | - | 109 523 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 11 582 | 11 841 | 7 508 | 52 108 | 26 365 | 82 | 969 | (932) | 109 523 |
| Vidinės | 5 274 | 8 311 | (273) | 6 098 | (14 859) | 83 | (3 177) | (1 457) | - |
| išorinės | 12 070 | 9 598 | 12 213 | 46 308 | 39 583 | 172 | 4 090 | - | 124 034 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | **17 344** | **17 909** | **11 940** | **52 406** | **24 724** | **255** | **913** | **(1 457)** | **124 034** |
| Vidinės | - | - | - | (1 609) | (206) | (16) | (61) | 1 892 | - |
| Išorinės | (5 861) | (5 866) | (5 764) | (42 251) | (10 133) | (492) | (48 650) | - | (119 017) |
| Veiklos sąnaudos | **(5 861)** | **(5 866)** | **(5 764)** | **(43 860)** | **(10 339)** | **(508)** | **(48 711)** | **1 892** | **(119 017)** |
| Amortizacija | - | (2) | (1) | (311) | (26) | - | (95) | - | (435) |
| Nusidėvėjimas | (272) | (331) | (389) | (2 758) | (850) | (14) | (302) | - | (4 916) |
| Vidinės | (1 492) | - | - | (3 582) | - | (2 820) | 2 820 | 7 894 | 2 820 |
| Išorinės | (31 883) | (4 653) | (1 916) | (5 032) | (3 719) | (628) | (3 771) | - | (51 602) |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos | **(33 375)** | **(4 653)** | **(1 916)** | **(8 614)** | **(3 719)** | **(3 448)** | **(951)** | **7 894** | **(48 782)** |
| Vidinės | - | - | - | 2 701 | - | 33 | 316 | (3 050) | - |
| Išorinės | 3 779 | 2 935 | 1 421 | 16 138 | (8) | 144 | 51 980 | - | 76 389 |
| Kitos grynosios pajamos | **3 779** | **2 935** | **1 421** | **18 839** | **(8)** | **177** | **52 296** | **(3 050)** | **76 389** |
| **Tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą** | **(18 385)** | **9 992** | **5 291** | **15 702** | **9 782** | **(3 538)** | **3 150** | **5 279** | **27 273** |
| Nutraukiamos veiklos nuostoliai | - | - | - | - | - | - | - | (4 944) | (4 944) |
| Pelno mokestis | - | - | - | (1 873) | (1 691) | - | (248) | - | (3 812) |
| **Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo** | **(18 385)** | **9 992** | **5 291** | **13 829** | **8 091** | **(3 538)** | **2 902** | **335** | **18 517** |
| Nekontroliuojanti dalis | - | - | - | - | - | - | 93 | - | 93 |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams | (18 385) | 9 992 | 5 291 | 13 829 | 8 091 | (3 538) | 120 | 335 | 18 424 |
| Iš viso segmento turto | 1 045 262 | 1 290 844 | 780 258 | 2 134 464 | 425 583 | 22 888 | 284 296 | (649 661) | 5 333 934 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 1 063 647 | 1 280 852 | 774 967 | 1 810 137 | 384 388 | 20 548 | 222 627 | (547 419) | 5 009 747 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | (18 385) | 9 992 | 5 291 | 324 327 | 41 195 | 2 340 | 61 669 | (102 242) | 324 187 |

**Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus**

Visas Banko ir Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą, yra Lietuvoje. Grupė neuždirbo reikšmingų pajamų kitose šalyse.

## 1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Palūkanų pajamos: | | | | |
| už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | 6 500 | 13 045 | 1 938 | 8 532 |
| už paskolas klientams | 156 712 | 125 422 | 144 709 | 117 298 |
| už vertybinius popierius | 49 765 | 53 663 | 44 155 | 49 295 |
| *- laikomus iki išpirkimo* | *42 183* | *40 290* | *34 229* | *34 031* |
| *- skirtus parduoti* | *3 855* | *3 855* | *6 965* | *6 965* |
| *- apskaitomus tikrąja verte per pelną (nuostolius)* | *3 727* | *9 518* | *2 961* | *8 299* |
| už finansinę nuomą (lizingą) | 9 885 | 2 769 | 13 288 | 2 540 |
| Iš viso palūkanų pajamų | **222 862** | **194 899** | **204 090** | **177 665** |
| Palūkanų sąnaudos: | | | | |
| už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas | (9 330) | (9 371) | (10 519) | (10 572) |
| už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas | (50 714) | (50 714) | (65 330) | (65 336) |
| už privalomąjį indėlių draudimą | (20 835) | (20 835) | (18 596) | (18 596) |
| už išleistus skolos vertybinius popierius | - | - | (122) | (122) |
| Iš viso palūkanų sąnaudų | **(80 879)** | **(80 920)** | **(94 567)** | **(94 626)** |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | **141 983** | **113 979** | **109 523** | **83 039** |

## 2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Paslaugų ir komisinių pajamos: | | | | |
| už pinigų pervedimo operacijas | 17 675 | 17 895 | 15 453 | 15 658 |
| už mokėjimo kortelių paslaugas | 3 999 | 3 988 | 2 949 | 2 947 |
| už bazinės valiutos keitimą | 5 563 | 5 569 | 3 338 | 3 343 |
| už operacijas vertybiniais popieriais | 432 | 801 | 338 | 532 |
| kitos paslaugų ir komisinių pajamos | 4 875 | 4 149 | 4 817 | 4 337 |
| Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų | **32 544** | **32 402** | **26 895** | **26 817** |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos: | | | | |
| už mokėjimo kortelių paslaugas | (7 534) | (7 534) | (7 244) | (7 244) |
| už pinigų pervedimo operacijas | (5 533) | (4 844) | (3 490) | (2 863) |
| už operacijas vertybiniais popieriais | (217) | (160) | (143) | (143) |
| už bazinės valiutos keitimą | (1) | (1) | (5) | (5) |
| kitos paslaugų ir komisinių išlaidos | (1 404) | (12) | (1 502) | (2) |
| Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų | **(14 689)** | **(12 551)** | **(12 384)** | **(10 257)** |
| **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos** | **17 855** | **19 851** | **14 511** | **16 560** |

## 3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| **Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | | | | |
| Realizuoti nuostoliai iš nuosavybės vertybinių popierių | (122) | (56) | (134) | (70) |
| Nerealizuotas pelnas iš nuosavybės vertybinių popierių | 1 853 | 76 | 1 423 | 83 |
| Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių | 2 490 | 2 455 | 6 417 | 6 410 |
| Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių | 2 909 | 2 579 | (2 028) | (2 923) |
| **Grynasis pelnas iš vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)** | **7 130** | **5 054** | **5 678** | **3 500** |
| Realizuotas pelnas iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų parduoti | 13 | 14 | - | - |
| Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti | 4 015 | 4 015 | 3 117 | 3 117 |
| Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 24 | 24 | 17 | 17 |
| Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų parduoti | 293 | 227 | 50 | 50 |
| **Iš viso** | **11 475** | **9 334** | **8 862** | **6 684** |

## 4 PASTABA IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Išlaidos, susijusios su draudimo veikla: | (18 294) | - | (13 558) | - |
| *techninių atidėjinių pokyčiai* | *(8 970)* | - | *(5 850)* | - |
| *draudimo išmokos* | *(7 968)* | - | *(6 346)* | - |
| *komisinis atlyginimas ir kt.* | *(1 356)* | - | *(1 362)* | - |
| Statybos darbų išlaidos, susijusios su parduotais butais | (22 142) | - | (26 595) | - |
| **Iš viso** | **(40 436)** | **-** | **(40 153)** | **-** |

### KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Pastatų ir patalpų nuoma | (4 117) | (3 604) | (3 944) | (3 193) |
| Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai | (3 066) | (2 740) | (3 076) | (2 883) |
| Kitos pastatų ir patalpų išlaidos | (1 266) | (1 199) | (1 268) | (1 227) |
| Transporto išlaidos | (1 780) | (2 023) | (2 147) | (1 899) |
| Teisinės išlaidos | (272) | (272) | (1 614) | (1 579) |
| Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos | (801) | (435) | (361) | (248) |
| Kompiuterių ir ryšių išlaidos | (6 160) | (5 351) | (4 952) | (4 757) |
| Marketingo ir paramos išlaidos | (2 694) | (900) | (3 013) | (1 059) |
| Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms | (3 146) | (3 720) | (3 854) | (4 459) |
| Mokesčiai, baudos | (2 598) | (672) | (3 657) | (514) |
| Išlaidos dėl skolų išieškojimo | (2 893) | (2 236) | (658) | (604) |
| Kitos išlaidos | (3 052) | (1 627) | (3 287) | (1 392) |
| **Iš viso** | **(31 845)** | **(24 779)** | **(31 831)** | **(23 814)** |

## 5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ MATERIALŲ TURTĄ IR IŠ FINANSINIO TURTO VERTĖS PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMO

***Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą***

2014 metais Grupė uždirbo 2 957 tūkst. Lt grynojo pelno už parduotą materialųjį turtą (Bankas – 1 182 tūkst. Lt). 2013 metais Grupė (koreguota) uždirbo 303 tūkst. Lt grynojo pelno už parduotą materialųjį turtą (Bankas – 41 tūkst. Lt).

***Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo***

Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo (Grupė ir Bankas: 2014 m. 25 744 tūkst. Lt, 2013 m. 12 172 tūkst. Lt) didžiąja dalimi susidarė iš į pelną (nuostolius) įtraukto skirtumo tarp paskolų, perimtų pagal Ūkio banko turto, teisių sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, balansinės vertės ir gautų įplaukų iš šių paskolų pripažinimo nutraukimo (grąžinimo arba refinansavimo).

## 6 PASTABA PAJAMOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Pajamos, susijusios su draudimo veikla | 19 253 | - | 14 865 | - |
| Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos | 23 868 | - | 32 097 | - |
| **Iš viso** | **43 121** | **-** | **46 962** | **-** |

Pajamas, susijusias su draudimo veikla, sudaro GD UAB „Bonum Publicum“ pasirašytos draudimo įmokos.

### KITOS VEIKLOS PAJAMOS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Investicinio turto nuomos pajamos ir kitos pajamos iš investicinio turto | 3 445 | 1 648 | 3 017 | 1 072 |
| Kito turto nuomos pajamos | 1 667 | 656 | 816 | 726 |
| Kitos pajamos | 2 784 | 1 228 | 1 943 | 612 |
| **Iš viso** | **7 896** | **3 532** | **5 776** | **2 410** |

## 7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| **Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:** | | | | |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus | 70 680 | 69 708 | 70 192 | 68 005 |
| Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus | (10 640) | (10 633) | (26 306) | (26 178) |
| Atgautos anksčiau nurašytos paskolos | (3 406) | (128) | (2 199) | (207) |
| **Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso** | 56 634 | 58 947 | 41 687 | 41 620 |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai:** | | | | |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus | 398 | 212 | 2 369 | - |
| Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus | (4) | - | (793) | - |
| Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | (260) | - | (179) | - |
| **Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso** | 134 | 212 | 1 397 | - |
| **Kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai:** | | | | |
| Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudos | 1 510 | 506 | 2 953 | 2 891 |
| Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas | (963) | - | (39) | (14) |
| Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: sudarymas | 244 | - | - | - |
| Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: atstatymas | - | - | - | - |
| Kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudos | 14 760 | - | 5 604 | 479 |
| Kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / perklasifikavimas | (625) | (479) | (2 820) | - |
| **Kito turto vertės sumažėjimo nuostolių iš viso** | 14 926 | 27 | 5 698 | 3 356 |
| **Iš viso paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostolių** | **71 694** | **59 186** | **48 782** | **44 976** |
| **Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostoliai:** | | | | |
| Investicijos į dukterines įmones: vertės sumažėjimo sąnaudos | - | 25 553 | - | 3 582 |
| Investicijos į dukterines įmones: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas | - | - | - | - |
| **Iš viso investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostolių** | - | 25 553 | - | 3 582 |
| **Iš viso** | **71 694** | **84 739** | **48 782** | **48 558** |

## 8 PASTABA PELNO MOKESTIS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Ataskaitinių metų pelno mokestis | 4 652 | 1 846 | 2 446 | - |
| Atidėtieji mokesčiai | 2 289 | 4 419 | 1 366 | 1 873 |
| **Iš viso** | 6 941 | 6 265 | 3 812 | 1 873 |

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš apmokestinimą, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota taikant bazinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį | 54 331 | 43 888 | 27 273 | 12 600 |
| Mokestis, apskaičiuotas taikant 15% tarifą | 8 150 | 6 583 | 4 091 | 1 890 |
| Neapmokestinamos pajamos | (5 744) | (4 242) | (2 135) | (800) |
| Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos | 4 921 | 3 994 | 1 770 | 783 |
| Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimai | - | - | - | - |
| Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas pelno mokesčio turtas, panaudojimas | (386) | (70) | 86 | - |
| Pelno mokesčio sąnaudos | **6 941** | **6 265** | **3 812** | **1 873** |

**Atidėtojo pelno mokesčio turtas**

| | Grupė | | | | | Bankas | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas** | **Sukauptos sumos** | **Keliami mokestiniai nuostoliai** | **Turto, laikomo pardavimui, perkainojimas** | **Iš viso** | **Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas** | **Sukauptos sumos** | **Keliami mokestiniai nuostoliai** | **Turto, laikomo pardavimui, perkainojimas** | **Iš viso** |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | 2 067 | (273) | (8 791) | - | (6 997) | 2 129 | (273) | (7 409) | - | (5 553) |
| Apskaitytina grynajame pelne (nuostoliuose) | - | (225) | 2 820 | (72) | 2 523 | (564) | (222) | 2 731 | (72) | 1 873 |
| Perklasifikavimai | (1 766) | (44) | 64 | - | (1 746) | - | - | - | - | - |
| Apskaitytina akcininkų nuosavybėje | - | - | - | - | - | (1 043) | - | - | - | (1 043) |
| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | 301 | (542) | (5 907) | (72) | (6 220) | 522 | (495) | (4 678) | (72) | (4 723) |
| Apskaitytina grynajame pelne (nuostoliuose) | (955) | (133) | 4 491 | 72 | 3 475 | (14) | (73) | 4 434 | 72 | 4 419 |
| Perklasifikuota į turtą, laikomą parduoti | - | - | 341 | - | 341 | | | | | |
| Perklasifikavimai | 258 | - | - | - | 258 | | | | | |
| Apskaitytina akcininkų nuosavybėje | - | - | - | - | - | 676 | - | - | - | 676 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | (396) | (675) | (1 075) | - | (2 146) | 1 184 | (568) | (244) | - | 372 |

## 8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | Grupė | | |
|---|---|---|---|
| | Turto, laikomo parda-vimui, perkai-nojimas | Finansinių priemonių ir kito turto perkaino-jimas | Iš viso |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | 5 668 | - | 5 668 |
| Apskaitytina grynajame pelne (nuostoliuose) | (818) | (339) | (1 157) |
| Įsigijimas verslo jungimo būdu (16 pastaba) | - | 251 | 251 |
| Perklasifikavimai | - | 1 746 | 1 746 |
| Apskaitytina akcininkų nuosavybėje | - | (1 043) | (1 043) |
| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | 4 850 | 615 | 5 465 |
| Apskaitytina grynajame pelne (nuostoliuose) | (1 124) | (62) | (1 186) |
| Perklasifikavimai | - | (222) | (222) |
| Apskaitytina akcininkų nuosavybėje | - | 640 | 640 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | 3 726 | 971 | 4 697 |

Grupė ir Bankas gali perkelti nuostolius neribotą laiką sudengdama su ateities mokestiniu pelnu. Kadangi Banko vadovybė planuoja, kad ateityje Bankas ir Grupė uždirbs pakankamai mokestinio pelno, kad galėtų realizuoti sukauptus mokestinius nuostolius, atidėtojo mokesčio turtas nuo sukauptų mokestinių nuostolių buvo pripažintas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinis pagrindas sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą su ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimais. Sumos (po atitinkamų likučių sudengimo), apskaitytos balanse, yra šios:

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | (2 146) | - | (6 220) | (4 723) |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | 4 697 | 372 | 5 465 | - |

## 9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

Paprastasis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastąsias akcijas. Šios priemonės susijusios su subordinuota paskola gauta iš akcininko (žr. 30 pastabą *Sandoriai su susijusiomis šalimis*). Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant grynąjį laikotarpio pelną, koreguotą eliminuojant su aukščiau nurodyta paskola susijusias sąnaudas iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų svertinio vidurkio ir potencialiai konvertuojamų paprastųjų akcijų svertinio vidurkio per laikotarpį sumos.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 270 000 tūkst. akcijų (2013 m. – 250 000 tūkst. akcijų). Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už 2014 m. buvo 270 000 tūkst. akcijų, 2013 m. – 270 000 tūkst. akcijų (retrospektyviai koreguota, nes naujos akcijų emisijos buvo išleistos iš banko lėšų).

## 9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS (TĘSINYS)

**Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai**

| **Grupė** | **2014 m.** | **2013 m. (koreguota)** |
|---|---|---|
| Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams | 47 390 | 23 368 |
| Grynieji nuostoliai iš nutraukiamos veiklos, tenkantys akcininkams | (6 735) | (4 944) |
| **Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams** | **40 655** | **18 424** |
| Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.) | 270 000 | 270 000 |
| **Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)** | 0,15 | 0,07 |
| Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais) iš tęsiamos veiklos | 0,18 | 0,09 |
| Paprastieji nuostoliai, tenkantys vienai akcijai (litais) iš nutraukiamos veiklos | (0,03) | (0,02) |

**Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai**

| **Grupė** | **2014 m.** | **2013 m. (koreguota)** |
|---|---|---|
| Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams | 47 390 | 23 368 |
| Grynojo pelno iš tęsiamos veiklos koregavimai, susiję su potencialiai konvertuojamomis į akcijas finansinėmis priemonėmis | 3 433 | 3 192 |
| Koreguotas pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams | 50 823 | 26 560 |
| Grynieji nuostoliai iš nutraukiamos veiklos, tenkantys akcininkams | (6 735) | (4 944) |
| **Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams** | **44 088** | **21 616** |
| Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.) | 270 000 | 270 000 |
| Potencialiai konvertuojamų paprastųjų akcijų svertinis vidurkis per laikotarpį (tūkst. vnt.) | 69 056 | 59 029 |
| **Iš viso** | **339 056** | **329 029** |
| **Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)** | 0,13 | 0,07 |
| Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis vienai akcijai (litais) | 0,15 | 0,08 |
| Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuoti nuostoliai iš nutraukiamos veiklos, tenkantys vienai akcijai (litais) | (0,02) | (0,01) |

## 10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

| | **2014 m.** | | **2013 m.** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Gryni pinigai ir kitos vertybės | 146 920 | 146 919 | 59 989 | 59 983 |
| Lėšos bankų indėlių sąskaitose | 22 041 | 22 041 | 32 765 | 32 765 |
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose | 133 919 | 130 623 | 59 438 | 50 008 |
| Lėšos Centriniame banke: | | | | |
| Indėliai Centriniame banke | 150 006 | 150 006 | - | - |
| Korespondentinė sąskaita Centriniame banke | 98 133 | 98 133 | 215 380 | 215 380 |
| Privalomosios atsargos vietos valiuta | 130 688 | 130 688 | 122 863 | 122 863 |
| Iš viso lėšų Centriniame banke | 378 827 | 378 827 | 338 243 | 338 243 |
| **Iš viso** | **681 707** | **678 410** | **490 435** | **480 999** |

Lietuvos banke laikomos privalomosios atsargos kiekvieną mėnesį apskaičiuojamos nurodytiems įsipareigojimams taikant nustatytą privalomųjų atsargų normą. Nuo 2013 m. sausio 24 d. privalomųjų atsargų norma sumažinta nuo 4% iki 3%. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Bankas gali laisvai disponuoti Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomomis lėšomis, kurių mėnesio vidurkis negali būti mažesnis už apskaičiuotas privalomas atsargas.

## 10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI (TĘSINYS)

Likučių bankų korespondentinėse ir indėlių sąskaitose sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

| Reitingai * | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Nuo AA- iki AA+ | 514 | 397 | 209 | 171 |
| Nuo A- iki A+ | 155 008 | 151 829 | 78 908 | 69 516 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 437 | 437 | 3 085 | 3 085 |
| Žemesnis nei BBB- | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Be reitingo | - | - | 10 000 | 10 000 |
| **Iš viso** | **155 960** | **152 664** | **92 203** | **82 773** |

* jeigu vietinis bankas neturi kredito reitingo, tačiau yra užsienio bankų dukterinė įmonė, naudojamas motininės institucijos reitingas.

2014 m. gruodžio 31 d. indėliai Centriniame banke, kurių apskaitinė vertė sudarė 100 004 tūkst. Lt ir lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniame banke, kurių apskaitinė vertė sudarė 9 036 tūkst. Lt, ruošiantis euro įvedimui Lietuvoje, buvo įkeistos už išankstinio paskirstymo metu gautus euro banknotus ir monetas (išankstinio paskirstymo metu gauti euro banknotai ir monetos nebuvo įtraukti į Banko turtą, nes tapo legalia atsiskaitymo priemone nuo 2015 m. sausio 1 d. ir iki tos datos juos naudoti atsiskaitymams buvo draudžiama).

## 11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Įkeisti indėliai | 2 565 | 2 565 | - | - |
| Terminuoti indėliai | 7 460 | 6 077 | 8 528 | 5 995 |
| Paskolos | 9 536 | 9 536 | - | - |
| **Iš viso** | **19 561** | **18 178** | **8 528** | **5 995** |
| Gautinos sumos iš kitų bankų pagal terminą: | | | | |
| Trumpalaikės (iki 1 metų) | 16 681 | 15 392 | 4 586 | 3 276 |
| ilgalaikės (virš 1 metų) | 2 880 | 2 786 | 3 942 | 2 719 |
| **Iš viso** | **19 561** | **18 178** | **8 528** | **5 995** |

2014 m. gruodžio 31 d. įkeistus indėlius sudarė lėšos, įkeistos už klientų operacijas bendrame bankomatų tinkle.

Gautinų sumų iš kitų bankų sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

| Reitingas * | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Nuo AA- iki AA+ | 3 854 | 2 565 | 1 246 | - |
| Nuo A- iki A+ | 7 274 | 7 180 | 7 259 | 5 972 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 8 395 | 8 395 | - | - |
| Žemesnis nei BBB- | - | - | - | - |
| Be reitingo | 38 | 38 | 23 | 23 |
| **Iš viso** | **19 561** | **18 178** | **8 528** | **5 995** |

* jeigu vietinis bankas neturi kredito reitingo, tačiau yra užsienio bankų dukterinė įmonė, naudojamas motininės institucijos reitingas.

## 12 PASTABA FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)

**Išvestinės finansinės priemonės**
Grupė suteikė tam tikras paskolas klientams su kintama palūkanų norma, tačiau sutartyje taip pat nustatyta palūkanų normos žemiausia riba („grindys“). Žemiausia riba yra kliento suteiktas pardavimo pasirinkimo sandoris (angl. put option) ir dėl to ji laikoma išvestine priemone, įterpta į pagrindinę sutartį (suteiktos paskolos sutartį). Apskaitos standartai reikalauja, kad, jeigu paskolos suteikimo momentu palūkanų normos žemiausia riba viršija sutartyje nustatytą kintamą palūkanų normą, tuomet įterptoji išvestinė priemonė nėra glaudžiai sietina su pagrindine sutartimi ir atitinkamai turi būti atskirta ir apskaitoma atskirai.

Pirminio išvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma kredituojamas paskolos likutis ir ji yra amortizuojama per pelną/ (nuostolius) remiantis paskolos apskaičiuotąja palūkanų norma, o įterptoji išvestinė priemonė kiekvieną balanso dieną apskaitoma tikrąja verte. Bankas naudoja *Black-Sholes* modelį pasirinkimo sandorių (opcionų) kainai nustatyti. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų svyravimai praeityje, taip pat EURIBOR būsimų palūkanų kreivės), tačiau VILIBOR būsimų palūkanų kreivės apskaičiuojamos pagal EURIBOR būsimų palūkanų kreives, koreguojant istoriniu skirtumu tarp EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų.

Informacija apie išvestines priemones pateikta toliau:

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| **Pirminis pripažinimas** | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės vertė | 11 930 | 12 030 | 13 671 | 11 800 |
| Išduotos paskolos (kreditas) | (11 930) | (12 030) | (13 671) | (11 800) |
| **Vėlesnis vertinimas** | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas) (pelnas (nuostoliai), pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje) | (9 772) | (10 078) | (5 014) | (4 482) |
| **Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė sausio 1 d.** | **22 347** | **21 008** | **13 690** | **13 690** |
| Naujai pripažintos sumos | 11 930 | 12 030 | 13 671 | 11 800 |
| Perkainojimas per pelną (nuostolius) | (9 772) | (10 078) | (5 014) | (4 482) |
| **Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė gruodžio 31 d.** | **24 505** | **22 960** | **22 347** | **21 008** |

**Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)**

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| *Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai:* | | | | |
| Vyriausybių obligacijos | 80 971 | 61 585 | 35 448 | 18 884 |
| Privačių įmonių obligacijos | 31 716 | 119 285 | 54 961 | 167 405 |
| Valstybės įmonių obligacijos | 15 961 | 12 335 | 8 718 | 6 857 |
| *Skolos vertybiniai popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):* | | | | |
| Vyriausybių obligacijos | 5 216 | - | 4 717 | - |
| **Iš viso skolos vertybinių popierių** | **133 864** | **193 205** | **103 844** | **193 146** |
| *Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai:* | | | | |
| Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 385 | 385 | 397 | 397 |
| Investicinių fondų vienetai | - | - | 105 | 105 |
| *Nuosavybės vertybiniai popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):* | | | | |
| Investicinių fondų vienetai | 45 636 | - | 40 751 | |
| **Iš viso nuosavybės vertybinių popierių** | **46 021** | **385** | **41 253** | **502** |
| **Iš viso** | **179 885** | **193 590** | **145 097** | **193 648** |
| Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki išpirkimo: | | | | |
| trumpalaikiai (iki 1 metų) | 5 030 | 100 000 | 3 678 | 123 999 |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | 128 834 | 93 205 | 100 166 | 69 147 |
| **Iš viso** | **133 864** | **193 205** | **103 844** | **193 146** |

**12 PASTABA FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS) (TĘSINYS)**

Prekybiniai vertybiniai popieriai neįkeisti nei 2014 m. gruodžio 31 d., nei 2013 m. gruodžio 31 d.

Išskyrus reitingo neturinčius skolos vertybinius popierius, visi vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) apskaitomi tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Pirmojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika kaip aprašyta Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 4.2. dalyje, t.y. tikroji vertė nustatyta remiantis analogiško turto ir įsipareigojimų kainų kotiruotėmis aktyviose rinkose. Reitingo neturintys skolos vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Trečiojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika.

Grupės vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius) pasiskirstymas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

| **Reitingai** | **Vyriausybių skolos VP** | | **Įmonių skolos VP** | | **Įmonių nuosavybės VP** | | **Investicinių fondų vienetai** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2014 m.** | **2013 m. (koreguota)** | **2014 m.** | **2013 m. (koreguota)** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m. (koreguota)** |
| AAA | 957 | 8 536 | - | 10 069 | - | - | - | - |
| Nuo AA- iki AA+ | 423 | 1 568 | 10 821 | 9 121 | - | - | - | - |
| Nuo A- iki A+ | 66 778 | 2 899 | 28 369 | 7 390 | - | - | - | - |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 16 256 | 25 398 | 8 487 | 32 869 | - | - | - | - |
| Nuo BB- iki BB+ | 1 380 | 1 764 | - | 4 230 | - | - | - | - |
| Žemesnis nei BB- | 393 | - | - | - | - | - | - | - |
| Be reitingo | - | - | - | - | 385 | 397 | 45 636 | 40 856 |
| Iš viso | 86 187 | 40 165 | 47 677 | 63 679 | 385 | 397 | 45 636 | 40 856 |

Banko vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius) pasiskirstymas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

| **Reitingai** | **Vyriausybių skolos VP** | | **Įmonių skolos VP** | | **Įmonių nuosavybės VP** | | **Investicinių fondų vienetai** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| AAA | - | 7 344 | - | 10 069 | - | - | - | - |
| Nuo AA- iki AA+ | - | - | 8 374 | 9 121 | - | - | - | - |
| Nuo A- iki A+ | 56 907 | - | 15 444 | 5 677 | - | - | - | - |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 4 678 | 11 540 | 7 802 | 22 963 | - | - | - | - |
| Nuo BB- iki BB+ | - | - | - | 3 432 | - | - | - | - |
| Žemesnis nei BB- | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Be reitingo | - | - | 100 000 | 123 000 | 385 | 397 | - | 105 |
| Iš viso | 61 585 | 18 884 | 131 620 | 174 262 | 385 | 397 | - | 105 |

## 13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė (koreguota)** | **Bankas** |
| Klientams suteiktos paskolos, bendrąja verte | 2 651 155 | 2 874 181 | 2 673 491 | 2 866 565 |
| Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui | (164 479) | (143 858) | (159 907) | (142 903) |
| *t.sk. individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas* | *(163 184)* | *(143 858)* | *(158 853)* | *(142 903)* |
| *t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas* | *(1 295)* | - | *(1 054)* | - |
| **KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS, GRYNĄJA VERTE** | 2 486 676 | 2 730 323 | 2 513 584 | 2 723 662 |
| Klientams suteiktos paskolos pagal terminą | | | | |
| trumpalaikės (iki 1 metų) | 837 523 | 998 227 | 756 864 | 1 120 729 |
| ilgalaikės (virš 1 metų) | 1 649 153 | 1 732 096 | 1 756 720 | 1 602 933 |
| **Iš viso** | 2 486 676 | 2 730 323 | 2 513 584 | 2 723 662 |

| | **Grupė** | **Bankas** |
|---|---|---|
| **Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2012 m. gruodžio 31 d.** | **111 599** | **110 431** |
| Atidėjiniai per metus kaip neatgautinų nurašytų paskolų vertės sumažėjimui | (14 106) | (9 085) |
| Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu | 19 104 | - |
| Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai | (576) | (270) |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba) | 43 886 | 41 827 |
| **Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | **159 907** | **142 903** |
| Atidėjiniai per metus kaip neatgautinų nurašytų paskolų vertės sumažėjimui | (64 030) | (59 675) |
| Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai | 8 562 | 1 555 |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba) | 60 040 | 59 075 |
| **Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2014 m. gruodžio 31 d.** | **164 479** | **143 858** |

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje:

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | **Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | **14 482** | **7 563** | **5 028** | **10 593** | **37 666** |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | 4 273 | 13 | (2 294) | 1 049 | 3 041 |
| Per metus nurašytos paskolos | (4 335) | (3 161) | (80) | (9 754) | (17 330) |
| Kiti koregavimai | 138 | - | - | 185 | 323 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **14 558** | **4 415** | **2 654** | **2 073** | **23 700** |

| | **Grupės paskolos verslo klientams** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Didelės įmonės** | **SVĮ** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| **2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | **-** | **122 241** | **-** | **122 241** |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | - | 55 843 | 1 156 | 56 999 |
| Per metus nurašytos paskolos | - | (46 700) | - | (46 700) |
| Kiti koregavimai | - | 8 239 | - | 8 239 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **-** | **139 623** | **1 156** | **140 779** |

## 13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

*2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)*

| | Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **kita** | **Iš viso** |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | **1 174** | **6 965** | **1 132** | **7 900** | **17 171** |
| Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu | 19 104 | - | - | - | 19 104 |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | (149) | 727 | 3 996 | 2 913 | 7 487 |
| Per metus nurašytos paskolos | (5 647) | (129) | (100) | (220) | (6 096) |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **14 482** | **7 563** | **5 028** | **10 593** | **37 666** |

| | Grupės paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **SVĮ** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | **18 016** | **76 412** | **-** | **94 428** |
| Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu | - | 259 | - | 259 |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | (17 746) | 54 145 | - | 36 399 |
| Per metus nurašytos paskolos | - | (8 575) | - | (8 575) |
| Kiti koregavimai | (270) | - | - | (270) |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **-** | **122 241** | **-** | **122 241** |

*2014 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **1 228** | **7 563** | **201** | **10 593** | **19 585** |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | (226) | 13 | (12) | 867 | 642 |
| Per metus nurašytos paskolos | (162) | (3 161) | (80) | (9 572) | (12 975) |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **840** | **4 415** | **109** | **1 888** | **7 252** |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Didelės įmonės** | **SVĮ** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraci-niai vienetai** | **Iš viso** |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **-** | **123 318** | **-** | **123 318** |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | - | 57 277 | 1 156 | 58 433 |
| Per metus nurašytos paskolos | - | (46 700) | - | (46 700) |
| Kiti koregavimai | - | 1 555 | - | 1 555 |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **-** | **135 450** | **1 156** | **136 606** |

## 13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

*2013 m. gruodžio 31 d.*

| | Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Vartojimo paskolos** | **Hipotekinės paskolos** | **Kreditinės kortelės** | **Kitos** | **Iš viso** |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | **977** | **6 965** | **317** | **7 900** | **16 159** |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | 312 | 727 | (16) | 2 913 | 3 936 |
| Per metus nurašytos paskolos | (61) | (129) | (100) | (220) | (510) |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **1 228** | **7 563** | **201** | **10 593** | **19 585** |

| | Banko paskolos verslo klientams | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Didelės įmonės** | **SVĮ** | **Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai** | **Iš viso** |
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | **18 016** | **76 256** | **-** | **94 272** |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | (17 746) | 55 637 | - | 37 891 |
| Per metus nurašytos paskolos | - | (8 575) | - | (8 575) |
| Kiti koregavimai | (270) | - | - | (270) |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **-** | **123 318** | **-** | **123 318** |

## 14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

**Grupė**

| | **Iki 1 metų** | **1-5 metai** | **Virš 5 metų** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|
| **Investicijų į lizingą bendroji vertė:** | | | | |
| Likutis 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota) | 75 639 | 145 000 | 45 530 | 266 169 |
| Pokytis per 2014 m. | (5 399) | (12 524) | (24 086) | (42 009) |
| **Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.** | 70 240 | 132 476 | 21 444 | 224 160 |
| **Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:** | | | | |
| Likutis 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota) | (10 167) | (21 621) | (7 129) | (38 917) |
| Pokytis per 2014 m. | (672) | 4 326 | 3 125 | 6 779 |
| **Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.** | (10 839) | (17 295) | (4 004) | (32 138) |
| **Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:** | | | | |
| 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota) | 65 472 | 123 379 | 38 401 | 227 252 |
| 2014 m. gruodžio 31 d. | 59 401 | 115 181 | 17 440 | 192 022 |
| **Atidėjinių pokytis:** | | | | |
| **Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.** | - | (1 749) | - | (1 749) |
| Papildomai suformuoti atidėjiniai | 295 | (1 873) | - | (1 578) |
| Padidėjimas įsigijus dukterines įmones (16 pastaba) | (6 344) | - | - | (6 344) |
| Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms | 189 | 339 | - | 528 |
| **Likutis 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)** | (5 860) | (3 283) | - | (9 143) |
| Papildomai suformuoti atidėjiniai | (234) | (160) | - | (394) |
| Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms | 196 | 2 632 | - | 2 828 |
| **Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.** | (5 898) | (811) | - | (6 709) |
| **Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:** | | | | |
| 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota) | 59 612 | 120 096 | 38 401 | 218 109 |
| 2014 m. gruodžio 31 d. | 53 503 | 114 370 | 17 440 | 185 313 |

## 14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

**Bankas**

| | Iki 1 metų | 1-5 metai | Virš 5 metų | Iš viso |
|---|---|---|---|---|
| **Investicijų į lizingą bendroji vertė:** | | | | |
| Likutis 2013 m. gruodžio 31 d. | 13 179 | 14 336 | 10 801 | 38 316 |
| Pokytis per 2014 m. | (6 687) | (5 235) | (1 469) | (13 391) |
| **Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.** | 6 492 | 9 101 | 9 332 | 24 925 |
| **Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:** | | | | |
| Likutis 2013 m. gruodžio 31 d. | (2 758) | (9 586) | (5 193) | (17 537) |
| Pokytis per 2014 m. | (830) | 2 411 | 1 835 | 3 416 |
| **Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.** | (3 588) | (7 175) | (3 358) | (14 121) |
| **Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:** | | | | |
| 2013 m. gruodžio 31 d. | 10 421 | 4 750 | 5 608 | 20 779 |
| 2014 m. gruodžio 31 d. | 2 904 | 1 926 | 5 974 | 10 804 |
| **Atidėjinių pokytis:** | | | | |
| **Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.** | - | - | - | - |
| Papildomai suformuoti atidėjiniai | (79) | (133) | - | (212) |
| Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms | - | - | - | - |
| **Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.** | (79) | (133) | - | (212) |
| **Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:** | | | | |
| 2013 m. gruodžio 31 d. | 10 421 | 4 750 | 5 608 | 20 779 |
| 2014 m. gruodžio 31 d. | 2 825 | 1 793 | 5 974 | 10 592 |

Žemiau pateiktas finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo atidėjinių pagal klases judėjimas:

| **Grupė** | **2014 m.** | | | **2013 m. (koreguota)** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** |
| **Sausio 1 d.** | 1 193 | 7 950 | 9 143 | 667 | 1 082 | 1 749 |
| Atidėjinių finansinei nuomai (lizingui) pokytis | 370 | 24 | 394 | (20) | 1 598 | 1 578 |
| Padidėjimas įsigijus dukterines įmones (16 pastaba) | - | - | - | 1 002 | 5 342 | 6 344 |
| Per metus nurašytos sumos | (691) | (2 137) | (2 828) | (456) | (72) | (528) |
| **Gruodžio 31 d.** | 872 | 5 837 | 6 709 | 1 193 | 7 950 | 9 143 |

| **Bankas** | **2014 m.** | | | **2013 m.** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** | **Privatūs klientai** | **Verslo klientai** | **Iš viso** |
| **Sausio 1 d.** | - | - | - | - | - | - |
| Atidėjinių finansinei nuomai (lizingui) pokytis | - | 212 | 212 | - | - | - |
| Per metus nurašytos sumos | - | - | - | - | - | - |
| **Gruodžio 31 d.** | - | 212 | 212 | - | - | - |

## 15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| Parduoti skirti vertybiniai popieriai: | | | | |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai: | | | | |
| Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 2 337 | 1 391 | 3 162 | 1 391 |
| Investicinių fondų vienetai | 432 | 432 | 378 | 378 |
| Iš viso | 2 769 | 1 823 | 3 540 | 1 769 |
| Skolos vertybiniai popieriai: | | | | |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai | 12 961 | 12 961 | 31 574 | 31 574 |
| Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai | 8 897 | 8 897 | 30 332 | 30 332 |
| Užsienio valstybių įmonių skolos vertybiniai popieriai | 51 741 | 51 741 | 122 757 | 122 757 |
| Iš viso | 73 599 | 73 599 | 184 663 | 184 663 |
| **Parduoti skirtų skolos vertybinių popierių iš viso** | **76 368** | **75 422** | **188 203** | **186 432** |
| Parduoti skirti vertybiniai popieriai pagal jų terminą, likusį iki išpirkimo: | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | - | - | - | - |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | 73 599 | 73 599 | 184 663 | 184 663 |
| **Iš viso** | 73 599 | 73 599 | 184 663 | 184 663 |

Banko parduoti skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d:

| **Reitingas** | **Vyriausybių skolos VP** | | **Įmonių skolos VP** | | **Įmonių nuosavybės VP** | | **Investicinių fondų vienetai** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| AAA | - | 18 787 | - | 6 874 | - | - | - | - |
| Nuo AA- iki AA+ | - | 3 408 | 4 291 | 20 445 | - | - | - | - |
| Nuo A- iki A+ | 15 797 | - | 19 509 | 49 703 | - | - | - | - |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 6 061 | 36 070 | 27 941 | 41 958 | - | - | - | - |
| Nuo BB- iki BB+ | - | 1 875 | - | 3 777 | - | - | - | - |
| Žemesnis nei BB- | - | 1 766 | - | - | - | - | - | - |
| Be reitingo | - | - | - | - | 1 391 | 1 391 | 432 | 378 |
| Iš viso | 21 858 | 61 906 | 51 741 | 122 757 | 1 391 | 1 391 | 432 | 378 |

Grupės parduoti skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d:

| **Reitingas** | **Vyriausybių skolos VP** | | **Įmonių skolos VP** | | **Įmonių nuosavybės VP** | | **Investicinių fondų vienetai** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| AAA | - | 18 787 | - | 6 874 | - | - | - | - |
| Nuo AA- iki AA+ | - | 3 408 | 4 291 | 20 445 | - | - | - | - |
| Nuo A- iki A+ | 15 797 | - | 19 509 | 49 703 | - | - | - | - |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 6 061 | 36 070 | 27 941 | 41 958 | - | - | - | - |
| Nuo BB- iki BB+ | - | 1 875 | - | 3 777 | - | - | - | - |
| Žemesnis nei BB- | - | 1 766 | - | - | - | - | - | - |
| Be reitingo | - | - | - | - | 2 337 | 3 162 | 432 | 378 |
| Iš viso | 21 858 | 61 906 | 51 741 | 122 757 | 2 337 | 3 162 | 432 | 378 |

## 15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

| Grupė/Bankas | Finansinio turto perkainojimo rezervas | Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai) | Finansinio turto perkainojimo rezervas |
|---|---|---|---|
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | **5 875** | **(681)** | **5 194** |
| Perkainojimas | (5 422) | - | (5 422) |
| Pardavimas, išpirkimas | (2 626) | - | (2 626) |
| Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija | (179) | - | (179) |
| Atidėtasis pelno mokestis | - | 1 043 | 1 043 |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **(2 352)** | **362** | **(1 990)** |
| Perkainojimas | 8 834 | - | 8 834 |
| Pardavimas, išpirkimas | (4 029) | - | (4 029) |
| Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija | (359) | - | (359) |
| Atidėtasis pelno mokestis | - | (676) | (676) |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **2 094** | **(314)** | **1 780** |

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo: | | | | |
| Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai | 1 077 458 | 1 077 458 | 995 595 | 995 595 |
| Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai | 20 928 | - | 8 542 | - |
| Užsienio valstybių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai | 82 210 | 82 210 | 45 019 | 45 019 |
| Užsienio valstybių įmonių skolos vertybiniai popieriai | 387 375 | 386 349 | 260 219 | 260 219 |
| **Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso** | **1 567 971** | **1 546 017** | **1 309 375** | **1 300 833** |
| Nepradelsti ir individualiai nenuvertėję | 1 566 945 | 1 546 017 | 1 309 375 | 1 300 833 |
| Pradelsti, bet individualiai nenuvertėję | - | - | - | - |
| Individualiai nuvertėję | 1 026 | - | - | - |
| *Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas, nominali vertė* | *3 659* | - | *3 511* | - |
| *Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas* | *(2 633)* | - | *(3 511)* | - |
| **Iš viso** | **1 567 971** | **1 546 017** | **1 309 375** | **1 300 833** |
| Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų terminą, likusį iki išpirkimo | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 406 048 | 397 330 | 128 150 | 128 150 |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | 1 161 923 | 1 148 687 | 1 181 225 | 1 172 683 |
| **Iš viso** | **1 567 971** | **1 546 017** | **1 309 375** | **1 300 833** |

Individualiai nuvertėjusius skolos vertybinius popierius sudaro kredito reitingo neturintys užsienio įmonių skolos vertybiniai popieriai.

Banko vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, pinigų srautai ir kiti pasikeitimai sąskaitoje:

| | 2014 m. | 2013 m. |
|---|---|---|
| **Sausio 1 d.** | 1 300 833 | 273 031 |
| Įsigijimas | 556 022 | 1 181 654 |
| Išpirkimas | (316 957) | (228 893) |
| Sukauptos palūkanos | 40 730 | 34 289 |
| Gautos atkarpos išmokos | (40 612) | (24 779) |
| perklasifikavimai | (360) | 69 598 |
| Valiutų kursų svyravimo poveikis | 6 361 | (4 067) |
| **Gruodžio 31 d.** | 1 546 017 | 1 300 833 |

**15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)**

2013 metais Bankas perklasifikavo dalį parduoti skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, portfelį (2014 m. perklasifikavimas nebuvo vykdomas). Banko vadovybės vertinimu, perklasifikuoti vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. Minėtų perklasifikuotų skolos vertybinių popierių balansinė vertė perklasifikavimo metu buvo 69 612 tūkst. Lt. 2014 m. gruodžio 31 d. bendroji parduoti skirtų skolos vertybinių popierių, perklasifikuotų į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, portfelio vertė buvo 165 973 tūkst. Lt. (2013 m. gruodžio 31 d. – 165 867 tūkst. Lt. tūkst. Lt). 2014 m. buvo pripažintos kitos bendrosios sąnaudos, susijusios su šių skolos vertybinių popierių perkainojimo rezervo amortizacija, kurios sudarė 359 tūkst. Lt (2013 m. – 179 tūkst. Lt). Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervertinimu susijusios kitos bendrosios pajamos 2014 m. sudarytų 13 685 tūkst. Lt. (2013 m. –5 236 tūkst. Lt kitos bendrosios pajamos).

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. investiciniai vertybiniai popieriai nebuvo įkeisti.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

| **Reitingas** | **Vyriausybių skolos VP** | | **Įmonių skolos VP** | |
|---|---|---|---|---|
| **Bankas** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| AAA | - | - | 24 248 | 23 335 |
| Nuo AA- iki AA+ | 20 393 | 18 480 | 17 901 | 36 093 |
| Nuo A- iki A+ | 1 029 656 | 17 752 | 168 556 | 128 191 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 102 162 | 998 982 | 166 513 | 61 765 |
| Nuo BB- iki BB+ | 7 457 | 5 400 | 9 131 | 10 835 |
| Žemesnis nei BB- | - | - | - | - |
| Be reitingo | - | - | - | - |
| Iš viso | 1 159 668 | 1 040 614 | 386 349 | 260 219 |

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d.:

| **Reitingas** | **Vyriausybių skolos VP** | | **Įmonių skolos VP** | |
|---|---|---|---|---|
| **Grupė** | **2014 m.** | **2013 m.** | **2014 m.** | **2013 m.** |
| AAA | - | - | 24 248 | 23 335 |
| Nuo AA- iki AA+ | 20 393 | 18 480 | 17 901 | 36 093 |
| Nuo A- iki A+ | 1 029 656 | 17 752 | 168 556 | 128 191 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 102 162 | 998 982 | 166 513 | 61 765 |
| Nuo BB- iki BB+ | 7 457 | 5 400 | 9 131 | 10 835 |
| Žemesnis nei BB- | - | - | - | - |
| Be reitingo | - | - | 21 954 | 9 701 |
| Iš viso | 1 159 668 | 1 040 614 | 408 303 | 269 920 |

## 16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

| Bankas | Nuosavybės dalis | Įsigijimo savikaina | Vertės sumažėjimas | 2014 m. Apskaitinė vertė |
|---|---|---|---|---|
| Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones: | | | | |
| UAB „Šiaulių banko lizingas“ | 100,00% | 13 500 | (10 500) | 3 000 |
| UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ | 100,00% | 14 040 | (12 964) | 1 076 |
| UAB „Šiaulių banko turto fondas“ | 100,00% | 5 117 | (846) | 4 271 |
| UAB „SBTF“ | 100,00% | 2 000 | - | 2 000 |
| UAB „Pavasaris“ | 100,00% | 36 102 | (9 053) | 27 049 |
| UAB „Minera“ | 100,00% | 6 505 | (1 000) | 5 505 |
| GD UAB „Bonum Publicum“ | 100,00% | 29 000 | - | 29 000 |
| UAB Ūkio banko lizingas | 100,00% | 30 600 | - | 30 600 |
| **Iš viso** | | **136 864** | **(34 363)** | **102 501** |

| | Nuosavybės dalis | Įsigijimo savikaina | Vertės sumažėjimas | Apskaitinė vertė |
|---|---|---|---|---|
| Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones: | | | | |
| UAB „Semelitas“ * | 100,00% | 10 | - | 10 |
| UAB „Sandworks“ * | 100,00% | 9 | - | 9 |

* netiesiogiai kontroliuojama per dukterinę įmonę UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

2014 metais Banko dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ valdomos įmonės UAB „Semelitas“ ir UAB „Sandworks“ tapo reikšmingos Grupės mastu, todėl šiose finansinėse ataskaitose yra konsoliduojamos. Tai tikslinės paskirties įmonės konkrečių baigtinių nekilnojamojo turto projektų valdymui. Tokia šių projektų forma pasirinkta siekiant turėti daugiau galimybių juos realizuoti.

| Bankas | Nuosavybės dalis | Įsigijimo savikaina | Vertės sumažėjimas | 2013 m. (koreguota) Apskaitinė vertė |
|---|---|---|---|---|
| Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones: | | | | |
| UAB „Šiaulių banko lizingas“ | 100,00% | 5 000 | (2 000) | 3 000 |
| UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ | 100,00% | 7 040 | (5 964) | 1 076 |
| UAB „Šiaulių banko turto fondas“ | 100,00% | 5 117 | (846) | 4 271 |
| UAB „SBTF“ | 100,00% | 2 000 | - | 2 000 |
| UAB „Pavasaris“ | 98,91% | 35 710 | - | 35 710 |
| UAB „Minera“ | 100,00% | 5 505 | - | 5 505 |
| UAB Ūkio banko lizingas | 100,00% | 30 600 | - | 30 600 |
| GD UAB „Bonum Publicum“ | 100,00% | 29 000 | - | 29 000 |
| **Iš viso** | | **119 972** | **(8 810)** | **111 162** |

| | Nuosavybės dalis | Įsigijimo savikaina | Vertės sumažėjimas | Apskaitinė vertė |
|---|---|---|---|---|
| Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones: | | | | |
| UAB „Kėdainių oda“ * | 100,00% | 12 000 | (2 820) | 9 180 |

* netiesiogiai kontroliuojama per dukterinę įmonę UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

## 16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES (TĘSINYS)

Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimui Grupės vadovybė naudoja naudojimo pajamų vertės (diskontuotų pinigų srauto) metodą.

2014 m. Bankas pripažino vertės sumažėjimą šioms investicijoms į dukterines įmones: 9 053 tūkst. Lt investicijai į UAB „Pavasaris“ akcijas (UAB „Pavasaris“ išmokėtų ir į Banko pajamas įtrauktų dividendų suma sumažinta investicijos vertė), 8 500 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ akcijas (Bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius), 7 000 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas (Bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius) ir 1 000 tūkst. Lt investicijai į UAB „Minera“ akcijas (Bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius). 2013 m. Bankas pripažino vertės sumažėjimą 3 582 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas (Bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius 3 000 tūkst. Lt ir pripažino investicijos vertės sumažėjimą 582 tūkst. Lt).

2014 m. UAB „Kėdainių oda“ perklasifikuota iš konsoliduojamų dukterinių įmonių į laikomas pardavimui dukterines įmones.

***Investicijos į UAB „Pavasaris“***

2014 m. Bankas įsigijo 1,09% UAB „Pavasaris“ akcijų, taip pasididino nuosavybės dalį nuo 98,91% iki 100,00% ir tapo vieninteliu šios dukterinės įmonės akcininku. Šis įsigijimas lėmė 114 tūkst. Lt pelną, kuris yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Kitos veiklos pajamos“.

2013 m. Grupė padidino valdomą UAB „Pavasaris“ dalį nuo 97,93% iki 98,91%. Bankas įsigijo 0,98% dalį iš trečiųjų šalių. Šis įsigijimas lėmė 75 tūkst. Lt. pelną, kuris yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Kitos veiklos pajamos“.

***Investicijos į UAB Ūkio banko lizingas ir GD UAB „Bonum Publicum“***

2013 m. kovo mėn. 3 d. AB Šiaulių bankas, pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui (plačiau bendroje informacijoje), įsigijo žemiau nurodytas 100% valdomas konsoliduojamas dukterines įmones:

UAB Ūkio banko lizingas (Ūkio banko lizingas) buvo įkurtas 1997 m. Finansines paslaugas teikianti įmonė specializuojasi vartotojiškame finansavime, ir yra viena iš šio rinkos segmento lyderių Lietuvoje.

| **Grynasis Ūkio banko lizingo turtas įsigijimo metu** | 2013 m. kovo 3 d. |
|---|---|
| Paskolos ir gautinos sumos (išskyrus Pinigų ekvivalentus) | 161 986 |
| Investicinis turtas | 3 610 |
| Materialus ilgalaikis turtas | 535 |
| Nematerialusis turtas | 55 |
| Kitas turtas | 3 059 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 21 601 |
| Iš viso turto | 190 846 |
| Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina | 153 000 |
| Kiti įsipareigojimai | 7 003 |
| Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai | 291 |
| Iš viso įsipareigojimų | 160 294 |
| **Grynasis turtas įsigijimo metu** | **30 552** |
| Įsigyta akcinio kapitalo dalis, % | 100,00 |
| Įsigijimo vertė | 30 600 |
| **Prestižas dėl Ūkio banko lizingo įsigijimo** | **48** |

## 16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES (TĘSINYS)

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (Bonum Publicum) buvo įkurta 2000 m. rugpjūčio 31 d. Įmonės buveinė yra Vilniuje, įmonė turi penkis regioninius filialus Kaune, Klaipėdoje, Mažeikiuose, Šiauliuose ir Panevėžyje.

| **Grynasis Bonum Publicum turtas įsigijimo metu** | 2013 m. kovo 3 d. |
|---|---|
| Paskolos ir gautinos sumos (išskyrus Pinigų ekvivalentus) | 8 730 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 58 246 |
| Materialus ilgalaikis turtas | 333 |
| Nematerialusis turtas | 132 |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | 40 |
| Kitas turtas | 2 053 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 5 022 |
| Iš viso turto | 74 556 |
| Atidėjiniai | 54 012 |
| Kiti įsipareigojimai | 819 |
| Iš viso įsipareigojimų | 54 831 |
| **Grynasis turtas įsigijimo metu** | **19 725** |
| Įsigyta akcinio kapitalo dalis, % | 100,00 |
| Įsigijimo vertė | 29 000 |
| **Prestižas dėl Bonum Publicum įsigijimo** | **9 275** |

## 17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

***Programinė įranga ir licencijos***

| | Grupė | Bankas |
|---|---|---|
| 2012 m. gruodžio 31 d.: | | |
| Įsigijimo savikaina | 6 204 | 5 899 |
| Sukaupta amortizacija | (5 177) | (4 996) |
| **Likutinė vertė** | 1 027 | 903 |
| Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota): | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 1 027 | 903 |
| Padidėjimas įsigijus dukterines įmones (16 pastaba) | 189 | |
| Įsigijimai | 425 | 298 |
| Nurašymai | - | - |
| Priskaičiuota amortizacija | (435) | (314) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 1 206 | 887 |
| 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota): | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 188 | 6 197 |
| Sukaupta amortizacija | (5 982) | (5 310) |
| **Likutinė vertė** | 1 206 | 887 |
| Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.: | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 1 206 | 887 |
| Įsigijimai | 1 314 | 936 |
| Nurašymai | - | - |
| Priskaičiuota amortizacija | (541) | (400) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 1 979 | 1 423 |
| 2014 m. gruodžio 31 d.: | | |
| Įsigijimo savikaina | 8 441 | 7 132 |
| Sukaupta amortizacija | (6 462) | (5 709) |
| **Likutinė vertė** | 1 979 | 1 423 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 3 – 9 | 3 - 9 |

***Prestižas***

| **Prestižas, susidaręs įsigyjant:** | **2014 m.** | **2013 m.** |
|---|---|---|
| GD UAB „Bonum Publicum“ | 9 275 | 9 275 |
| UAB „Pavasaris“ | 180 | 180 |
| UAB Ūkio banko lizingas | 48 | 48 |
| **Grynoji balansinė vertė** | 9 503 | 9 503 |

***Prestižo vertės sumažėjimo nustatymas***

Siekiant nustatyti vertės sumažėjimą, prestižas priskirtas vienam pinigus kuriančiam vienetui – Banko dukterinei įmonei Bonum Publicum. Pinigus kuriančio vieneto atsiperkamoji vertė nustatoma taikant naudojimo vertės skaičiavimus. Šiems skaičiavimams naudojami vadovybės patvirtintame penkių metų laikotarpio biudžete numatytos pinigų srautų prieš mokesčius sumos, vėlesnio nei penkeri metai laikotarpio pinigų srautai ekstrapoliuoti taikant įvertintus augimo tempus.

Pagrindinės prielaidos, naudotos įvertinant naudojimo vertę – diskonto norma ir augimo tempai. Nustatant naudojimo vertę, vadovybė įvertino priešmokestines diskonto normas kurios atspindi dabartinį rinkos pinigų vertės įvertinimą ir, rizikas susijusias su pinigus kuriančiu vienetu. Naudojimo vertės skaičiavime taikyta diskonto norma 6,81% ir augimo tempas 3,93%. Augimo tempas atspindi tikėtiną ekonomikos augimo tempą ilguoju laikotarpiu.

2014 m. ir 2013 m. prestižo vertės sumažėjimo nenustatyta.

## 18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

| Grupė | Pastatai, patalpos ir žemė | Transporto priemonės | Biuro įranga | Nebaigta statyba | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|
| 2012 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 48 794 | 10 418 | 21 251 | - | 80 463 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (8 709) | (4 513) | (14 253) | - | (27 475) |
| **Likutinė vertė** | 40 085 | 5 905 | 6 998 | - | 52 988 |
| Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 40 085 | 5 905 | 6 998 | - | 52 988 |
| Padidėjimas įsigijus dukterines įmones (16 pastaba) | - | 600 | 269 | - | 869 |
| Įsigijimai | - | 228 | 4 883 | 56 | 5 167 |
| Perklasifikavimai į investicinį turtą | (1 804) | - | - | - | (1 804) |
| Perklasifikavimai į turtą, skirtą parduoti | (1 675) | - | - | - | (1 675) |
| Nurašymai ir pardavimai | (300) | (1 102) | (18) | - | (1 420) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (1 016) | (1 249) | (2 561) | - | (4 826) |
| Vertės sumažėjimas | (2 820) | (269) | - | - | (3 089) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. (koreguota) | 32 470 | 4 113 | 9 571 | 56 | 46 210 |
| 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota): | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 40 904 | 8 388 | 26 161 | 56 | 75 509 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (8 434) | (4 275) | (16 590) | - | (29 299) |
| **Likutinė vertė** | 32 470 | 4 113 | 9 571 | 56 | 46 210 |
| Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 32 470 | 4 113 | 9 571 | 56 | 46 210 |
| Įsigijimai | 202 | 1 148 | 2 238 | 177 | 3 765 |
| Perklasifikavimai į turtą, skirtą parduoti | (3 809) | (17) | (2 297) | (56) | (6 179) |
| Nurašymai ir pardavimai | (379) | (612) | (106) | - | (1 097) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (700) | (908) | (2 340) | - | (3 948) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 27 784 | 3 724 | 7 066 | 177 | 38 751 |
| 2014 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 35 662 | 7 754 | 22 985 | 177 | 66 578 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (7 878) | (4 030) | (15 919) | - | (27 827) |
| **Likutinė vertė** | 27 784 | 3 724 | 7 066 | 177 | 38 751 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 15-50 | 5-12 | 3-20 | - | - |

## 18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal veiklos nuomos sutartis, 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė:

| Grupė | Transporto priemonės | Įranga | Iš viso |
|---|---|---|---|
| 2012 m. gruodžio 31 d.: | | | |
| Įsigijimo savikaina | 6 674 | 2 552 | 9 226 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (2 981) | (1 594) | (4 575) |
| **Likutinė vertė** | 3 693 | 958 | 4 651 |
| Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.: | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 3 693 | 958 | 4 651 |
| Įsigijimai | 129 | 309 | 438 |
| Nurašymai ir pardavimai | (876) | (247) | (1 123) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (578) | (366) | (944) |
| Vertės sumažėjimas | (269) | - | (269) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 2 099 | 654 | 2 753 |
| 2013 m. gruodžio 31 d.: | | | |
| Įsigijimo savikaina | 3 634 | 2 143 | 5 777 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (1 535) | (1 489) | (3 024) |
| **Likutinė vertė** | 2 099 | 654 | 2 753 |
| Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.: | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 2 099 | 654 | 2 753 |
| Įsigijimai | 349 | 151 | 500 |
| Nurašymai ir pardavimai | (101) | (13) | (114) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (339) | (276) | (615) |
| Vertės sumažėjimas | - | - | - |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 2 008 | 516 | 2 524 |
| 2014 m. gruodžio 31 d.: | | | |
| Įsigijimo savikaina | 3 784 | 2 293 | 6 077 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (1 776) | (1 777) | (3 553) |
| **Likutinė vertė** | 2 008 | 516 | 2 524 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 6-12 | 6-15 | - |

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

Būsimos minimalios Grupės ir Banko gautinos sumos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis pateiktos lentelėje toliau (įskaitant ir investicinį turtą, atskleistą 26 pastaboje):

| | 2014 m. | | | 2013 m. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | iki 1 metų | 1-5 metai | virš 5 metų | iki 1 metų | 1-5 metai | virš 5 metų |
| Bankas | 1 499 | 545 | - | 1 575 | 786 | - |
| Grupė | 3 834 | 6 759 | 6 037 | 2 852 | 6 527 | 6 155 |

## 18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

| Bankas | Pastatai ir patalpos | Transporto priemonės | Įstaigos įranga | Nebaigta statyba | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|
| 2012 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 38 736 | 2 786 | 17 038 | - | 58 560 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (6 302) | (1 317) | (12 730) | - | (20 349) |
| **Likutinė vertė** | 32 434 | 1 469 | 4 308 | - | 38 211 |
| Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 32 434 | 1 469 | 4 308 | - | 38 211 |
| Įsigijimai | - | 90 | 4 721 | 56 | 4 867 |
| Nurašymai ir pardavimai | (300) | (150) | (12) | - | (462) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (719) | (398) | (2 106) | - | (3 223) |
| Perklasifikavimas į investicinį turtą | (1 804) | - | - | - | (1 804) |
| Perklasifikavimas į turtą, skirtą parduoti | (1 675) | - | - | - | (1 675) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 27 936 | 1 011 | 6 911 | 56 | 35 914 |
| 2013 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 33 666 | 2 441 | 20 851 | 56 | 57 014 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (5 730) | (1 430) | (13 940) | - | (21 100) |
| **Likutinė vertė** | 27 936 | 1 011 | 6 911 | 56 | 35 914 |
| Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 27 936 | 1 011 | 6 911 | 56 | 35 914 |
| Įsigijimai | 202 | 356 | 2 032 | 177 | 2 767 |
| Nurašymai ir pardavimai | (206) | (384) | (105) | - | (695) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (640) | (314) | (2 161) | - | (3 115) |
| Perklasifikavimas į investicinį turtą | - | - | - | - | - |
| Perklasifikavimas į turtą, skirtą parduoti | - | - | - | (56) | (56) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 27 292 | 669 | 6 677 | 177 | 34 815 |
| 2014 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 33 648 | 1 565 | 21 179 | 177 | 56 569 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (6 356) | (896) | (14 502) | - | (21 754) |
| **Likutinė vertė** | 27 292 | 669 | 6 677 | 177 | 34 815 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 15-50 | 5-12 | 3-20 | - | - |

## 19 PASTABA KITAS TURTAS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| **Finansinis turtas:** | | | | |
| Gautinos sumos | 2 304 | 465 | 10 465 | 423 |
| Finansinis turtas pagal terminą: | | | | |
| Trumpalaikis (iki 1 metų) | 2 304 | 465 | 10 226 | 423 |
| Ilgalaikis (virš 1 metų) | - | - | 239 | - |
| **Nefinansinis turtas:** | | | | |
| Nefinansinis turtas pagal terminą: | | | | |
| Trumpalaikis (iki 1 metų) | 23 471 | 5 321 | 87 082 | 18 893 |
| Ilgalaikis (virš 1 metų) | 162 890 | 32 587 | 54 899 | 2 209 |
| Atsargos | 122 718 | - | 111 629 | - |
| Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 2 932 | 1 817 | 4 409 | 3 261 |
| Perdraudimo ir draudimo sandorių turtas | 1 674 | - | 1 743 | - |
| Išankstiniai apmokėjimai | 13 145 | 11 394 | 16 042 | 13 884 |
| Perimtas turtas | 37 619 | 19 615 | 2 755 | 2 045 |
| Kitas turtas | 8 273 | 5 082 | 5 403 | 1 912 |
| **IŠ VISO** | **188 665** | **38 373** | **152 446** | **21 525** |

Atsargas sudaro laikomas parduoti nekilnojamas turtas bei turtas, susijęs su nekilnojamojo turto projektais, kuriuos vykdo Banko dukterinės bendrovės UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“, UAB „Pavasaris“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

| Atsargos pagal jų rūšį: | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Butai, laikomi parduoti | 20 248 | - | 26 055 | - |
| Turtas, laikomas parduoti arba vystymo tikslais | 102 470 | - | 85 574 | - |
| Atsargų iš viso | 122 718 | - | 111 629 | - |

Visos atsargos apskaitomos įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, priklausomai nuo to, kuri yra mažesnė. Atsargos nėra įkeistos.

## 20 PASTABA TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI

Turtą, skirtą parduoti, sudaro:

| | 2014 m. | | 2013 m. (koreguota) | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Turtas, susijęs su dukterinėmis įmonėmis, skirtomis parduoti | 125 500 | 91 190 | 131 235 | 94 500 |
| Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti | 4 176 | 4 176 | 1 196 | 1 196 |
| Iš viso turto, skirto parduoti | **129 676** | **95 366** | **132 431** | **95 696** |
| Įsipareigojimai, susiję su dukterinėmis įmonėmis, skirtomis parduoti | **13 459** | **-** | **21 450** | **-** |

**Dukterinės įmonės, skirtos parduoti:**

*Dukterinės įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį*
2013 m. kovo mėn. 3 d. AB Šiaulių bankas, pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui (plačiau bendroje informacijoje), įsigijo 100% valdomas nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias dukterines įmones: UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ (UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdo 100% UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų, UAB „Žalgirio sporto arena“ valdo 100% UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų).

## 20 PASTABA TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI (TĘSINYS)

Sutartis, pagal kurią buvo įsigytos aukščiau minėtos dukterinės įmonės, numatė galimybę iki 2014 m. vasario mėn. Ūkio banko kreditoriams parduoti šias dukterines įmones kaip turto portfelį. Ūkio banko turėtas opcionas pasibaigė 2014 m. vasario 2 d. ir buvo nepanaudotas. Šiaulių banko vadovybė laikosi plano parduoti šias dukterines įmones ir vertina, kad yra labai tikėtina, kad pardavimo sandoris įvyks 2015 m. UAB „Eastern Europe Development Fund“ buvo parduota 2014 m. 2014 m. pabaigoje Šiaulių bankas buvo paskelbęs įpareigojančių pasiūlymų įsigyti grupę dukterinių įmonių, valdančių tam tikrą teritoriją Vilniaus mieste, priėmimą. Šis procesas buvo baigtas 2015 m. sausio 30 d., Šiaulių bankas gavo įpareigojančių pasiūlymų iš Lietuvos ir užsienio įmonių. Gauti pasiūlymai bus kelias savaites nuodugniai analizuojami ir vertinami. Po to bus tęsiamos derybos su viena ar keliomis atrinktomis įmonėmis. Dėl to Bankas vertina, kad šių dukterinių įmonių pardavimas 2015 m. yra labai tikėtinas ir apskaito šias įmones kaip laikomas parduoti dukterines įmones.

Kadangi aukščiau minimos dukterinės įmonės buvo įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, iš pradžių jos buvo apskaitytos įsigijimo verte kuri yra lygi jų tikrajai vertei, po to vertė koreguota įmonių veiklos rezultato suma. Tikrąsias vertes nustatė UAB „KPMG Baltics“, naudota vertės nustatymo metodika atitinka Trečiojo lygio vertės nustatymo metodiką.

*UAB „Kėdainių oda“*
Bankas 2015 m. ketina parduoti netiesiogiai valdomą dukterinę įmonę UAB „Kėdainių oda“, dėl to ši dukterinė įmonė 2014 m. buvo perklasifikuota iš konsoliduojamų dukterinių įmonių į laikomas parduoti dukterines įmones.

Informacija apie įmonės pelną (nuostolius), grynąjį turtą ir pinigų srautus pateikiama lentelėse žemiau:

| | 2014 m. | 2013 m. |
|---|---|---|
| **Pelnas (nuostoliai), priskiriami nutrauktajai veiklai:** | | |
| Pardavimo pajamos | 9 144 | 10 500 |
| Parduotų prekių savikaina | (8 781) | (10 182) |
| **Bendrasis pelnas (nuostoliai)** | **363** | **318** |
| Bendrosios ir administracinės išlaidos | (1 278) | (1 486) |
| Kitos pajamos (išlaidos) | 4 | 12 |
| **Veiklos pelnas (nuostoliai)** | **(911)** | **(1 156)** |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinės veiklos | - | 5 |
| Vertės sumažėjimas | (5 433) | (2 820) |
| **Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą** | **(6 344)** | **(3 971)** |
| Pelno mokestis | - | - |
| **Grynasis pelnas (nuostoliai)** | **(6 344)** | **(3 971)** |
| | | |
| **Pagrindinės turto ir įsipareigojimų klasės, priskirtos turtui, skirtam parduoti ir įsipareigojimams, susijusiems su turtu, skirtu parduoti:** | | |
| Ilgalaikis turtas, nominalia verte | 8 655 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas, nominalia verte | 341 | - |
| Trumpalaikis turtas, nominalia verte | 2 449 | - |
| Turto, skirto parduoti, vertės sumažėjimas | (8 253) | - |
| **Iš viso turto** | **3 198** | **-** |
| Trumpalaikiai įsipareigojimai | 1 230 | - |
| **Iš viso įsipareigojimų** | **1 230** | **-** |
| | | |
| **Pinigų srautai, priskirtini nutrauktajai veiklai:** | | |
| Grynasis pinigų srautas iš pagrindinės veiklos | (384) | 197 |
| Grynasis pinigų srautas iš investicinės veiklos | 427 | (37) |
| Grynasis pinigų srautas iš finansinės veiklos | (34) | (168) |
| **Iš viso grynasis pinigų srautas** | **9** | **(8)** |

## 20 PASTABA TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI (TĘSINYS)

| **Investicijos į dukterines įmones skirtas parduoti, 2014 m. gruodžio 31 d.** | **Įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį** | **UAB „Kėdainių oda“** | **IŠ VISO** |
|---|---|---|---|
| Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei / įmonių grupei | 122 302 | 3 198 | 125 500 |
| Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei / įmonių grupei | 12 229 | 1 230 | 13 459 |
| Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama Nutraukiamos veiklos rezultate) | (391) | (6 344) | (6 735) |

2014 m. Grupė patyrė 978 tūkst. Lt nuostolių, kurie yra susiję su dukterinių įmonių, skirtų parduoti, pardavimu (įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitą Nutraukiamos veiklos rezultate. Šie nuostoliai yra susiję su UAB „Eastern Europe Development Fund“ pardavimu, jų apskaičiavimas pateiktas žemiau:

| **UAB „Eastern Europe Development Fund“ grynasis turtas pardavimo metu:** | |
|---|---|
| Iš viso turto | 3 313 |
| Iš viso įsipareigojimų | 76 |
| **Grynasis turtas pardavimo metu** | **3 237** |
| **Gautos įplaukos iš pardavimo (Perleidimo kaina)** | **2 300** |
| **Grynieji nuostoliai iš UAB „Eastern Europe Development Fund“ pardavimo** | **(937)** |

Per 2014 m. Grupė patyrė 5 433 tūkst. Lt sąnaudų, susijusių su laikomų parduoti dukterinių įmonių perkainavimu tikrąja verte ar pardavimu. Visos šios sąnaudos yra susijusios su UAB „Kėdainių oda“ perkainavimu tikrąja verte, ir yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą Nutraukiamos veiklos rezultate.

| **Investicijos į dukterines įmones skirtas parduoti, 2014 m. gruodžio 31 d.** | **Įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį** | **UAB „Kėdainių oda“** | **IŠ VISO** |
|---|---|---|---|
| Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei / įmonių grupei | 131 235 | - | 131 235 |
| Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei / įmonių grupei | 21 450 | - | 21 450 |
| Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama Nutraukiamos veiklos rezultate) | (973) | (3 971) | (4 944) |

Per 2013 m. Grupė nepatyrė sąnaudų, susijusių su laikomų parduoti dukterinių įmonių perkainavimu tikrąja verte ar pardavimu. Į 2013 m. Nutraukiamos veiklos rezultatą įtrauktas UAB „Kėdainių oda“ nekilnojamojo turto vertės sumažėjimas 2 820 tūkst. Lt (2013 m. metinėse finansinėse ataskaitose jis buvo vaizduotas kaip investicijos į dukterinę įmonę vertės sumažėjimas).

Visos dukterinės įmonės, skirtos parduoti, yra valdomos 100%, visa pelno (nuostolių) iš nutraukiamos veiklos suma yra priskirtina Grupės akcininkams.

**Nekilnojamasis turtas, skirtas parduoti:**
Į turtą, skirtą parduoti, taip pat įtraukti nekilnojamojo turto objektai, kuriuos planuojama parduoti per metus nuo perklasifikavimo į šį straipsnį. 2014 m. gruodžio 31 d. tokį nekilnojamąjį turtą sudarė objektai Kaune, Klaipėdoje ir Šiauliuose, kurių tikroji vertė buvo 4 176 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – vienas objektas Vilniuje, kurio tikroji vertė buvo 1 196 tūkst. Lt). Į nutraukiamos veiklos pelną (nuostolį) neįtraukta jokių pajamų ar išlaidų sumų, susijusių su šiuo turtu.

## 21 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai: | | | | |
| Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo | 6 455 | 27 651 | 9 443 | 45 102 |
| Terminuotieji indėliai | 32 427 | 32 432 | 35 071 | 36 384 |
| Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių | **38 882** | **60 083** | **44 514** | **81 486** |
| Gautos paskolos: | | | | |
| Iš kitų bankų | 26 356 | 26 356 | 47 516 | 47 516 |
| Iš kitų organizacijų | 69 398 | 69 398 | 94 602 | 94 602 |
| Iš tarptautinių organizacijų | 58 164 | 58 164 | 77 602 | 77 602 |
| **Iš viso gautų paskolų** | **153 918** | **153 918** | **219 720** | **219 720** |
| **Iš viso** | **192 800** | **214 001** | **264 234** | **301 206** |
| Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų terminą: | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 118 785 | 139 986 | 103 975 | 140 947 |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | 74 015 | 74 015 | 160 259 | 160 259 |
| **Iš viso** | **192 800** | **214 001** | **264 234** | **301 206** |

## 22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Indėliai iki pareikalavimo: | | | | |
| respublikinių valdymo institucijų | 30 672 | 30 672 | 30 636 | 30 636 |
| vietinių valdymo institucijų | 87 318 | 87 318 | 67 136 | 67 136 |
| valstybės ir savivaldybės įmonių | 13 820 | 13 820 | 16 175 | 16 175 |
| privačių įmonių | 456 832 | 458 223 | 307 676 | 308 460 |
| ne pelno organizacijų | 27 445 | 27 445 | 23 507 | 23 507 |
| fizinių asmenų | 647 650 | 647 650 | 443 191 | 443 191 |
| dar nepriskirtos mokėtinos sumos klientams | 17 132 | 17 132 | 15 419 | 15 419 |
| Iš viso indėlių iki pareikalavimo | **1 280 869** | **1 282 260** | **903 740** | **904 524** |
| Terminuotieji indėliai: | | | | |
| respublikinių valdymo institucijų | 1 294 | 1 294 | 1 939 | 1 939 |
| vietinių valdymo institucijų | 1 864 | 1 864 | 2 331 | 2 331 |
| valstybės ir savivaldybės įmonių | 2 464 | 2 464 | 10 540 | 10 540 |
| privačių įmonių | 177 976 | 177 976 | 174 242 | 174 242 |
| ne pelno organizacijų | 12 949 | 12 949 | 14 321 | 14 321 |
| fizinių asmenų | 3 409 377 | 3 409 377 | 3 422 124 | 3 422 124 |
| Iš viso terminuotųjų indėlių | **3 605 924** | **3 605 924** | **3 625 497** | **3 625 497** |
| **Iš viso** | **4 886 793** | **4 888 184** | **4 529 237** | **4 530 021** |
| Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą: | | | | |
| Trumpalaikės (iki 1 metų) | 4 545 755 | 4 547 146 | 4 176 516 | 4 177 300 |
| Ilgalaikės (virš 1 metų) | 341 038 | 341 038 | 352 721 | 352 721 |
| **Iš viso** | **4 886 793** | **4 888 184** | **4 529 237** | **4 530 021** |

## 23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| Specialieji fondai | 8 629 | 8 629 | 7 354 | 7 354 |
| Skolinimo fondai | - | - | - | - |
| **Iš viso** | **8 629** | **8 629** | **7 354** | **7 354** |
| Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 8 629 | 8 629 | 7 354 | 7 354 |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | - | - | - | - |
| | **8 629** | **8 629** | **7 354** | **7 354** |

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu.

## 24 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

**Draudimo techniniai atidėjiniai:**
Banko dukterinė įmonė GD UAB „Bonum Publicum“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius metus pateikti lentelėje žemiau:

| | **Perkeltų įmokų** | **Numatomų išmokėjimų** | **Žalos padengimo** | **Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui** | **Iš viso** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Bendra suma:** | | | | | |
| 2012 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - | - |
| Dukterinės įmonės įsigijimas | 66 | 1 094 | 11 096 | 41 899 | 54 155 |
| Pasikeitimas per periodą | (4) | 38 | 1 796 | 4 020 | 5 850 |
| 2013 m. gruodžio 31 d. | 62 | 1 132 | 12 892 | 45 919 | 60 005 |
| Pasikeitimas per periodą | 6 | 49 | 3 486 | 5 429 | 8 970 |
| 2014 m. gruodžio 31 d. | 68 | 1 181 | 16 378 | 51 348 | 68 975 |
| **Perdraudikų dalis:** | | | | | |
| 2012 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - | - |
| Dukterinės įmonės įsigijimas | (73) | (25) | (46) | - | (144) |
| Pasikeitimas per periodą | (3) | 25 | (2) | - | 20 |
| 2013 m. gruodžio 31 d. | (76) | - | (48) | - | (124) |
| Pasikeitimas per periodą | 26 | (26) | 15 | - | 15 |
| 2014 m. gruodžio 31 d. | (50) | (26) | (33) | - | (109) |
| **Grynoji vertė** | | | | | |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **(14)** | **1 132** | **12 844** | **45 919** | **59 881** |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **18** | **1 155** | **16 345** | **51 348** | **68 866** |

Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sandorius, kai investavimo rizika tenka draudėjui pilnai padengti turtu: vertybiniais popieriais, po pirminio pripažinimo vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir pinigais (2014 m. gruodžio 31 d.: VP 50 852 tūkst. Lt, pinigai 496 tūkst. Lt, 2013 m. gruodžio 31 d.: VP 45 468 tūkst. Lt, pinigai 451 tūkst. Lt).

## 25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Grupė** | **Bankas** | **Grupė** | **Bankas** |
| **Finansiniai įsipareigojimai:** | | | | |
| Prekybiniai įsipareigojimai | 6 295 | - | 10 657 | - |
| Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 6 295 | - | 10 164 | - |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | - | - | 493 | - |
| **Nefinansiniai įsipareigojimai:** | | | | |
| Sukauptos sąnaudos | 18 195 | 13 589 | 18 989 | 12 879 |
| Avansu gautos sumos iš turto pirkėjų | 6 411 | - | 1 318 | - |
| Ateinančių laikotarpių pajamos | 9 053 | 734 | 9 835 | 1 011 |
| Atidėjiniai | 645 | - | 401 | - |
| Kiti įsipareigojimai | 8 871 | 3 788 | 10 367 | 8 277 |
| **Nefinansinių įsipareigojimų iš viso** | **43 175** | **18 111** | **40 910** | **22 167** |
| Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 29 192 | 18 111 | 31 152 | 21 252 |
| Ilgalaikiai (virš 1 metų) | 13 983 | - | 9 758 | 915 |
| **Iš viso nefinansinių įsipareigojimų** | **43 175** | **18 111** | **40 910** | **22 167** |

## 26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

| **Investicinis turtas** | **Grupė** | **Bankas** |
|---|---|---|
| **Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:** | | |
| Perkainota vertė sausio 1 d. | 37 508 | 7 517 |
| Įsigyta pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo sandorį | 32 473 | 32 473 |
| Įsigijimai | 17 220 | 6 420 |
| Įsigijimai verslo jungimo metu | 3 570 | - |
| Perklasifikavimai | 514 | 1 804 |
| Perkainojimas tikrąja verte | (638) | (527) |
| Pardavimai, nurašymai | (440) | (122) |
| **Perkainota vertė gruodžio 31 d.** | **90 207** | **47 565** |
| **Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:** | | |
| Perkainota vertė sausio 1 d. | 90 207 | 47 565 |
| Įsigijimai | 23 834 | - |
| Perklasifikavimai | (5 034) | (10 310) |
| Perkainojimas tikrąja verte | (1 216) | (411) |
| Pardavimai, nurašymai | (38 163) | (25 440) |
| **Perkainota vertė gruodžio 31 d.** | **69 628** | **11 404** |

Pajamos iš investicinio turto veiklos nuomos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos pajamos“ (6 pastaba).

Investicinio turto eksploatacijos sąnaudos (Grupė – 2014 m. 1 305 tūkst. Lt, 2013 m. 1 634 tūkst. Lt; Bankas – 2014 m. 930 tūkst. Lt, 2013 m. 1 599 tūkst. Lt) yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos išlaidos“.

Grupė investicinio turto vertės nustatymui daugiausia naudoja išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų atliekamus vertinimus arba Grupės darbuotojų atliktus vertinimus (2014 m. gruodžio 31 d. maždaug pusė investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus, likusią investicinio turto dalį tikrąja verte įvertino Grupės darbuotojai). Tiek vidiniai, tiek išoriniai turto vertintojai investicinio turto vertės nustatymui dažniausiai naudoja naudojimo pajamų arba pakeitimo kaštų metodus, t.y. Trečiąjį vertinimo lygį atitinkančius metodus.

## 27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2014 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 270 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 litas (2013 m. gruodžio 31 d. – 250 000 000).

Banko įstatai su padidintu kapitalu įregistruoti Juridinių asmenų registre 2014 m. birželio 3 d., bankui iš banko lėšų (emisinio skirtumo) išleidus 20 000 000 naujų paprastųjų vardinių akcijų, kurios paskirstytos akcininkams proporcingai jų turėtam akcijų skaičiui 2014 m. kovo 28 d. vykusio Šiaulių banko visuotinio akcininkų susirinkimo teisių apskaitos dieną (2014 m. balandžio 11 d.).

2014 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

| Akcininkai | Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, % |
|---|---|
| Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas | 19,57 |
| Gintaras Kateiva | 6,24 |
| **Iš viso** | 25,81 |

Dar 18 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, bet daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2014 m. gruodžio 31 d. turėjo 42,26 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 585 akcininkus (2013 m. gruodžio 31 d. 3 592).

**Akcijų priedai**
Akcijų priedai yra lygūs Banko išleistų akcijų emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumui. Akcijų priedai gali būti naudojami Banko įstatiniam kapitalui didinti.

**Atsargos kapitalas**
Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno, o jo paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patirtiems nuostoliams dengti.

**Įstatymų numatytas privalomasis rezervas**
Vadovaujantis LR bankų įstatymų, įnašai į įstatymų numatytą privalomąjį rezervą turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Įstatymų numatytas privalomas rezervas gali būti panaudotas tik veiklos nuostoliams padengti, vadovaujantis eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

## 28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

**Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai**
Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2010 iki 2014 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokestinių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu

**Garantijos, akredityvai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai**

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | Grupė | Bankas | Grupė (koreguota) | Bankas |
| Išleistos finansinės garantijos | 100 829 | 100 886 | 103 683 | 104 473 |
| Akredityvai | 1 087 | 1 087 | 7 039 | 7 039 |
| Paskolų suteikimo įsipareigojimai | 342 651 | 357 284 | 237 588 | 242 331 |
| Veiklos nuomos įsipareigojimai | 11 316 | 13 440 | 7 130 | 9 763 |
| Kiti įsipareigojimai | 10 738 | 3 909 | 26 544 | 13 811 |
| **Iš viso** | **466 621** | **476 606** | **381 984** | **377 417** |

## 29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2014 m. kovo 28 d. visuotinis akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti. 2013 kovo mėn. 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti 0,5% akcijos nominalios vertės dydžio dividendus - po 0,005 Lt vienai paprastajai vardinei 1 Lt nominalo akcijai. Bendra dividendų suma sudarė 1 174 tūkst. Lt.

2014 m. Banko 100% valdoma dukterinė įmonė UAB Ūkio banko lizingas Bankui išmokėjo 10 000 tūkst. Lt dividendų, Banko 100% valdoma dukterinė įmonė UAB „Pavasaris“ Bankui išmokėjo 9 053 tūkst. Lt dividendų, ir Banko 100% valdoma dukterinė įmonė GD UAB „Bonum Publicum“ Bankui išmokėjo 2 000 tūkst. Lt dividendų.

2013 m. Banko 100% valdoma dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko lizingas“ Bankui išmokėjo 2 400 tūkst. Lt dividendų.

## 30 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

a) Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimantys asmenys), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos arba reikšmingai įtakojamos minėtų susijusių šalių. Kai kurioms įmonėms taikomas žemesnis reikšmingos įtakos slenkstis nei 20% balsavimo teisių, jeigu turima įrodymų, kad asmuo/įmonė gali turėti reikšmingos įtakos papildomomis priemonėmis (pvz., būnant įmonės valdymo organų nariu);

b) Banko dukterinės įmonės, apima UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“, UAB „Semelitas“, UAB „Sandworks“, UAB Ūkio banko lizingas, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB ‚Pavasaris“;

c) Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. banko akcijų.

Per 2014 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

Banko susijusioms šalims, išskyrus dukterines įmones, išduotų paskolų, nebalansinių įsipareigojimų ir iš jų priimtų indėlių likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau (duomenys už Banką):

| | **Indėlių likučiai metų pabaigoje** | | **Vidutinės metinės palūkanų normos, %** | | **Paskolų likučiai metų pabaigoje** | | **Vidutinės metinės palūkanų normos, %** | | **Nebalansiniai įsipareigojimai metų pabaigoje** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 |
| Tarybos, valdybos nariai | 2 339 | 1 303 | 1,45 | 2,04 | 4 163 | 6 273 | 3.59 | 4.79 | 430 | 623 |
| Kitos susijusios šalys (neskaitant dukterinių įmonių) | 7 560 | 6 418 | 0,29 | 0,29 | 122 448 | 145 638 | 3.55 | 3.79 | 275 | 542 |
| **Iš viso** | **9 899** | **7 721** | **-** | **-** | **126 611** | **151 911** | **-** | **-** | **705** | **1 165** |
| Santykis su skaičiuotinu kapitalu | 2,53% | 2,05% | - | - | 32,41% | 40,41% | - | - | 0,18% | 0,31% |

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės neturėjo reikšmingų sandorių su susijusiais asmenimis, išskyrus sandorius su Banku ir jo dukterinėmis įmonėmis.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant dukterinių įmonių) buvo nuliniai, dėl aukščiau minėtų paskolų nepatirta vertės sumažėjimo nuostolių.

**Sandoriai su ERPB:**

Grupė/Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 66 623 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. 68 855 tūkst. Lt). Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. EUR, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta paskolos konvertavimo į akcijas galimybė ERPB už kainą, kuri tam tikrais scenarijais gali būti palankesnė už rinkos kainą (tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnė nei nominali akcijos vertė). Dėl šios sąlygos, kuri yra įterptoji išvestinė finansinė priemonė, paskola apskaityta kaip finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Paskolos sutartyje Šiaulių bankui buvo numatyta išankstinio grąžinimo teisė 2018 metais, tačiau

2014 m. sutartis pakeista, šią teisę panaikinant. 2014 m. su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 4 574 tūkst. Lt, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaitytas ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktas 1 141 tūkst. Lt grynasis pelnas (2013 m.: palūkanų sąnaudos 3 729 tūkst. Lt ir 536 tūkst. Lt pelnas iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte).

Įsipareigojimo tikroji vertė nustatyta taikant Trečiajam vertinimo lygiui priskirtiną vertinimo metodiką.

2012 m. gruodžio 31 d. Banko balanse buvo paskola iš ERPB, kurios balansinė vertė buvo 78 109 tūkst. Lt. Ji buvo grąžinta 2013 m. Palūkanų ir susijusios sąnaudos dėl šios paskolos 2013 m. sudarė 1 045 tūkst. Lt.

**Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:**
Žemiau pateikti Banko sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

| | Indėlių likučiai metų pabaigoje | | Vidutinės metinės palūkanų normos, % | | Paskolų likučiai metų pabaigoje | | Vidutinės metinės palūkanų normos, % | | Nebalansinių įsipareigojimų likučiai metų pabaigoje | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 |
| Nefinansinės institucijos | 1 093 | 782 | 0,0 | 0,2 | 218 917 | 184 285 | 2,3 | 3,0 | 7 788 | 8 469 |
| Finansinės institucijos | 21 499 | 36 972 | 0,0 | 0,8 | 202 302 | 215 734 | 3,2 | 3,2 | 7 679 | 2 802 |

Banko sandoriai su dukterinėmis įmonėmis (16 pastaboje pateikta informacija apie investicijas į dukterines įmones ir 20 pastaboje pateikta informacija apie dukterines įmones, skirtas parduoti):

| **Turtas** | **2014 m.** | **2013 m. (koreguota)** |
|---|---|---|
| Paskolos | 421 219 | 400 019 |
| Skolos vertybiniai popieriai * | 100 000 | 123 000 |
| Kitas turtas | 87 | 102 |
| Banko investicija į dukterines įmones | 102 501 | 111 162 |
| Banko investicija į dukterines įmones, skirtas parduoti | 91 190 | 94 500 |
| **Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė** | | |
| Terminuotieji indėliai | 5 | 1 313 |
| Indėliai iki pareikalavimo | 22 587 | 36 441 |
| Kiti įsipareigojimai | 468 | 330 |

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

| **Pajamos** | **2014 m.** | **2013 m.** |
|---|---|---|
| Palūkanos | 19 713 | 19 061 |
| Komisinių pajamos | 736 | 476 |
| Pajamos iš operacijų užsienio valiuta | 7 | - |
| Dividendai | 21 053 | 2 400 |
| Kitos pajamos | 555 | 301 |
| **Sąnaudos** | | |
| palūkanos | (42) | (127) |
| Veiklos sąnaudos | (1 836) | (1 609) |
| Paskolų vertės sumažėjimas | (1 833) | (1 492) |
| Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas | (25 553) | (3 582) |

* UAB Ūkio banko lizingas išleistos obligacijos, išpirkimo data 2015 m. kovo 31 d. (2013 m. gruodžio 31 d. – išpirkimo data 2014 m. kovo 31 d.). Suėjus obligacijų terminui, Bankas ketina refinansuoti sumą, kurios reikia dukterinės įmonės veiklai. 2014 m. gruodžio 31 d. visos obligacijų emisijos vertė buvo 130 mln. Lt: 100 mln. Lt buvo įsigijęs Bankas (apskaityta kaip vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), 30 mln. Lt kitos Grupę sudarančios dukterinės įmonės (2013 m. gruodžio 31 d.: iš viso 153 mln. Lt, iš kurių Bankas buvo įsigijęs 123 mln. Lt, kitos Grupę sudarančios dukterinės įmonės 30 mln. Lt).

2014 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis dukterinėms įmonėms, sudarė 3 325 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. 1 492 tūkst. Lt).

**Grupės/Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos**
Per 2014 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, suma Banko valdybos nariams sudarė 4 089 tūkst. Lt (2013 m. 3 653 tūkst. Lt).

## 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. 2014 m. gruodžio 31 d. Finansinę grupę sudaro Bankas ir jo dukterinės įmonės UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veikla – finansinė ir veiklos nuoma), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (veikla – investicijų valdymas), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (veikla – nekilnojamojo turto valdymas) ir UAB Ūkio banko lizingas (veikla – vartotojiškas finansavimas). 2013 m. gruodžio 31 d. Finansinę grupę sudaro Bankas ir UAB „Šiaulių banko lizingas“ (veikla – finansinė ir veiklos nuoma). Visos Finansinę grupę sudarančios įmonės veikia Lietuvos Respublikoje.

### FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

| | 2014 m. gruodžio 31d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Fin. grupė** | **Bankas** | **Fin. grupė** | **Bankas** |
| **TURTAS** | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 681 316 | 678 410 | 481 000 | 480 999 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 18 178 | 18 178 | 5 995 | 5 995 |
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 93,590 | 193 590 | 193 648 | 193 648 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 24 505 | 22 960 | 22 347 | 21 008 |
| Klientams suteiktos paskolos | 2 588 572 | 2 730 323 | 2 539 867 | 2 723 625 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 185 488 | 10 592 | 205 372 | 20 816 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai: | | | | |
| - skirti parduoti | 76 149 | 75 422 | 186 432 | 186 432 |
| - laikomi iki išpirkimo | 1 562 650 | 1 546 017 | 1 300 833 | 1 300 833 |
| Investicijos į dukterines įmones | 63 573 | 102 501 | 48 562 | 51 562 |
| Nematerialusis turtas | 1 912 | 1 423 | 985 | 887 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 37 856 | 34 815 | 38 259 | 35 914 |
| Investicinis turtas | 20 671 | 11 404 | 47 624 | 47 565 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka | 163 | - | - | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 1 783 | - | 4 723 | 4 723 |
| Kitas turtas | 120 276 | 38 373 | 24 874 | 21 525 |
| Turtas, skirtas parduoti | 99 113 | 95 366 | 155 296 | 155 296 |
| **Iš viso turto** | **5 575 795** | **5 559 374** | **5 255 817** | **5 250 828** |
| **ĮSIPAREIGOJIMAI** | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 193 510 | 214 001 | 301 185 | 301 206 |
| Klientams mokėtinos sumos | 4 888 080 | 4 888 184 | 4 530 021 | 4 530 021 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 8 629 | 8 629 | 7 354 | 7 354 |
| Subordinuota paskola | 66 623 | 66 623 | 68 855 | 68 855 |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai | 1 872 | 1 846 | 127 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | 971 | 372 | 102 | - |
| Kiti įsipareigojimai | 43 947 | 18 111 | 27 241 | 22 167 |
| **Įsipareigojimų iš viso** | **5 203 632** | **5 197 766** | **4 934 885** | **4 929 603** |
| **NUOSAVYBĖ** | | | | |
| **Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams** | | | | |
| Akcinis kapitalas | 270 000 | 270 000 | 250 000 | 250 000 |
| Akcijų priedai | 12 719 | 12 719 | 32 719 | 32 719 |
| Atsargos kapitalas | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 |
| Privalomasis rezervas | 5 003 | 4 403 | 2 841 | 2 641 |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas | 1 780 | 1 780 | (1 990) | (1 990) |
| Nepaskirstytasis pelnas | 80 050 | 70 095 | 34 751 | 35 244 |
| **Nuosavybės iš viso** | **372 163** | **361 608** | **320 932** | **321 225** |
| **Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso** | **5 575 795** | **5 559 374** | **5 255 817** | **5 250 828** |

## 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

### PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Fin. grupė** | **Bankas** | **Fin. grupė** | **Bankas** |
| **Tęsiama veikla** | | | | |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos | 223 406 | 194 899 | 186 455 | 177 665 |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | (81 066) | (80 920) | (94 626) | (94 626) |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | **142 340** | **113 979** | **91 829** | **83 039** |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 32 940 | 32 402 | 26 618 | 26 817 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (14 510) | (12 551) | (11 655) | (10 257) |
| **Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos** | **18 430** | **19 851** | **14 963** | **16 560** |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais | 9 400 | 9 334 | 6 684 | 6 684 |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 10 919 | 10 920 | 7 212 | 7 213 |
| Grynieji nuostoliai iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių | (9,772) | (10 078) | (5 014) | (4 482) |
| Grynasis pelnas iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo | 1,141 | 1 141 | 536 | 536 |
| Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo | 25 744 | 25 744 | 12 172 | 12 172 |
| Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą | 1 210 | 1 182 | 25 | 41 |
| Kitos veiklos pajamos | 4 774 | 3 532 | 2 575 | 2 410 |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | (47 990) | (39 326) | (39 856) | (37 537) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | (4 779) | (3 926) | (4 804) | (4 064) |
| Kitos veiklos sąnaudos | (28 191) | (24 779) | (24 367) | (23 814) |
| **Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą** | **123 226** | **107 574** | **61 955** | **58 758** |
| Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai | (78 099) | (59 186) | (47 619) | (44 976) |
| Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostoliai | (10 053) | (25 553) | (3 582) | (3 582) |
| Dividendai iš investicijų į dukterines įmones | 11 053 | 21 053 | - | 2 400 |
| **Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį** | **46 127** | **43 888** | **10 754** | **12 600** |
| Pelno mokesčio (sąnaudos) | (6 864) | (6 265) | (2 272) | (1 873) |
| **Tęsiamos veiklos pelnas** | **39 263** | **37 623** | **8 482** | **10 727** |
| Nutraukiamos veiklos (nuostoliai), po mokesčių | (1 010) | (1 010) | - | - |
| **Grynasis pelnas** | **38 253** | **36 613** | **8 482** | **10 727** |
| **Grynasis pelnas priskirtinas:** | | | | |
| Banko akcininkams | 38 253 | 36 613 | 8 482 | 10 727 |
| Nekontroliuojančiai daliai | - | - | - | - |
| | 38 253 | 36 613 | 8 482 | 10 727 |

## 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

### BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

| | 2014 m. | | 2013 m. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Fin. grupė** | **Bankas** | **Fin. grupė** | **Bankas** |
| **Grynasis pelnas** | **38 253** | **36 613** | **8 482** | **10 727** |
| **Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)** | | | | |
| *Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):* | | | | |
| Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai) | 8 834 | 8 834 | (5 422) | (5 422) |
| Finansinio turto pardavimo (nuostoliai) | (4 029) | (4 029) | (2 626) | (2 626) |
| Portfelio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija | (359) | (359) | (179) | (179) |
| Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu | (676) | (676) | 1 043 | 1 043 |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį | 3 770 | 3 770 | (7 184) | (7 184) |
| **Bendrųjų pajamų iš viso** | **42 023** | **40 383** | **1 298** | **3 543** |
| **Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtinos:** | | | | |
| Banko akcininkams | 42 023 | 40 383 | 1 298 | 3 543 |
| Iš tęsiamos veiklos | 43 033 | 41 393 | 1 298 | 3 543 |
| Iš nutraukiamos veiklos | (1 010) | (1 010) | - | - |
| Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos) | - | - | - | - |
| | 42 023 | 40 383 | 1 298 | 3 543 |

## 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

### PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

| | Metai, pasibaigę | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. | |
| | Fin. grupė | Bankas | Fin. grupė | Bankas |
| **Pagrindinė veikla** | | | | |
| Gautos palūkanos | 167 834 | 140 926 | 127 974 | 119 628 |
| Sumokėtos palūkanos | (81 066) | (80 920) | (94 626) | (94 626) |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 32 940 | 32 402 | 26 618 | 26 817 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (14 510) | (12 551) | (11 655) | (10 257) |
| Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 6 396 | 6 396 | 9 450 | 9 450 |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta | 12 474 | 12 475 | 6 942 | 6 943 |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų | 3 691 | 128 | 636 | 159 |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | (46 381) | (38 512) | (39 293) | (36 974) |
| Kitos įplaukos, turto pardavimas | 31 728 | 30 458 | 11 487 | 11 338 |
| Kitos išmokos | (29 473) | (28 467) | (28 341) | (24 718) |
| (Sumokėtas) pelno mokestis | (2 457) | - | (408) | - |
| **Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą** | **81 176** | **62 335** | **8 784** | **7 760** |
| **Pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimas:** | | | | |
| Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), sumažėjimas | 12 263 | 12 263 | 169 913 | 169 913 |
| Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) | (12 183) | (12 183) | (1 858) | (1 858) |
| Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas) | (55 041) | (69 839) | (87 714) | (84 614) |
| Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) | (29 109) | (17 354) | (17 705) | (18 966) |
| Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas) | (88 371) | (88 296) | (35 694) | (37 971) |
| Indėlių padidėjimas (sumažėjimas) | 358 059 | 358 163 | (363 754) | (363 754) |
| Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas | 1 275 | 1 275 | 60 | 60 |
| Kitų įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas | (5 527) | (4 855) | 10 710 | 13 595 |
| **Pasikeitimas** | **181 366** | **179 174** | **(326 042)** | **(323 595)** |
| **Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai** | **262 542** | **241 509** | **(317 258)** | **(315 835)** |
| **Investicinė veikla** | | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto bei investicinio turto (įsigijimas) | (15 262) | (3 279) | (6 084) | (5 855) |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto bei investicinio turto pardavimas | 36 237 | 37 267 | 5 824 | 1 821 |
| Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas) | (573 146) | (562 023) | (168 412) | (168 412) |
| Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo | 358 059 | 357 569 | 253 672 | 253 672 |
| Gauti dividendai | 11 370 | 21 304 | 67 | 2 467 |
| Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas) | (128 779) | (128 693) | (336 790) | (336 790) |
| Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas | 248 402 | 248 364 | 354 713 | 354 713 |
| Dukterinių įmonių, skirtų parduoti, perleidimas | 2 300 | 2 300 | - | - |
| Dukterinių įmonių (įsigijimas) | (1 000) | (16 500) | (353) | (353) |
| Dukterinių įmonių nuostolių dengimas | (392) | (392) | - | - |
| Gauti pinigai pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį | - | - | 497 827 | 497 827 |
| **Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai** | **(62 211)** | **(44 083)** | **600 464** | **599 090** |
| **Finansinė veikla** | | | | |
| Dividendų išmokėjimas | (15) | (15) | (1 149) | (1 149) |
| Išpirkti skolos vertybiniai popieriai | - | - | (22 912) | (22 912) |
| **Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai** | **(15)** | **(15)** | **(24 061)** | **(24 061)** |
| **Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas** | **200 316** | **197 411** | **259 145** | **259 194** |
| **Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.** | **481 000** | **480 999** | **221 855** | **221 805** |
| **Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.** | **681 316** | **678 410** | **481 000** | **480 999** |

## 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Atsargos kapitalas | Finansinio turto perkaino-jimas | Privalo-masis rezervas | Kiti rezervai | Nepaskirs-tytas pelnas | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2012 m. gruodžio 31 d.** | **234 858** | **47 861** | **2 611** | **5 194** | **1 489** | **-** | **28 795** | **320 808** |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | - | - | - | - | 1 352 | - | (1 352) | - |
| Dividendų išmokėjimas | - | - | - | - | - | - | (1 174) | (1 174) |
| Akcinio kapitalo didinimas | 15 142 | (15 142) | - | - | - | - | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai): | - | - | - | (7 184) | - | - | 8 482 | 1 298 |
| *Grynasis pelnas* | - | - | - | - | - | - | *8 482* | *8 482* |
| *Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)* | - | - | - | *(7 184)* | - | - | - | *(7 184)* |
| **2013 m. gruodžio 31 d.** | **250 000** | **32 719** | **2 611** | **(1 990)** | **2 841** | **-** | **34 751** | **320 932** |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | - | - | - | - | 1 762 | - | (1 762) | - |
| Akcinio kapitalo didinimas | 20 000 | (20 000) | - | - | - | - | - | - |
| Dukterinių įmonių įtraukimas į Finansinę grupę | - | - | - | - | 400 | - | 8 808 | 9 208 |
| Kitos bendrosios pajamos: | - | - | - | 3 770 | - | - | 38 253 | 42 023 |
| *Grynasis pelnas* | - | - | - | - | - | - | *38 253* | *38 253* |
| *Kitos bendrosios pajamos* | - | - | - | *3 770* | - | - | - | *3 770* |
| **2014 m. gruodžio 31 d.** | **270 000** | **12 719** | **2 611** | **1 780** | **5 003** | **-** | **80 050** | **372 163** |

## 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

### KAPITALO RODIKLIAI IR RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

| | 2014 m. gruodžio 31 d. | | 2013 m. gruodžio 31 d. | |
|---|---|---|---|---|
| | **Fin. grupė** | **Bankas** | **Fin. grupė** | **Bankas** |
| **1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:** | | | | |
| Apmokėtas kapitalas | 270 000 | 270 000 | 250 000 | 250 000 |
| Akcijų priedai | 12 719 | 12 719 | 32 719 | 32 719 |
| Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas | 41 797 | 33 482 | 26 269 | 24 517 |
| Einamųjų metų nuostoliai | - | - | - | - |
| Kiti rezervai | 2 611 | 2 611 | 2 611 | 2 611 |
| Rezervai bendrai banko rizikai | 5 003 | 4 403 | 2 841 | 2 641 |
| Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas | (173) | (173) | (1 990) | (1 990) |
| (-) Prestižas | (48) | - | - | - |
| (-) Nematerialusis turtas | (1 864) | (1 423) | (985) | (887) |
| **1 LYGIO KAPITALAS** | **330 045** | **321 619** | **311 465** | **309 611** |
| **Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu:** | | | | |
| Subordinuotų paskolų kapitalas | 69 056 | 69 056 | 69 056 | 69 056 |
| **2 LYGIO KAPITALAS** | **69 056** | **69 056** | **69 056** | **69 056** |
| Atėmus: Investicijas į kitas kredito ir finansų institucijas | - | - | - | (2 729) |
| **NUOSAVOS LĖŠOS** | **399 101** | **390 675** | **380 521** | **375 938** |
| **Nuosavų lėšų poreikis:** | | | | |
| Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų | 2 873 715 | 2 827 556 | 2 857 303 | 2 882 700 |
| Prekybinių skolos finansinių priemonių | 57 838 | 160 013 | 117 693 | 116 322 |
| Nuosavybės vertybinių popierių | 770 | 770 | 1 004 | 1 004 |
| Užsienio valiutos pozicijų | 8 560 | 6 754 | 7 692 | 7 682 |
| Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą | 316 472 | 278 199 | 179 799 | 170 067 |
| Kitas kapitalo poreikis (prekybos knygos didelių pozicijų) | - | - | 116 980 | 119 271 |
| **Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų** | **3 257 355** | **3 273 292** | **3 280 471** | **3 297 046** |
| **Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (4,5%)** | **10,13%** | **9,83%** | **9,49%** | **9,39%** |
| **1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (6%)** | **10,13%** | **9,83%** | **9,49%** | **9,39%** |
| **Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (8%)** | **12,25%** | **11,94%** | **11,60%** | **11,40%** |

Per metus, pasibaigusius 2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d., Finansinė grupė ir Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Einamųjų metų pelnas, nepatikrintas nepriklausomų auditorių, nėra įtraukiamas į 1 lygio kapitalą. Prie nuosavų lėšų pridėjus 2014 metų Finansinės grupės ir Banko pelną, 2014 m. gruodžio 31 d. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas padidėtų iki atitinkamai 13,43% ir 13,06%.

# AB Šiaulių banko 2014 m. konsoliduotas metinis pranešimas

## TURINYS


- ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS ..... 119
- BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ, KONTAKTAI ..... 119
- BANKO STRATEGIJA ..... 121
- BANKO VEIKLOS POBŪDIS ..... 122
- PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS ..... 122
- BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI ..... 123
- BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE ..... 124
- SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS ..... 127
- SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS ..... 127
- INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ ..... 127
- RIZIKOS VALDYMAS ..... 127
- TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI ..... 128
- INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS ..... 128
- VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS ..... 132
- SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ ..... 132
- IŠMOKĖTI DIVIDENDAI ..... 133
- VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI ..... 134
- IŠORĖS AUDITAS ..... 134
- SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS ..... 135
- INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS ..... 135
- VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS ..... 135
- DARBUOTOJAI ..... 136
- ATLYGIO POLITIKA ..... 138
- BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS ..... 141
- BANKO VALDYMO ORGANAI ..... 142
- SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI ..... 148
- DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ ..... 149
- ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA ..... 149
- INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO ..... 149

# 1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.

# 2. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ, KONTAKTAI

## BANKO KONTAKTINIAI DUOMENYS

| Pavadinimas: | Teisinė forma: | Registravimo data: |
|---|---|---|
| AB Šiaulių bankas | akcinė bendrovė | 1992-02-04 |
| **Registro tvarkytojas:** | **Įmonės kodas:** | **Buveinės adresas:** |
| valstybės įmonė Registrų centras | 112025254 | Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai |

*Tel.* (8 41) 595 607, *faks.* (8 41) 430 774
*El. paštas* info@sb.lt, www.sb.lt

## BANKO GRUPĖS ĮMONIŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

Tiesiogiai Banko valdomos dukterinės įmonės:

**Pavadinimas:**
UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“)
- turtas: 209,43 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos.

**Teisinė forma:**
uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**
1999-08-16 Šiauliai

**Registro tvarkytojas:**
valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**
45569548

**Buveinės adresas:**
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

*Tel.:* (8 41) 598010, (8 5) 272 3015,
*faks.* (8 41) 423 437
*El. paštas* lizingas@sb.lt,
www.sblizingas.lt

**Pavadinimas:**
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas”)
- turtas: 95,16 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

**Teisinė forma:**
uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**
2002-08-13 Šiauliai

**Registro tvarkytojas:**
valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**
45855439

**Buveinės adresas:**
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

*Tel.* (8 41) 525 322,
*faks.* (8 41) 525 321
*El. paštas* turtofondas@sb.lt,
www.sbip.lt

**Pavadinimas:**
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“)
- turtas: 24,59 mln. litų;
- veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

**Teisinė forma:**
uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**
2000-08-31 Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

**Registro tvarkytojas:**
valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**
145649065

**Buveinės adresas:**
Šeimyniškių g. 1A, 09312 Vilnius

*Tel.* (8 5) 272 2477
*El. paštas* sbiv@sb.lt,
www.sbip.lt

**Pavadinimas:**

**UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“)**

- turtas: 40,31 mln. litų;
- veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

**Teisinė forma:**

uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**

2004-11-24

**Registro tvarkytojas:**

valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**

00069309

**Buveinės adresas:**

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

*Tel.* (8 41) 525 322,
*faks.* (8 41) 525 321
*El. paštas* sbtf@sb.lt,
www.sbip.lt

**Pavadinimas:**

**UAB „Minera“ (toliau – „Minera“)**

- turtas: 42,54 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

**Teisinė forma:**

uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**

1992-09-30 Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

**Registro tvarkytojas:**

valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**

21736330

**Buveinės adresas:**

Dvaro g. 123a, 76208 Šiauliai

*Tel.* (8 41) 399 423,
*faks.* (8 41) 399 423
*El. paštas* info@minera.lt,
www.sbip.lt, www.minera.lt

**Pavadinimas:**

**UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“)**

- turtas: 54,67 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

**Teisinė forma:**

uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**

1992-09-25 Šiltnamių g. 27, 04130 Vilnius

**Registro tvarkytojas:**

valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**

121681115

**Buveinės adresas:**

Jonažolių g. 3-113, 04138 Vilnius

*Tel.* (8 5) 244 8096,
*faks.* (8 5) 240 1623
*El. paštas* info@pavasaris.net,
www.pavasaris.net

**Pavadinimas:**

**UAB Ūkio banko lizingas (toliau – ŪB lizingas)**

- turtas: 180,86 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinė nuoma, vartotojiškas lizingas, vartojimo kreditai.

**Teisinė forma:**

uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**

1997-07-14

**Registro tvarkytojas:**

valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**

234995490

**Buveinės adresas:**

K. Donelaičio g. 60, 44248 Kaunas

*Tel.* (8 37) 40 72 00,
*faks.* (8 37) 40 72 03
*El. paštas* info@ubl.lt,
www.ubl.lt

**Pavadinimas:**

gyvybės draudimo UAB
**„Bonum Publicum“ (toliau – „Bonum Publicum“)**

- turtas: 92,23 mln. litų;
- veiklos pobūdis: gyvybės draudimas

**Teisinė forma:**

uždaroji akcinė bendrovė

**Registravimo data:**

2000 -08-31

**Registro tvarkytojas:**

valstybės įmonė Registrų centras

**Įmonės kodas:**

110081788

**Buveinės adresas:**

Vilniaus g. 28, 01402 Vilnius

*Tel.* (8 5) 236 27 23,
*faks.* (8 5) 236 27 24
*El. paštas* life@bonumpublicum.lt,
www.bonumpublicum.lt

**Banko netiesiogiai valdomos dukterinės įmonės:**

2014 m. gruodžio 31 d. Banko 100 proc. valdoma įmonė „ŠB investicijų valdymas“ valdė „Semelitas“ ir „Sandworks“ 100 proc. akcijų paketus. Tai tikslinės paskirties įmonės konkrečių baigtinių nekilnojamojo turto projektų valdymui. Tokia šių projektų forma pasirinkta siekiant turėti daugiau galimybių juos realizuoti.

| Pavadinimas: | Pavadinimas: |
|---|---|
| UAB „Semelitas“ (toliau –„Semelitas“)<br>• turtas: 6,70 mln. litų;<br>• veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas. | UAB „Sandworks“ (toliau – „Sandworks“)<br>• turtas: 17,59 mln. litų;<br>• veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas. |
| Teisinė forma: | Teisinė forma: |
| uždaroji akcinė bendrovė | uždaroji akcinė bendrovė |
| Registravimo data: | Registravimo data: |
| 2012-10-10 – Rugių g. 12-17, 08430 Vilnius | 2012-10-10 Joniškės g. 24G-54, 91266 Klaipėda |
| Registro tvarkytojas: | Registro tvarkytojas: |
| valstybės įmonė Registrų centras | valstybės įmonė Registrų centras |
| Įmonės kodas: | Įmonės kodas: |
| 302894865 | 302896357 |
| Buveinės adresas: | Buveinės adresas: |
| Šeimyniškių g. 1A, 76208 Vilnius | Šeimyniškių g. 1A, 76208 Vilnius |
| *Tel.* (8 615) 34251 | *Tel.* (8 615) 34251 |

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias parduoti skirtas dukterines įmones:

- pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį įsigytas nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias įmones: UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“, UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „Nacionalinis futbolo stadionas;
- odų perdirbimu, gamyba užsiimančią UAB „Kėdainių oda“.

2014 m. gruodžio 31 d. visose parduoti skirtose dukterinėse įmonėse Banko dalis sudarė 100 proc. Bankas tiesiogiai kontroliavo parduoti skirtas įmones UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“. Banko kontroliuojamos įmonės UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdė 100 proc. UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų, UAB „Žalgirio sporto arena“ valdė 100 proc. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų. Banko kontroliuojama įmonė „ŠB investicijų valdymas“ valdė 100 proc. UAB „Kėdainių oda“ akcijų.

## 3. BANKO STRATEGIJA

Įgyvendindamas savo veiklos strategiją, Bankas ypatingą dėmesį skiria prioritetinei veiklos sričiai – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui. Privatiems bei verslo klientams teikdamas profesionalias finansines paslaugas, Bankas prisideda prie jų finansinės gerovės bei stabilumo. Pagrindinis Banko siekis – būti stipriu, pažangias bankininkystės tradicijas puoselėjančiu lietuvišku banku.

Esminiai Banko veiklos principai – paprastumas, atsakingumas, profesionalumas ir operatyvumas – užtikrina ilgalaikius, tarpusavio pasitikėjimu grįstus santykius bendraujant ir bendradarbiaujant su partneriais bei klientais, teikiant jiems finansines paslaugas.

**MISIJA**
Mūsų vienos šaknys. Teikdami finansines paslaugas, kuriame Lietuvos žmonių ir verslo gerovę bei augame kartu.

**MŪSŲ VERTYBĖS**
- Pasitikėjimas
- Profesionalumas
- Pagarba
- Atsakomybė

Perėmęs dalį bankrutavusio Ūkio banko turto ir įsipareigojimų, 2014 metais Bankas užbaigė dviejų bankų sinergijos procesus. Atsisakęs ketinimo parduoti dukterinių bendrovių pardavimui sąraše turėtas perimtas bendroves ŪB lizingas ir „Bonum Publicum“, Bankas

nusprendė jas klasifikuoti kaip konsoliduojamas dukterines įmones. Taip Bankas sustiprino pozicijas išperkamosios nuomos (lizingo) ir gyvybės draudimo rinkose.
Bankas, tapęs žymiai reikšmingesniu, didžiausiu lietuviško kapitalo banku, palaikomas didžiausio akcininko – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB), sėkmingai įtvirtino savo poziciją Lietuvos finansų rinkoje ir toliau plečia savo veiklą.

## 4. BANKO VEIKLOS POBŪDIS

Bankas, vadovaudamasis LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, vykdo komerciniams bankams įprastą veiklą. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Privatiems bei verslo klientams Bankas siūlo platų paslaugų spektrą:

- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas litais (nuo 2015-01-01 – eurais) bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietinių ir tarptautinių mokėjimų atlikimas;
- komunalinių mokesčių bei kitų įmokų surinkimas;
- tiesioginio debeto paslaugos, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu;
- mobiliosios bankininkystės paslaugos;
- prekyba užsienio valiutomis;
- įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Banko pagrindinė buveinė įsikūrusi Šiauliuose. Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2014 m. gruodžio 31 d. iš viso Bankas turėjo 74 klientų aptarnavimo padalinius 39 Lietuvos miestuose ir miesteliuose.

## 5. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS

Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Bankas:

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT)
- „Visa International“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija asociacija
- „MasterCard Worldwide“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija
- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact)
- Lietuvos bankų asociacija
- Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Baltic
- Lietuvos finansų maklerių asociacija
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija (centras ir Utena)
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos pramonininkų asociacija
- Šiaulių pramonininkų asociacija
- Mažeikių verslininkų asociacija
- Šilalės verslininkų asociacija
- ISACA
- Kelmės rajono verslininkų asociacija
- Tauragės apskrities verslininkų asociacija
- Personalo valdymo profesionalų asociacija

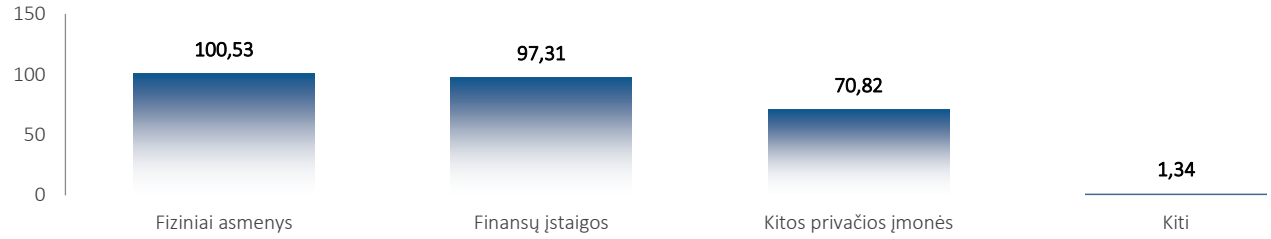
# 6. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas yra 270 000 000 litų. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2014 m. birželio 3 d.
Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims priklauso 65,21 proc. Banko įstatinio kapitalo. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 19,57 proc. Banko akcijų.

Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 89,64 mln. litų: 54,5 mln. litų iš akcininkų papildomų įnašų ir 35,14 mln. litų iš Banko lėšų.

| | 2008-05-14 | 2010-06-22 | 2011-08-04 | 2013-05-31 | 2014-06-03 |
|---|---|---|---|---|---|
| Kapitalo dydis, Lt | 180 357 533 | 204 857 533 | 234 857 533 | 250 000 000 | 270 000 000 |

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus 2014 m. gruodžio 31 d. (mln. Lt):

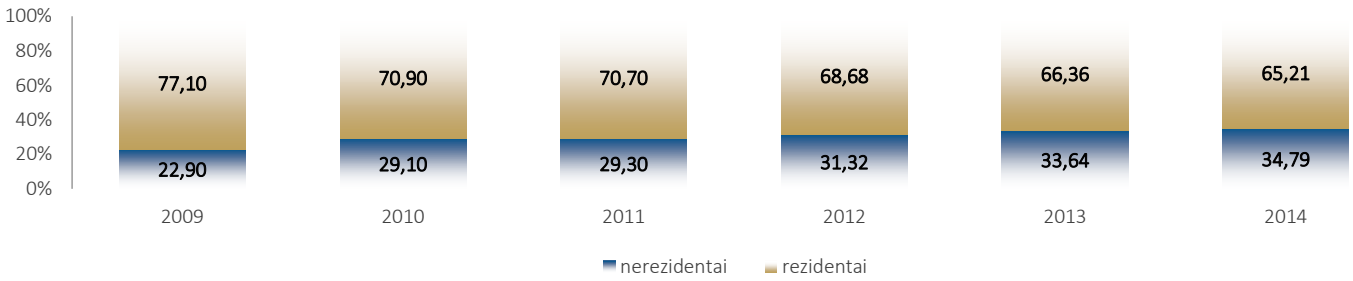



Banko įstatinio kapitalo struktūra:

| Akcijų rūšis | Akcijų skaičius, vnt. | Nominali vertė, Lt | Bendra nominali vertė, Lt |
|---|---|---|---|
| Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253 | 270 000 000 | 1 | 270 000 000 |

2014 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 585 (2013 m. pabaigoje – 3 592). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko akcininkų valdymo kapitalo dalis pagal rezidavimo vietą (proc.):




Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendus);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie yra Banko akcininkais dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t. y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimus, susijusius su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkių klausimais;
- gauti LR akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- įgalioti fizinį arba juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

Banko akcininkai, 2014 m. gruodžio 31 d. turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

| Akcininkas | Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt. | Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, % | Nuosavybės teise turima balsų dalis, % | Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, % |
|---|---|---|---|---|
| Europos rekonstrukcijos ir plėtros Bankas (Didžioji Britanija) | 52 843 282 | 19,57 | 19,57 | 42,26 |
| Gintaras Kateiva (Lietuva) | 16 853 868 | 6,24 | 6,24 | 42,26 |

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2014 m. gruodžio 31 d. turėjo 42,26 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

**Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra.** Akcininkai naudojasi turtinėmis bei neturinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

**Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai.** Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR akcinių bendrovių įstatymas.

**Balsavimo teisių apribojimai.** Visos Banko išleistos akcijos yra vieno lito nominalios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais.

Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar dėl konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigyti šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminaičiui, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminaičiui, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros funkciją vykdančiam Lietuvos bankui ir nurodyti ketinamos įsigyti Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti dėl minėtų ribų peržengimo nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančio, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjančio asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

**Kapitalo prieaugio apmokestinimas.** Pagal LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakciją, įsigaliojusią 2014 m. sausio 1 d., gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybėn vertybinius popierius, jeigu pajamų iš finansinių priemonių pardavimo ar kitokio perleidimo nuosavybėn ar išvestinių finansinių priemonių realizavimo ir šių finansinių priemonių įsigijimo kainos ir kitų, su jų pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybėn bei išvestinių finansinių priemonių realizavimu susijusių, išlaidų skirtumas neviršija 10 000 litų per mokestinį laikotarpį. Skirtumas, viršijantis 10 000 litų per mokestinį laikotarpį, apmokestinamas 15 proc. tarifu. Tuo pačiu tarifu apmokestinamos vertybinių popierių pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybėn šias akcijas išleidusiam vienetui, arba kai parduodamos nemokamai (didinant įstatinį kapitalą) iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Pagal Pelno mokesčio įstatymą, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus vertybinius popierius, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant,

pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės veiklos tipo įstatymas numato skirtingą vertybinių popierių nuostolių perkėlimo tvarką.

## 7. BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 270 000 000 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos yra įtrauktos į Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą (OMX Baltic 10), kurį sudaro 10 pačių likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos. Banko išleistos akcijos taip pat įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBGI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.

Akcijų kainos kitimas 2012-2014 metais (akcijos kaina pateikiama eurais, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010 m. lapkričio 22 d. vykdoma eurais):




Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

Banko akcijų apyvarta 2012-2014 metų laikotarpiu:

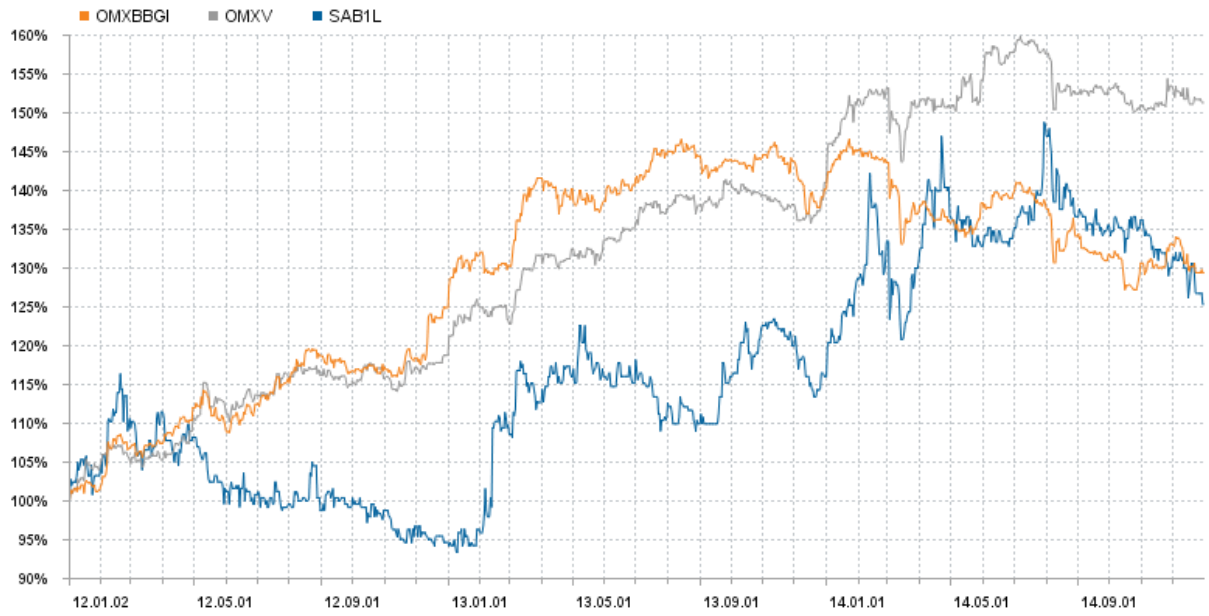
| Metai | Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR | Maks. kaina, EUR | Min. kaina, EUR | Vidutinė kaina, EUR | Akcijų kiekis, vnt. | Apyvarta, mln. EUR |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2012 | 0,231 | 0,285 | 0,230 | 0,256 | 11 106 241 | 2,48 |
| 2013 | 0,266 | 0,310 | 0,227 | 0,266 | 20 496 506 | 5,45 |
| 2014 | 0,266 | 0,331 | 0,266 | 0,290 | 28 107 139 | 8,15 |

Ataskaitinių metų Banko akcijų kaina ir apyvarta (EUR):

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis



Toliau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2012-2014 metais:




Grafiko duomenys:

| Indeksas/Akcijos | 2012-01-01 | 2014-12-31 | +/-, % |
|---|---|---|---|
| OMX Baltic Benchmark GI | 431,94 | 566,56 | 31,17 |
| OMX Vilnius | 298,78 | 452,42 | 51,42 |
| SAB1L | 0,213 EUR | 0,266 EUR | 24,82 |

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

Banko kapitalizacija 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 247,98 mln. litų (71,82 mln. eurų), 2013 m. gruodžio 31 d. – 229,61 mln. litų (66,50 mln. eurų).

Banko ir bendra AB NASDAQ OMX Baltijos rinkoje listinguojamų įmonių kapitalizacija 2013 m. ir 2014 m. paskutinę prekybos dieną:

| Baltijos akcijų sąrašas | 2013-12-31 | 2014-12-31 | Pokytis |
|---|---|---|---|
| Šiaulių bankas – SAB1L | 66 500 000 EUR | 71 820 000 EUR | 8,00 % |
| Baltijos rinka, iš viso | 5 731 270 188,87 EUR | 5 853 752 058 EUR | 2,14 % |

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

Banko grupės akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

| Rodiklis | 2010-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2013-12-31 | 2014-12-31 |
|---|---|---|---|---|---|
| P/E | neigiamas | 14,10 | 13,29 | 13,12 | 6,12 |

## 8. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

Bankas ir jo dukterinės įmonės, ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys, neturi Banko akcijų. Bankas ataskaitiniu laikotarpiu savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems. Darbuotojams, kuriems pagal Banko atlygio politiką yra skiriamos Banko akcijos, akcijos perkamos NASDAQ OMX Vilnius biržoje darbuotojų grupės vardu teikiamu jungtiniu pavedimu, kuris apmokamas banko lėšomis.

## 9. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Banko išleistų vertybinių popierių apskaitą tvarko Banko VP apskaitos skyrius.
Kitoms VP operacijoms vykdyti ir apskaityti Bankas yra sudaręs sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- AB banku „Finasta" – Investicinių paslaugų teikimo sutartis;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu – Investicinių paslaugų teikimo sutartis;
- AB DnB banku – Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo;
- „Swedbank", AB – VP sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys;
- AB SEB banku – VP sąskaitų tvarkymo sutartys;
- Credit Suisse banku – Pavedimų perdavimo ir vykdymo sutartis;
- Raiffeisen Bank International AG – VP sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys.

## 10. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Išsami informacija apie jų vykdymą pateikiama 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas":

- maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – 1.8. dalyje;
- likvidumo normatyvas – 3.1. dalyje;
- nuosavų lėšų reikalavimai – 8. dalyje.

## 11. RIZIKOS VALDYMAS

Banko grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Banko grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos ir pelno santykį bei efektyvų kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko grupės veikloje patiriamos rizikos ir jų vertinimo (valdymo) principai. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienos iš svarbiausių sėkmingos Banko grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių vertinimo procedūros detalizuoja konkrečios rizikos vertinimo (valdymo) principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje. Banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, bent kartą į metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Rizikos valdymas – tai visuose Banko grupės lygiuose vykstantis struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, padedantis nustatyti ir įvertinti galimybes ir pavojus, turinčius įtakos Banko grupės tikslams pasiekti, taip pat leidžiantis priimti sprendimus dėl tam tikrų veiksmų. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas. Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, vykdantys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

Vienas iš svarbiausių Banko grupės rizikos valdymo ir sprendimų priėmimo elementų yra vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP). Banko grupės ICAAP paskirtis yra vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko grupės kapitalo, reikalingo veiklos rizikai padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą. ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama Banko grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Banko grupės pajamoms ir kapitalui. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurie gali atsirasti dėl Banko grupės finansinės būklės pablogėjimo, padengti.

Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2014 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas" dalyje:

- Kredito rizikos valdymas – 1. dalyje;
- Rinkos rizikos valdymas – 2. dalyje;
- Užsienio valiutos kurso rizikos valdymas – 2.1. dalyje;

- Palūkanų normos rizikos valdymas – 2.2. dalyje;
- Likvidumo rizikos valdymas – 3. dalyje;
- Operacinės rizikos valdymas – 6. dalyje;
- Kapitalo valdymas – 8. dalyje.

## 12. TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI

Kredito reitingų agentūros yra registruojamos ir sertifikuojamos pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos kredito reitingų agentūrų reglamentą Nr. 1060/2009. Banko kredito reitingą nustato tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Services LTD"*, kurios licencija atnaujinta 2011 m. spalio 31 d.

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service" 2013 m. kovo 20 d. Bankui suteiktas reitingas:

| | |
|---|---|
| Ilgalaikio skolinimosi reitingas | B1 |
| Trumpalaikio skolinimosi reitingas | NP |
| Finansinio pajėgumo reitingas | E+ |
| Reitingų perspektyva | vystymosi |

*2015 Moody's Investors Service, Inc. and/or its licensors and affiliates (MOODY'S). All rights reserved.

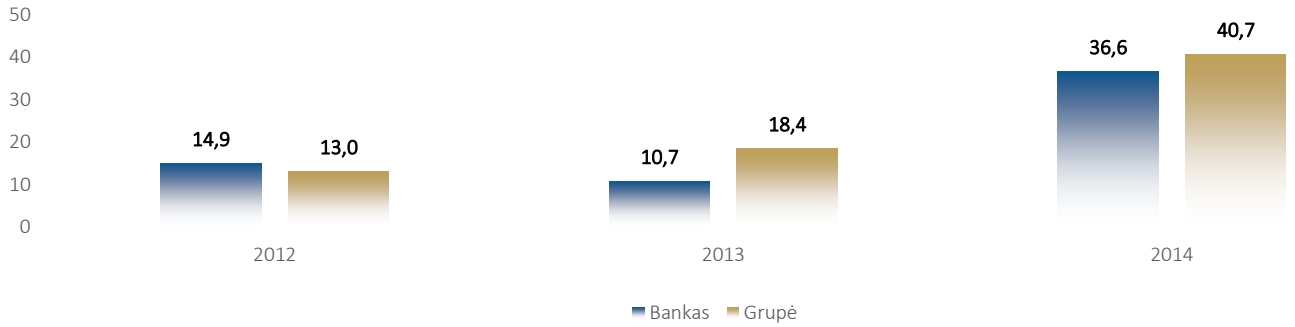
## 13. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

Nors 2014 metais verslo ir privačių klientų finansinė būklė gerėjo bei augo vartojimas, tačiau skolinimosi iš bankų paklausa išliko nedidelė. Tam įtakos turėjo padidėjusi geopolitinė įtampa tarp Rusijos ir Ukrainos. Atsižvelgiant į tai, verslo klientai išliko atsargūs priimdami investavimo bei investicijų finansavimo sprendimus ir daugiausia naudojo vidinius arba alternatyvius bankų kreditui šaltinius.

2014 m. spalio mėn. Bankas atsisakė ketinimo parduoti iki tol pardavimui turėtų dukterinių bendrovių sąraše buvusias iš bankrutavusio Ūkio banko perimtas bendroves – ŪB lizingas ir „Bonum Publicum" – ir nusprendė jas klasifikuoti kaip konsoliduojamas dukterines įmones. Likusios kitos iš Ūkio banko perimtos bendrovės lieka pardavimui turimų dukterinių bendrovių sąraše.

2014 metais vyravusi neapibrėžta geopolitinė padėtis nesutrukdė Banko grupei pasiekti gerų rezultatų. Tiek Banko grupė, tiek Bankas toliau augo ir savo veiklos rezultatus pagerino keliskart. Per 2014 metus Banko grupė uždirbo 40,7 mln. litų grynojo pelno arba 2,2 karto daugiau nei 2013 metais, kai grynasis pelnas siekė 18,4 mln. litų. Banko 2014 metų grynasis pelnas sudarė 36,6 mln. litų – 3,4 karto daugiau nei 2013 m., kuomet pelnas siekė 10,7 mln. litų. Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą Banko grupės mastu per metus išaugo 66 proc., o Banko, lyginant su 2013 m., 83 proc.

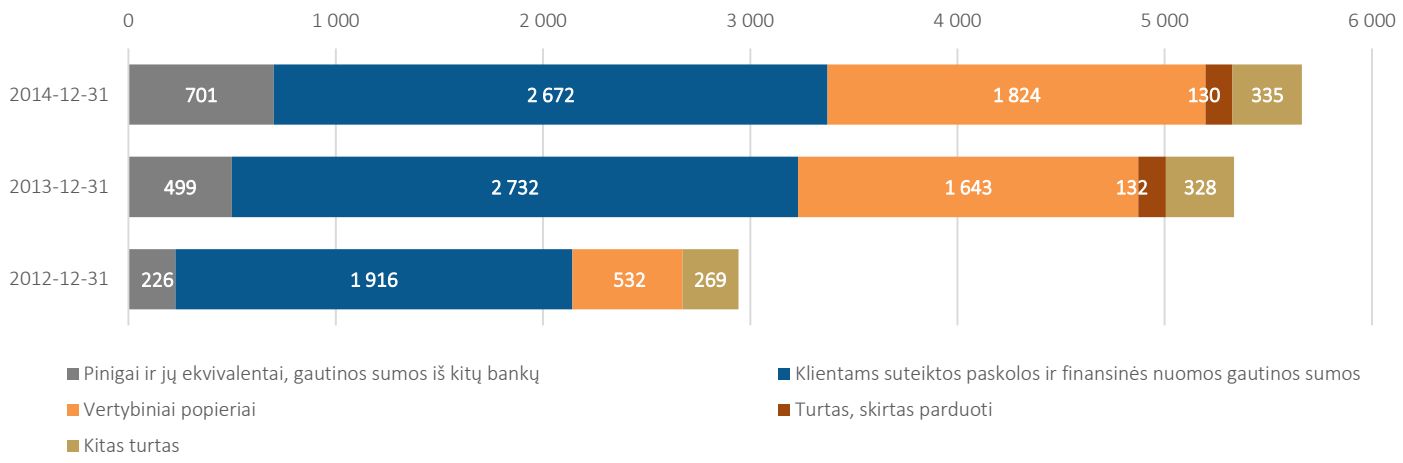
**Banko ir Banko grupės grynojo pelno dinamika 2012-2014 m.**, mln. Lt




Banko grupės turtas per metus išaugo daugiau kaip 6 proc. iki 5,7 mlrd. litų. Besitęsianti įtampa dėl Rusijos ir Ukrainos konflikto bei tolesnis neapibrėžtumas lėmė skolinimo apimčių mažėjimą. Per 2014 metus Banko grupės paskolų portfelis sumažėjo 1 proc. ir 2014 metų pabaigoje sudarė beveik 2,5 mlrd. litų.

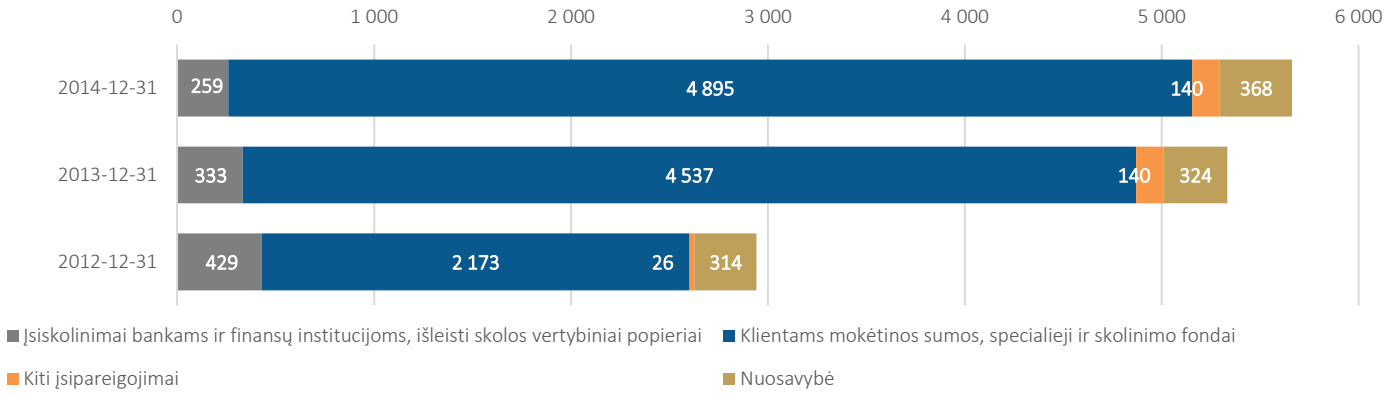
Laisvas lėšas investuojant į vertybinius popierius, vertybinių popierių portfelis išaugo 11 proc. ir 2014 metų pabaigoje viršijo 1,8 mlrd. litų. Detalesnė informacija apie vertybinių popierių portfelį pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12 ir 15 pastabose.

**Banko grupės turto struktūros dinamika 2012-2014 m.,** mln. Lt



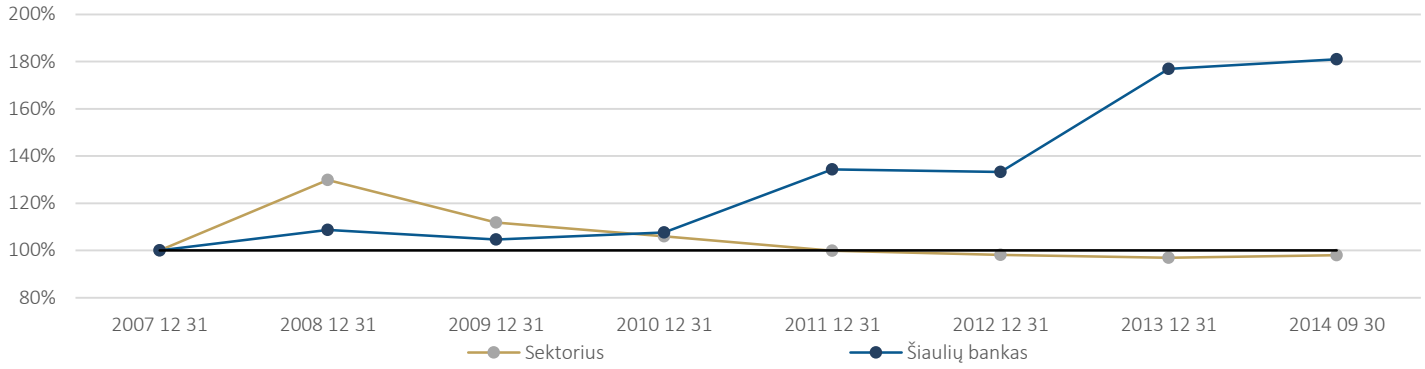

Prieš euro įvedimą augusios klientų patikėtų lėšų apimtys per ataskaitinius metus indėlių portfelį padidino 358 mln. litų arba 8 proc. – metų pabaigoje portfelis pasiekė beveik 4,9 mlrd. litų. Privačių klientų indėliai augo 5 proc., o verslo klientų lėšų augimas sudarė 25 proc. Detalesnė informacija apie indėlių portfelį pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

**Banko grupės įsipareigojimų struktūros dinamika 2012-2014 m.,** mln. Lt

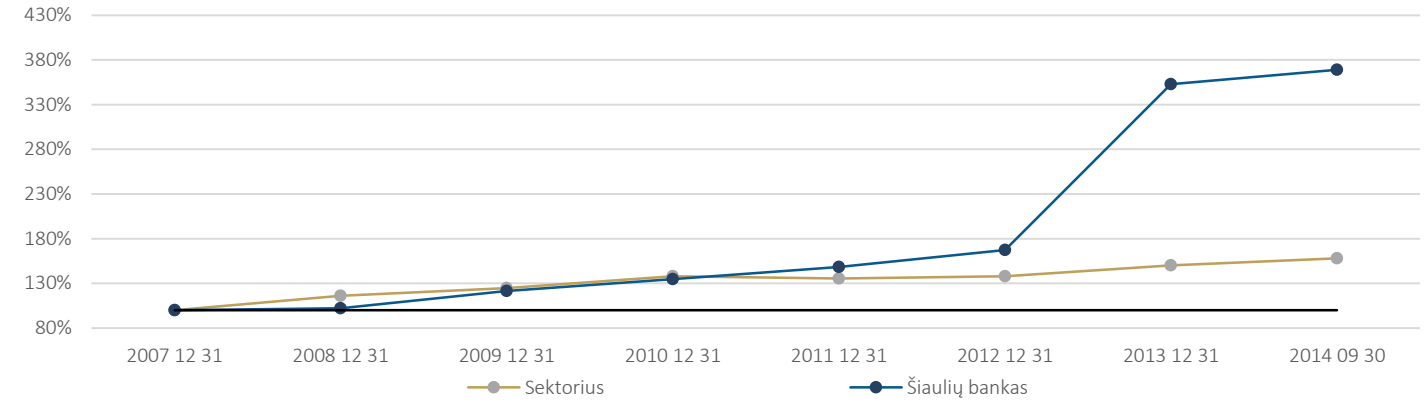


Paskolų ir indėlių santykis mažėjo ir 2014 metų pabaigoje sudarė 55 proc. (2013 m. sudarė 60 proc.). Tarp Lietuvoje veikiančių bankų, Bankas tiek paskolų, tiek indėlių rinkoje stabiliai išlaiko ketvirtą vietą.

**Paskolų rinkos augimo dinamika**

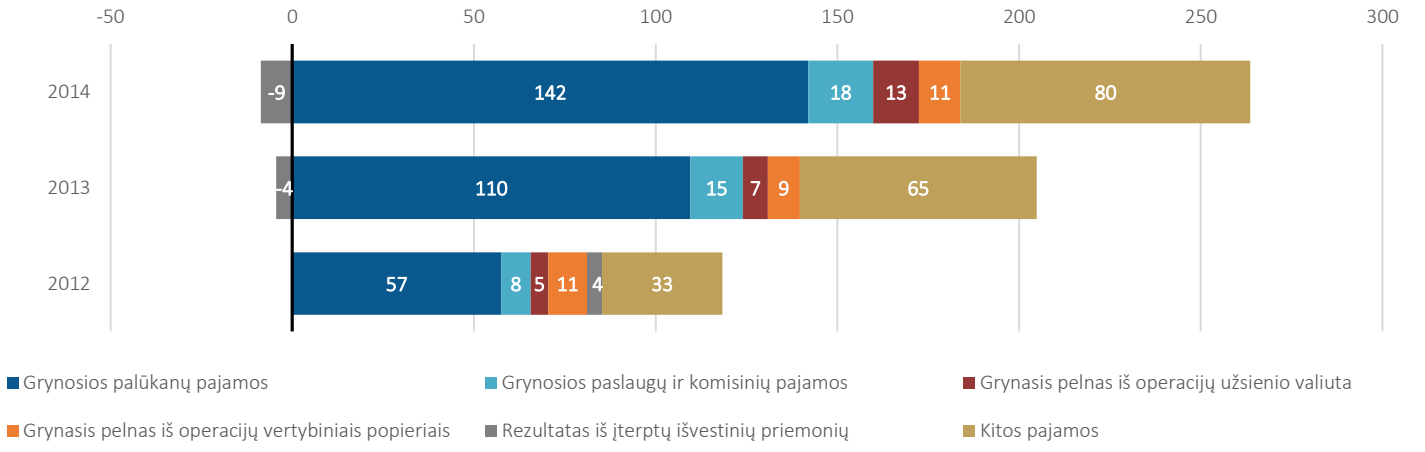



**Indėlių rinkos augimo dinamika**




Banko grupės metinės palūkanų pajamos per metus išaugo 9 proc., o nuolat mažėjantys pagrindinio resursų šaltinio – terminuotųjų indėlių – kaštai lėmė 15 proc. mažesnes nei 2013 metais palūkanų išlaidas. Grynosios palūkanų pajamos, lyginant su 2013 metais, išaugo 30 proc. ir siekė beveik 142 mln. litų. Augantis klientų ratas bei jų aktyvumas, taip pat dėl euro įvedimo ženkliai padidėjęs finansinių operacijų skaičius lėmė grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų augimą – 2014 metais uždirbta 17,9 mln. litų, tai yra 23 proc. daugiau nei 2013 metais. Metinis operacijų užsienio valiuta pelnas išaugo 86 proc. ir sudarė 12,6 mln. litų.

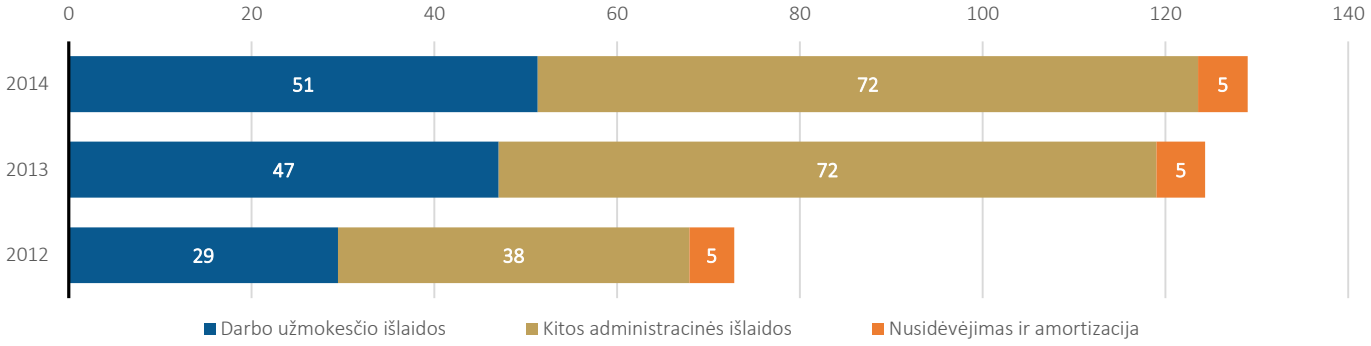
**Banko grupės veiklos pajamų struktūros dinamika 2012-2014 m.,** mln. Lt



Turto vertės sumažėjimas turėjo neigiamos įtakos Banko grupės veiklos rezultatams. Dėl Banko grupės turto, taip pat ir dėl iš Ūkio banko perimtų paskolų vertės sumažėjimo per metus patirta 71,7 mln. litų vertės sumažėjimo nuostolių (detalesnė informacija apie vertės sumažėjimą pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7 pastaboje). Juos iš dalies kompensavo sugrąžintos buvusių Ūkio banko klientų paskolos, kurių teigiamas poveikis apskaitytas kitose Banko grupės pajamose. Įvertinus šį poveikį, faktiniai vertės sumažėjimo nuostoliai per metus siekė 45,9 mln. litų.

Per ataskaitinį laikotarpį Banko grupės išlaidos išaugo 4 proc. – iš viso patirta 129 mln. litų veiklos sąnaudų. Beveik 40 proc. veiklos sąnaudų sudarė darbo užmokesčio išlaidos, t.y. 51,3 mln. litų (2013 m. 38 proc.). Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos išaugo vos 1 proc. ir sudarė 5,4 mln. litų. Kitos veiklos išlaidos padidėjo labai nežymiai ir per 2014 metus sudarė 72,3 mln. litų. Detalesnė informacija apie kitas veiklos išlaidas pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastaboje.

**Banko grupės veiklos išlaidų struktūros dinamika 2012-2014 m.,** mln. Lt




2014 metais išaugusios veiklos pajamos turėjo įtakos ir Banko grupės veiklos rodikliams. Išlaidų ir pajamų santykis per metus sumažėjo 11,5 proc. punkto iki 50,6 proc., kapitalo grąžos bei turto grąžos metiniai rodikliai išaugo dukart ir atitinkamai buvo 11,4 proc. ir 0,7 proc.

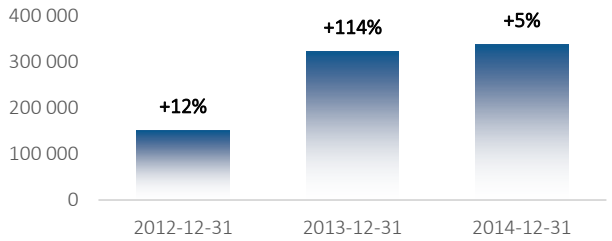
| | Pelningumo rodikliai, % | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|---|---|---|---|
| Bankas | Išlaidos / pajamos | 47,13 | 52,68 | 38,74 |
| | ROAA | 0,52 | 0,20 | 0,68 |
| | ROAE | 4,79 | 3,36 | 10,38 |
| Finansinė grupė | Išlaidos / pajamos | 47,64 | 52,70 | 39,65 |
| | ROAA | 0,54 | 0,16 | 0,70 |
| | ROAE | 4,90 | 2,65 | 10,69 |
| Grupė | Išlaidos / pajamos | 61,52 | 62,05 | 50,58 |
| | ROAA | 0,46 | 0,34 | 0,74 |
| | ROAE | 4,24 | 5,79 | 11,45 |

2014 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

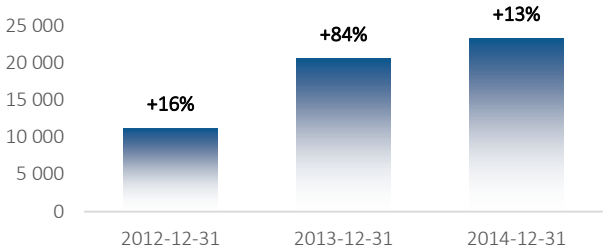
| | Normatyvai | | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|---|---|---|---|---|
| Bankas | Kapitalo pakankamumas | > 8 % | 12,81 | 11,40 | 11,94 |
| | Likvidumas | > 30 % | 42,78 | 53,94 | 55,51 |
| | Maksimali paskola vienam skolininkui | < 25 % | 22,33 | 19,62 | 17,47 |
| Finansinė grupė | Kapitalo pakankamumas | > 8 % | 13,00 | 11,60 | 12,32 |
| | Likvidumas | > 30 % | 41,53 | 54,07 | 55,58 |
| | Maksimali paskola vienam skolininkui | < 25 % | 22,04 | 19,38 | 17,10 |
| Grupė | Kapitalo pakankamumas | > 8 % | 12,64 | 11,14 | 11,35 |

2014 m. pabaigoje Banko padalinių tinklą sudarė 74 skyriai, veikiantys 39 Lietuvos miestuose ir mažesniuose miesteliuose. Verslo klientų per metus padaugėjo 13 proc. iki 23 tūkstančių, o privačių klientų – 5 proc. iki 337 tūkstančių.

Privačių klientų skaičius




Verslo klientų skaičius




Banko klientai galėjo naudotis bankų tinklui priklausančiais 230 bankomatų, veikiančių 56 Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Lėšas išsigryninti ar įnešti jas į savo mokėjimo kortelių sąskaitas Banko klientai 2014 m. galėjo 2000 UAB „Perlo paslaugos“ terminalų visoje Lietuvoje.

## 14. VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

- Bankas ir toliau veiks žemų palūkanų normų aplinkoje, kuriai įtaką darys geopolitinės situacijos keliami pavojai.
- Bus išlaikoma stabili grynoji palūkanų marža: spaudimą mažinti paskolų palūkanų normas ir skolos vertybinių popierių pelningumą kompensuos mažėjantys pagrindinio resursų šaltinio – terminuotų indėlių – kaštai.
- Paskolų portfelio augimas bus finansuojamas iš trumpalaikio likvidaus turto rezervų.
- Uždirbto pelno išlaikymas banke užtikrins organišką kapitalo augimą.
- Dėl euro įvedimo Banko prarastos grynųjų komisinių pajamos iš dalies bus kompensuojamos augančiomis pajamomis iš gyvenamųjų namų renovacijos finansavimo programos.
- Nepaisant labai gero rezultato iš VP operacijų 2014 metais, 2015 metams šiai veiklai daromos konservatyvesnės prielaidos. Taip pat mažėja lūkesčiai dėl pelno iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo.
- Didesnis dėmesys bus skiriamas banko rinkodarinei veiklai: numatyta pristatyti Banko vertybes, misiją, viziją, planuojama įvaizdžio stiprinimo kampanija, susijusi su Banko prekės ženklu.
- Numatomos ženklios investicijos į informacines technologijas, gerinant bankinių produktų kokybę bei plečiant jų asortimentą.
- Bus optimizuojama banko grupei priklausančių įmonių veikla.

## 15. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ

Bankas jau šešerius metus yra prisijungęs prie tarptautinės iniciatyvos Pasaulinio susitarimo (Global Compact), kasmet stiprindamas savo veiklą socialinės atsakomybės srityje, atsakingai vadovaujasi žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkos apsaugos ir korupcijos prevencijos principais.

2014 metais Bankas ypatingą dėmesį skyrė efektyvios darbuotojų vertinimo sistemos kūrimui, jos sklandžiam diegimui. Siekiant efektyvinti Banko veiklą ir didinti darbuotojų motyvaciją, pradėtas vykdyti individualus darbuotojų vertinimas. Darbuotojai skatinami aktyviai dalyvauti įvairių Banko procesų ir produktų tobulinime, dalintis savo idėjomis ir žiniomis. Banko darbuotojams ir vadovams organizuoti įvairūs kompetenciją ir žinias gilinantys renginiai. Organizuota visus Banko ir Banko dukterinių įmonių darbuotojus sukvietusi „Vertybių konferencija“ (plačiau – 22 skyriuje „Darbuotojai“).

Kaip ir kasmet Banko gimtadienio proga didelis dėmesys skirtas ilgiausiai Banke dirbantiems darbuotojams. Už atsakingą ir kruopštų ilgametį darbą jiems skirtos premijos ir pirmą kartą, kaip padėkos ir pagarbos ženklas, šiems darbuotojams įteikti Banko atminimo ženkleliai. Siekiant paskatinti darbuotojus už profesionaliai atliktus darbus, įvykdytus projektus, reikšmingus pasiekimus ir iniciatyvas, kiekvieną metų ketvirtį jiems mokėti ketvirčio priedai.
Banko darbuotojams 2014 m. buvo organizuota ir tradicinė kolektyvo „Vasaros sporto šventė“, kurioje dalyvavo keli šimtai darbuotojų, taip pat tradiciškai jau dešimtu metus rinktas ir pagerbtas Banko „Metų žmogus‘2014“. Banko kolektyvui suorganizuotas tradicinis darbuotojų dviračių žygį – šįkart į Kurtuvėnus. Rudenį Banko darbuotojai – kelionių entuziastai vyko į Rundalę ir Rygą, Nacionaliniame Rygos operos ir baleto teatre grožėjosi baletu. Kalėdų proga Banko darbuotojų vaikams įteiktos dovanėlės.

Ataskaitiniu laikotarpiu Banko atstovai taip pat dalyvavo tarpbankiniuose sporto renginiuose: tinklinio turnyre, krepšinio turnyre, kuriame iškovojo antrąją vietą, kartingų čempionate, kuriame tapo čempionu. Banko darbuotojų bėgimo entuziastų komanda ir atskiri darbuotojai dalyvavo bėgimo maratonuose Trakuose, Vilniuje, Rygoje ir Šiauliuose, taip pat varžėsi dviračių trasose.
Bankas, rūpindamasis savo darbuotojų sveikata ir gerove, siekdamas apsaugoti darbuotojus nuo susirgimo gripu, kompensavo pageidaujančių pasiskiepyti vakcinavimą. Be to, jau kelerius metus Banke puoselėjama tradicija skatinti darbuotojus sveikai ir aktyviai gyventi – pageidaujantiems sportuoti sporto klubuose, Bankas dalinai kompensuoja išlaidas.

Siekiant gerinti klientų aptarnavimo kokybę, 2014 m. Banke įkurtas Klientų aptarnavimo kokybės departamentas, sukurtas ir pradėtas taikyti kasdienėje veikloje klientų aptarnavimo standartas. Bendrovės „Dive Lietuva“ (UAB „Slapto pirkėjo tyrimai“) atlikto tyrimo duomenimis, minėti sprendimai davė teigiamų rezultatų – lyginant su 2013 metais atliktais bankų sektoriaus klientų aptarnavimo kokybės rezultatais, 2014-aisiais Bankas pagal klientų aptarnavimo kokybės lygį pakilo beveik 20 procentinių punktų.

2014 m. Bankas trečius metus iš eilės dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ organizuotoje „Jaunojo kolegos dienoje“, kurios metu Banko padaliniuose Šiauliuose, Tauragėje, Kelmėje ir Panevėžyje apsilankė pusšimtis vyresniųjų klasių moksleivių, norinčių išsamiau susipažintu su Banku, jo vykdoma veikla, profesinėmis galimybėmis. Pavasarį Kelmės filialo darbuotojos Kelmės suaugusiųjų mokymo centre vykusioje rajono moksleivių ekonomikos olimpiadoje mokinius taip pat supažindino su bankininko profesija, papasakojo moksleiviams apie jiems aktualias Banko paslaugas. Rugsėjo mėn. Banke lankėsi Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakulteto pirmakursiai. Juos bankininkai supažindino su organizacija, vykdoma veikla – papasakojo apie bankinius produktus, finansų valdymo principus, rizikos valdymo priemones, banko rinkodaros veiklos subtilybes bei personalo valdymo politiką ir pan. Vienai Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakulteto studentei Bankas skyrė studijų finansavimą.

Tradiciškai ir 2014 m. už akademinius pasiekimus, nuolatinį siekį tobulėti studijų srityje dviem Vytauto Didžiojo universiteto studentams įteiktos Banko vardinės stipendijos.

2014 metais Bankas klientams organizavo didelio populiarumo sulaukusią vaiko indėlio akciją, taip skatindamas atsakingai rūpintis ir tėvelius, ir vaikus ateities finansiniu stabilumu.

Bankas esamiems ir potencialiems verslo klientams organizavo konferencijas, seminarus, taip pat dalyvavo kitų partnerių organizuotuose renginiuose – juose Bankas supažindino su verslo finansavimo galimybėmis bei kitomis Banko teikiamomis verslui aktualiomis paslaugomis. Banko atstovai dalyvavo konferencijoje Vilniuje „Verslo plėtra ir finansavimas. Plėtros kapitalas“, seminare Ukmergėje „Smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybės. Misija įmanoma“, Raseiniuose Banko paslaugos ūkininkams pristatytos seminare „Ūkininkaukime su viltimi“, Ukmergės turizmo ir verslo informacijos centro organizuotame seminare „Pradėk savo verslą!” kalbėta apie verslo finansavimo galimybes, tarptautiniame seminare Lietuvos ir Baltarusijos verslininkams LR Ūkio ministerijoje – apie bendradarbiavimo galimybes, vystant bendrus verslo projektus Lietuvoje ir Baltarusijoje, dalyvauta ekonomikos forume „Šiaulių regiono ekonominė plėtra: verslo skatinimo idėjoms – valstybės investicijos“, „Verslas veža“ renginiuose. Išskirtinis dėmesys skirtas renovacijos projektų pristatymams įvairiuose Lietuvos miestuose.
Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas suteikė finansinę paramą tradicinei Rugsėjo 1-osios šventei Vilniuje, Klaipėdos miesto organizuojamai „Jūros šventei“, Šiaulių miesto gimtadienio šventei „Šiaulių dienos“, „Šiaulių naktys“, Anykščių miesto šventei, renginiui „Bėk bėk, žirgeli“, Klaipėdos bėgimo renginiui „Gintarinė jūrmylė“, Marijampolės miesto šventei ir derliaus šventei „Sūduvos kraitė“, Šeduvos miestelio jubiliejui, Ukmergės gimnazijos jubiliejui, Ukmergės ligoninės jubiliejui, Ukmergės miesto šventei, Utenos miesto šventei ir miesto gimtadienio renginiui, Utenos verslo ir informavimo centro organizuotam konkursui, skirtam skatinti verslo įmones tobulėti, taip pat Ch. Frenkelio paminklo statybai Šiauliuose, Šiaulių krepšinio komandai, Utenos kolegijos knygos „Utenos kolegija. Laikmečio žingsniai“ ir Vilniaus universiteto knygos „Strateginis valdymas“ leidybai. Bankas buvo Teisingumo ministerijos kasmet organizuojamo Konstitucijos egzamino partneriu.
Pradėjus bendradarbiauti su VšĮ „Geros valios projektai“ valdomu aukojimo portalu www.aukok.lt, 2014 metais 66 Banko skyriuose įrengtos aukojimo dėžutės. Per pusmetį Banko klientai minėto aukojimo portalo globojamiems projektams aukojimo dėžutėse paaukojo 4431 litą.

## 16. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne – kasmet sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną.

| | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|---|---|---|
| Procentais nuo nominalios vertės | 0,00 | 0,05 | 0,00 |
| Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt | 0,00 | 0,005 | 0,00 |
| Dividendų suma, Lt | 0,00 | 1 174 288 | 0,00 |
| Dividendų ir grynojo pelno santykis, % | 0,00 | 7,89 | 0,00 |

**Dividendų apmokestinimas.** Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėn. be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsų suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas yra įregistruotas ar yra kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., bei vėlesniais šio įstatymo pakeitimais ir įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Gauti dividendai nuo 2014 m. sausio 1 d. apmokestinami 15 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir į biudžetą sumoka Bankas.

## 17. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI

Vidaus audito tarnybos tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito tarnybos nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje. Šie dokumentai parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vidaus audito tarnyba, vykdydama savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikties, veiklos, valdymo, informacinių sistemų ir projektų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama einamųjų metų veiklos planą ir strateginį 2015-2017 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komitete).

Vidaus audito darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

- SĄŽININGUMO — savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokioje neteisėtoje veikloje, nesiimti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo;
- OBJEKTYVUMO — nedalyvauti jokioje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti jų nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams, nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei, atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus;
- KONFIDENCIALUMO — atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą atliekant savo pareigas, nenaudoti informacijos savo tikslams;
- KOMPETENCIJOS — teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, pagal tarptautinius vidaus audito standartus, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

Vidaus audito tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Pagrindiniai Vidaus audito komiteto uždaviniai yra prižiūrėti Banko vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo procesą, Banko rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo procesą, vidaus audito proceso organizavimo efektyvumą, išorinio audito procesą, Banko veiklos atitiktį įstatymams ir teisės aktams, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai, tarp kurių yra nepriklausomas Banko stebėtojų tarybos narys. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose (patvirtinti Banko stebėtojų tarybos). Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus už savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numato audito tikslus, apimtis, atlikimo laiką. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito tarnybos vadovu. Banko vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito tarnybos pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina parengtą Veiksmų trūkumams pašalinti ir rekomendacijoms įgyvendinti planą. Vidaus audito tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda savo darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinamo tikrinimus.

Vidaus audito tarnybos vadovas kiekvieną ketvirtį pateikia Banko vadovybei informaciją apie atliktus patikrinimus, pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

## 18. IŠORĖS AUDITAS

2014 m. Banko auditą atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“ (bendrovės adresas: J. Jasinskio g. 16B, 01112 Vilnius, tel. (8 5) 2392 300, faks. (8 5) 2392 301, įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr. UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315). Audito įmonė pasirinkta prieš tai Valdybai apklausus kitas tarptautines audito kompanijas bei apsvarsčius jų pateiktus pasiūlymus. Renkantis audito kompaniją, svarstoma reputacijos rizika, paslaugų kaina ir kiti veiksniai. 2014 m. kovo 28 d. įvykęs Banko akcininkų visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą išrinkti UAB „PricewaterhouseCoopers“ 2014 m. ir 2015 m. Banko konsoliduotoms metinėms finansinėms ataskaitoms bei konsoliduotam metiniam pranešimui patikrinti. Nustatyta Banko 2014 m. ir 2015 m. audito paslaugų kaina, neviršijanti 150 tūkst. litų

(be PVM) metams. Ta pati audito įmonė Banko auditą atliko ir už 2013 m. Už 2013 m. Banko audito paslaugas buvo nustatytas atlygis 189 tūkst. litų, nevertinant PVM.

2014 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 34 tūkst. litų už papildomas konsultacijas. 2013 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 60 tūkst. litų už papildomas konsultacijas ir ataskaitas dėl ribojančių normatyvų.

## 19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai veikia Banko ir akcininkų naudai, vengdami interesų konfliktų. Visi sandoriai su Banko vadovais sudaromi rinkos sąlygomis. Banko valdybos darbo reglamente yra nuostata, kad valdybos narys privalo vengti veiklos, kuri gali sukelti interesų konfliktą. Valdybos narys, prieš pradėdamas eiti savo pareigas, privalo atskleisti visą informaciją Bankui, dėl kurios gali kilti interesų konfliktas, ir šią informaciją nuolat atnaujinti. Valdybos narys neturi teisės balsuoti ir dalyvauti Valdybos posėdyje, kai sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas, taip pat kai svarstomi klausimai, dėl kurių narys gali turėti interesų, arba kai dėl valdybos nario objektyvumo nebuvimo Bankui gali kilti pavojus.

Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša jį renkančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku bei su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis.

Banke sandoriai su vadovais informacinių technologijų priemonėmis yra išskiriami iš kitų sandorių, šių sandorių dydžiai yra pateikiami 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Banke yra patvirtinta Interesų konfliktų vengimo politika, nustatanti reikalavimus vidaus tvarkai ir priemonėms, skirtoms identifikuoti ir valdyti aplinkybes, galinčias sukelti interesų konfliktą, Bankui teikiant investicines paslaugas, ir numatyti tokių konfliktų vengimo būdai ar veiksmai, jiems iškilus. Šios politikos privalo laikytis visi Banko darbuotojai ir vadovai – valdybos nariai ir stebėtojų tarybos nariai. Be kitų priemonių, nustatytų minėtoje politikoje, asmuo, atsakingas už vidaus kontrolės vykdymą, stebi tuos finansinių priemonių sandorius, dėl kurių galimas interesų konfliktas, o apie užfiksuotus nustatytos tvarkos pažeidimus turi nedelsdamas raštu informuoti Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

Detalesnė informacija pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 30 pastaboje.

## 20. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus bei turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų dėl interesų konfliktų tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

## 21. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS

Banko grupės rizikos valdymo sistemą sudaro Banko veiklos rizikos valdymo politika, atskiros Banko rizikų valdymo procedūros, vidaus kontrolės sistema ir vidaus auditas.

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu.

Kadangi Banko patiriamos rizikos yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai. Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas yra vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto veiklos uždavinių.

Banko grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis: atitikties rizika, koncentracijos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, rinkos rizika (palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, vertybinių popierių kainos rizika).

Banko atlygio politika yra sudėtinė Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika yra derinama su Banko veiklos strategija, prisiimamu rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaike vizija.

Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikį, reikalingą stabiliai veiklai užtikrinti, kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu identifikuojamos visos rizikos, su kuriomis savo veikloje susiduria Bankas, apibrėžiamas jų lygis, vertinama rizikų įtaka Banko pajamoms bei kapitalui.

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstama Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, tvarkas ir yra neatsiejama jų dalis.

Už atitikties funkcijos vykdymą Banke atsakingu paskirtas atitikties vadovas ir kiti Banke už atitikties funkcijos vykdymą, jiems pavestose srityse, atsakingais paskirti atitikties specialistai, kurie savo funkcijas vykdo nepriklausomai. Už atitiktį banke. t.y., kad visų Banko darbuotojų veikla atitiktų Banko veiklą reguliuojančių įstatymų ir kt. teisės aktų reikalavimus, yra atsakingi ir visi Banko darbuotojai, kurie vykdydami savo funkcijas dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje.

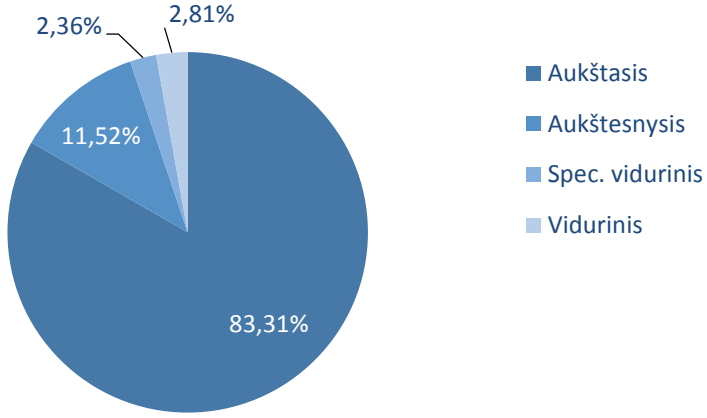
Banko grupės vidaus kontrolės sistemos, atitikties auditą ir rizikų valdymo vertinimą atlieka Banko vidaus audito tarnyba, kuri apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

## 22. DARBUOTOJAI

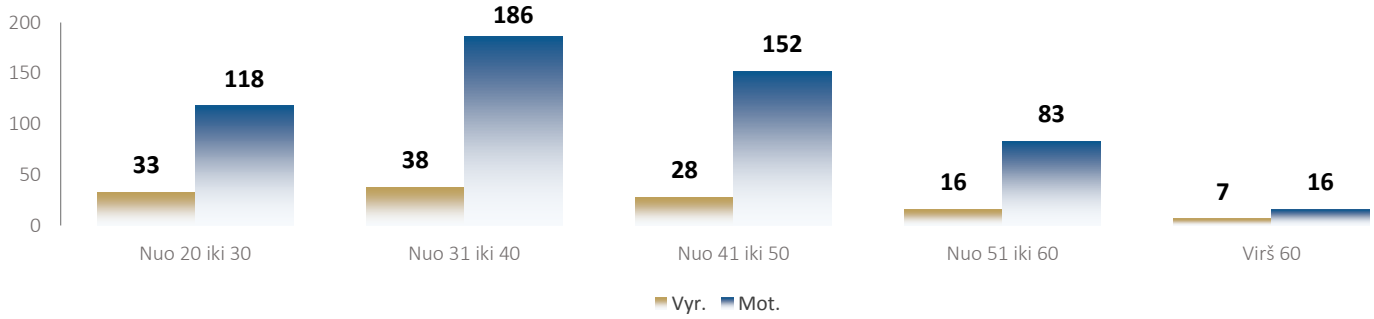
2014 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 677 darbuotojai. Lyginant su 2013 metais, per ataskaitinius metus darbuotojų skaičius Banke beveik nekito – 2013 m. gruodžio 31 d. dirbo 680 darbuotojų.
Banko grupės bendrovėse (neskaitant pardavimui laikomų dukterinių įmonių) 2014 m. gruodžio 31 d. dirbo 829 darbuotojai, o 2013 m. pabaigoje – 895 darbuotojai.

Iš visų Banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo įgiję 564 darbuotojai (83,31 proc.), aukštesnįjį – 78 (11,52 proc.), vidurinį – 19 (2,81 proc.), spec. vidurinį – 16 (2,36 proc.) Banko darbuotojų.

**Darbuotojų išsilavinimo struktūra pagal išsilavinimo lygį,** 2014-12-31




**Darbuotojų struktūra pagal amžių ir lytį,** 2014-12-31




**Personalo strategija**
Siekiama sukurti aplinką, įgalinančią pritraukti, atrinkti ir išlaikyti profesionalius bei lojalius darbuotojus, pasiekiančius geriausių rezultatų.

**Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo politika**
2014 m. rugpjūčio 7 d. Banko stebėtojų taryba patvirtinto „Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo politiką“ (toliau – Politika). Politika reglamentuoja Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo principų ir procesų, kuriais vadovaujamasi vertinant ar banko vadovai ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas, visumą.

Politikos tikslas – nustatyti Banke tinkamas priemones ir procedūras, kurios taikomos vertinant vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumą eiti pareigas, kaip to reikalaujama 2013-11-14 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos Banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“.
Politika taikoma stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, administracijos vadovui, vidaus audito tarnybos vadovui, filialų vadovams.
Vadovų tinkamumas eiti pareigas yra vertinamas, vertinant vadovo:

- reputaciją;
- kvalifikaciją ir patirtį;
- galimus interesų konfliktus, gebėjimą skirti pakankamai laiko darbui Banke ir nepriklausomumą.

### Santykiai su darbuotojais

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2014 m. pabaigoje 26 proc. Banko darbuotojų dirbo Banke ilgiau nei 10 metų.

### Veiklos valdymo sistema

Siekiant geriausių veiklos rezultatų ir tobulinant Banko bei Banko grupės valdymą, pradėta įgyvendinti vieninga veiklos aptarimo pokalbių sistema, kuria vadovaudamiesi vadovai su savo darbuotojais kasmet reguliariai aptaria vykdomus darbus ir planuojamus įgyvendinti projektus, taip pat išsakomi lūkesčiai vieni kitiems bei Banko atžvilgiu, aptariamos karjeros galimybės bei ugdymosi poreikiai, taip skatinant siekti dar geresnių Banko veiklos rezultatų.
2014-aisiais, pirmaisiais šio proceso diegimo metais, išsamūs veiklos aptarimo pokalbiai organizuoti visiems centrinės buveinės vadovams ir darbuotojams, regionuose išsamūs pokalbiai vyko su filialo, klientų aptarnavimo skyriaus vadovais, kurie su savo darbuotojais susitarė dėl 2014 metų tikslų bei aptarė kokios kompetencijos bus vertinamos kitais metais. 2015 metais veiklos aptarimo pokalbių sistema bus galutinai įdiegta visiems banko ir dukterinių įmonių darbuotojams.

### Klientų aptarnavimo standartas

Banko veiklos perspektyvos siejamos su aukščiausio lygio klientų aptarnavimo standartais. Šiems siekiams įgyvendinti banke patvirtintas naujas klientų aptarnavimo standartas. Juo siekiama kurti ir plėtoti vieningą banko klientų aptarnavimo kultūrą, didinti klientų pasitenkinimą ir jų lojalumą, ugdyti darbuotojų bendravimo ir darbo su klientais įgūdžius, nuolat stebėti ir vertinti klientų aptarnavimo lygį, stiprinti aukšta aptarnavimo kokybe išsiskiriančio banko įvaizdį. Kiekvienam Banko darbuotojui įteikta 2014 metais išleista standartą apibrėžianti knyga „Mes ir mūsų klientai“, užfiksuotos ir perteiktos tinkamos klientų aptarnavimo gairės, konkretūs bendravimo pavyzdžiai.

### Darbuotojų ugdymas

Siekiant sėkmingo veiklos valdymo sistemos įgyvendinimo, 2014 m. pavasarį daugiau nei 70 banko ir dukterinių įmonių vadovų dalyvavo išorinių konsultantų vedamuose seminaruose „Veiklos aptarimo pokalbiai“.
Seminaruose klientų aptarnavimo standarto tema dalyvavo 420 banko ir dukterinių įmonių klientus aptarnaujančių padalinių specialistų ir vadovų.
Gruodžio mėnesį organizuotoje Banko vertybių konferencijoje dalyvavo beveik šeši šimtai Banko įmonių grupės darbuotojų. Susirinkusieji turėjo galimybę išgirsti banko vertinimą klientų akimis, vadovų diskusiją ir įžvalgas apie vertybes bei banko misiją, taip pat išsakyti savo nuomonę, kas kiekvienam darbuotojui svarbu, kokį mato Banką ateityje. Konferencijos dalyviai išklausė žymių Lietuvos žmonių pranešimų.

Keturiasdešimt Banko ir Banko grupės darbuotojų atsiliepė į kvietimą tapti vertybių ambasadoriais – jiems organizuoti įvadiniai mokymai apie pokyčius bei vertybių sampratą. Šie darbuotojai ateinančiais metasi puoselės vertybių konferencijos metu išgrynintas vertybes.
Ruošiantis euro įvedimui, teritorinių padalinių darbuotojai dalyvavo Lietuvos banko organizuojamuose seminaruose. Ataskaitiniu laikotarpiu klientų aptarnavimo darbuotojams organizuoti banko specialistų vedami mokymai apie naujoves banko produktų diegime, prevencijos, investicijų ir kitomis temomis.
Aukščiausio lygio vadovai dalyvavo mokymuose, organizuotuose Baltijos korporatyvinio valdymo instituto (*Baltic Institute of Corporate Governance*).
Perspektyviems filialų darbuotojams finansuotas dalyvavimas mokymuose „Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas“, kurie vyko Liuksemburge.
Centrinės buveinės padalinių vadovai ir darbuotojai 2014 m. pagal darbo specifiką dalyvavo įvairiuose renginiuose ir mokymuose Lietuvoje ir už jos ribų.

### Praktikos galimybės

Bankas visuomet atviras praktiką norintiems atlikti aukštųjų mokyklų studentams. Kasmet priimdamas įvairių studijų programų studentus praktikai, Bankas suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties, žinių, prisideda prie jų darbo įgūdžių formavimo, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Studentai, kuriems gerai sekėsi praktikos metu ir ateityje nori savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų prisijungti prie Banko kolektyvo. 2014 metais banke praktiką atliko daugiau kaip 70 studentų.

### Motyvacija

Siekiant paskatinti darbuotojus, Bankas ir Banko grupė diegia įvairias motyvacijos priemones. Už Banko ir atskirų padalinių tikslų bei individualių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginys. Rūpestingas elgesys su darbuotojais, profilaktinės medicinos paslaugos,

išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams banko gimtadienio proga, dalies sporto klubo abonementų kompensavimas – tai darbuotojams papildomos Banko teikiamos naudos. Banko darbuotojų komandos džiugina pasiekimais krepšinio, tinklinio bei kartingų tarpbankiniuose turnyruose.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

| Darbuotojų grupė | 2010 | | 2011 | | 2012 | | 2013 | | 2014 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt |
| Vadovaujantys darbuotojai | 8 | 14 910 | 12 | 23 568 | 11 | 24 207 | 11 | 29 228 | 11 | 33 724 |
| Tarnautojai | 441 | 1 967 | 418 | 2 476 | 411 | 2 780 | 609 | 2 925 | 632 | 3 240 |

**Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas**, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

**Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliotų**, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

## 23. ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus. Banke laikomasi 2013 m. gegužės 2 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtintos Atlygio politikos.

ATLYGIO IR VEIKLOS REZULTATŲ RYŠYS
Bankas naudoja šiuos atlygio sistemos elementus:

- pastovus, darbo sutartyje sulygtas, pareiginis atlyginimas;
- kintamasis atlygis (ketvirčio priedai darbuotojams bei metinės premijos darbuotojams, einantiems pareigas, galinčias turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai);
- vienkartinės išmokos / pašalpos (išmokos, nesusijusios su Banko rezultatais);
- kitos naudos.

Atlygio nustatymo principai be darbo rinkos ir sektoriaus specifikos, darbuotojo profesinės kvalifikacijos, patirties ir pan. yra susieti ir su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad, nustatant atlyginimus ir kintamojo atlygio dydžius, yra atsižvelgiama į metinio darbuotojų veiklos vertinimo rezultatus.

**Kriterijai, naudojami veiklos rezultatams įvertinti, atlygio tikslinimas pagal riziką, atlygio skyrimo kriterijai ir atidėjimo principai**
Vertinant iškeltų tikslų pasiekimą, vadovaujamasi kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik iškeltų asmeninių tikslų pasiekimo lygis, padalinio finansiniai rezultatai, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis, t. y. santykių su klientais, kolegomis standartų laikymasis, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir kita.

Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, Atlygio politikoje yra įvardinti Banko darbuotojai, kurių profesinė veikla ir priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai. 2014 m. gruodžio 31 d. šiai kategorijai buvo priskirta 20 Banko darbuotojų, 5 „ŠB lizingas“ darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. buvo 21 Banko darbuotojas, 5 „ŠB lizingas“ darbuotojai).

Kintamasis atlygis gali būti mažinamas ar nemokamas, jeigu Banko veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga.

Kintamojo atlygio atidėtoji nepaskirstytoji dalis tikslinama (mažinama) tais atvejais, kai Banko valdyba arba Banko priežiūros institucija nustato, kad įvyko bent vienas iš šių įvykių:

- Banko finansinė būklė yra netvari (išvada, kad Bankas turi likvidumo problemų arba kyla reali grėsmė, kad turės likvidumo problemų, ar taps nemokus), *arba*
- išmokėjus sukauptą Kintamojo atlygio fondą, Banko finansinė būklė taptų netvaria, *arba*
- įvyksta kiti esminiai įvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos tęstinumui (patiriami dideli nuostoliai, nesilaikoma Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas, išmokant jį lygiomis dalimis per3 (tris) metus. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo atlygio ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas trijų mėnesių perleidimo apribojimo terminas.

**Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudėtines dalis**
Teisė į Banko akcijas, kaip dalis kintamojo atlygio, grindžiama, taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus kaip ir piniginei daliai.

**Sprendimų priėmimo procesas, nustatant ir peržiūrint politikos principus, įskaitant informaciją apie Atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantai, jei buvo naudojamasi jų paslaugomis rengiant politiką**
Atlygio Politika peržiūrima kasmet. Atlygio komitetas teikia siūlymus dėl atlygio principų. Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, o už politikos įgyvendinimą atsakinga Banko valdyba. Išorės konsultantų paslaugomis, rengiant Atlygio politiką, naudotasi nebuvo.

Banko stebėtojų taryba Atlygio komiteto sudėtį patvirtino 2013 m. gegužės mėn. 2 d. Atlygio komiteto įgaliojimai:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertinti kintamojo atlygio principus, esančius Atlygio politikos dalimi;
- prižiūrėti už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengti sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgiant į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus;
- teikti siūlymus dėl kintamojo atlygio principų bei apskaičiavimo modelių kūrimo bei taikymo;
- vykdyti kitas funkcijas, kurios yra būtinos tobulinant, vertinant ir prižiūrint Banko Atlygio politiką bei jos veiksmingumą.

**Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį pagal verslo sritis**
Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

**Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant Banko vadovus. Pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos ir gavėjų skaičius**

Banko duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniam fondui (tūkst. Lt):

| 2014 | Fiksuotoji atlygio dalis | Kintamoji atlygio dalis | Gavėjų skaičius |
|---|---|---|---|
| Vadovai (Valdybos nariai) | 2 480 | 637 | 7 |
| Darbuotojai | 23 189 | 2 872 | 636 |
| Iš viso: | 25 669 | 3 509 | 643 |
| **2013** | **Fiksuotoji atlygio dalis** | **Kintamoji atlygio dalis** | **Gavėjų skaičius** |
| Vadovai (Valdybos nariai) | 2 462 | 323 | 7 |
| Darbuotojai | 21 012 | 2 338 | 613 |
| Iš viso: | 23 474 | 2 661 | 620 |

„ŠB lizingas“ duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniam fondui (tūkst. Lt):

| 2014 | Fiksuotoji atlygio dalis | Kintamoji atlygio dalis | Gavėjų skaičius |
|---|---|---|---|
| Vadovai (Valdybos nariai) | 512 | 76 | 5 |
| Darbuotojai | 1 115 | 107 | 36 |
| Iš viso: | 1 627 | 183 | 41 |
| **2013** | **Fiksuotoji atlygio dalis** | **Kintamoji atlygio dalis** | **Gavėjų skaičius** |
| Vadovai (Valdybos nariai) | 427 | 64 | 5 |
| Darbuotojai | 1 129 | 92 | 38 |
| Iš viso: | 1 556 | 156 | 43 |

**Kintamojo atlygio už 2013 m., suskaidyti į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepinigines priemones, sumos**

Banko duomenys:

| Kintamojo atlygio dalys: | |
|---|---|
| Piniginės išmokos | 440 tūkst. Lt |
| Banko akcijos | 417 tūkst. vnt. |
| Pensijos įmokos | - |
| Su akcijomis susijusios finansinės priemonės | - |
| Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės | - |

„ŠB lizingas“ duomenys:

| Kintamojo atlygio dalys: | |
|---|---|
| Piniginės išmokos | 45 tūkst. Lt |
| Banko akcijos | 48 tūkst. vnt. |
| Pensijos įmokos | - |
| Su akcijomis susijusios finansinės priemonės | - |
| Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės | - |

**Likusio neišmokėto už 2011-2013 m. atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos**

Banko duomenys:

| Kintamojo atlygio atidėtoji dalis: | |
|---|---|
| Piniginės išmokos | 320 tūkst. Lt |
| Akcijos | 359 tūkst. vnt. |

„ŠB lizingas“ duomenys:

| Kintamojo atlygio atidėtoji dalis: | |
|---|---|
| Piniginės išmokos | 34 tūkst. Lt |
| Akcijos | 38 tūkst. vnt. |

**Garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius**
Garantuoto kintamojo atlygio nėra numatyta.

**Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui**
Bankas 2014 m. nutraukė darbo sutartį su vienu Banko vadovu. Dėl šios priežasties ir laikantis konfidencialumo, konkreti suma negali būti nurodyta.

**Kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priežastys ir kriterijai**
Negrynaisiais pinigais kintamasis atlygis skiriamas tik Banko akcijomis, tik darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, laikantis Lietuvos banko ir Atlygio politikos reikalavimų.

**Kita, Banko nuomone, reikšminga informacija**
Likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos bei atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos bus atskleistos po jų išmokėjimo, t. y. po visuotinio Banko akcininkų susirinkimo kartu su 2015 m. tarpiniu pranešimu.

# 24. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos.

- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Vidaus audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei vidaus audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus audito padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais Vidaus audito komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą Banko stebėtojų taryba.
- Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgdamas į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikydamas palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą bei atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

2014 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

| Vardas, pavardė | Kadencijos pradžia / pabaiga | Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, % | Darbovietė |
|---|---|---|---|
| **Vidaus audito komitetas** | | | |
| Ramunė Vilija Zabulienė | 2012-03-29 / 2016 | 0,00 | VšĮ ArsDomina |
| Sigitas Baguckas | 2012-03-29 / 2016 | 0,65 | UAB „Namų statyba“ |
| Vytautas Junevičius | 2012-03-29 / 2016 | 0,13 | — |
| Rimantas Purtulis | 2012-03-29 / 2016 | 0,10 | Lietuvos gyventojo individualios veiklos vykdymo pažyma |
| **Rizikų valdymo komitetas** | | | |
| Donatas Savickas | 2012-05-29 / veikia nuolat | 0,08 | AB Šiaulių bankas |
| Jolanta Dūdaitė | 2012-05-29 / veikia nuolat | 0,00 | AB Šiaulių bankas |
| Pranas Gedgaudas | 2012-05-29 / veikia nuolat | 0,02 | AB Šiaulių bankas |
| Morena Liachauskienė | 2012-05-29 / veikia nuolat | 0,00 | AB Šiaulių bankas |
| Edas Mirijauskas | 2014-03-12 / veikia nuolat | 0,01 | AB Šiaulių bankas |
| **Paskolų komitetas** | | | |
| Vytautas Sinius | 2012-03-27 / veikia nuolat | 0,09 | AB Šiaulių bankas |
| Edas Mirijauskas | 2012-03-27 / veikia nuolat | 0,01 | AB Šiaulių bankas |
| Danutė Gaubienė | 2012-03-27 / veikia nuolat | < 0,01 | AB Šiaulių bankas |
| Daiva Kiburienė | 2012-03-27 / veikia nuolat | 0,08 | AB Šiaulių bankas |
| Aurelija Geležiūnė | 2012-03-27 / veikia nuolat | 0,01 | AB Šiaulių bankas |
| Giedrius Sarapinas | 2012-03-27 / veikia nuolat | 0,01 | AB Šiaulių bankas |
| Donatas Savickas | 2012-03-27 / veikia nuolat | 0,08 | AB Šiaulių bankas |
| **Atlygio komitetas** | | | |
| Gintaras Kateiva | 2013-05-02 / veikia nuolat | 6,24 | UAB „Litagra“ |
| Živilė Skibarkienė | 2011-05-09 / veikia nuolat | 0,07 | AB Šiaulių bankas |
| Pranas Gedgaudas | 2012-08-13 / veikia nuolat | 0,02 | AB Šiaulių bankas |
| Ernesta Laurinavičienė | 2011-05-09 / veikia nuolat | 0,00 | AB Šiaulių bankas |

# 25. BANKO VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (toliau – Banko vadovas).
Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Susirinkimo sušaukimo teisę turi Banko valdyba, stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Akcinių bendrovių įstatyme numatyti atvejai, kada visuotinį akcininkų susirinkimą gali šaukti ir kiti asmenys. Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Akcinių
bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Jei susirinkimas negali vykti dėl kvorumo nebuvimo (daugiau kaip ½ visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

**Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:**

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
    - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
    - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
    - konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
    - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
    - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
    - padidinti įstatinį kapitalą;
    - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
    - Bankui įsigyti savų akcijų;
    - dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
    - pertvarkyti Banką;
    - likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

**Banko stebėtojų taryba** yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš aštuonių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų. Kandidatai pasiūlomi iki susirinkimo arba susirinkimo metu. Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 nepriklausomas narys. Banko įstatai numato, kad stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

**Stebėtojų tarybos funkcijos:**

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;

- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

2014 m. vyko penki Banko stebėtojų tarybos posėdžiai. Viename posėdyje nedalyvavo 1 tarybos narys.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro aštuoni nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko stebėtojų taryba ketveriems metams. Valdybos narius renka, atšaukia bei prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes bei pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Banko stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam susirinkimui, sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.
Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

**Banko vadovas** organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.
Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

## 26. KOLEGIALIŲ BANKO ORGANŲ NARIAI

**Banko stebėtojų taryba:**

### Arvydas Salda



Stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.
**Išsilavinimas:**
Kauno politechnikos institutas. Vilniaus universitetas, taikomoji matematika.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m., AB „Eglės“ sanatorija konsultantas nuo 2014 m. rugpjūčio.

### Sigitas Baguckas



Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., Banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m.
**Išsilavinimas:**
Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
nuo 2007 m. UAB „Namų statyba“ prokūristas, direktorius.

### Gintaras Kateiva



Stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.
**Išsilavinimas:**
Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
UAB „Litagra“ valdybos pirmininkas nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m., UAB „Litagros mažmena“ direktorius nuo 2008 m.

### Vigintas Butkus



Stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.
**Išsilavinimas:**
Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.

### Vytautas Junevičius



Stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.
**Išsilavinimas:**
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.
Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.

### Peter Reiniger



Stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.
**Išsilavinimas:**
Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas, gamybos organizavimo inžinierius.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., ERPB vadovaujantis direktorius 2010-2011 m., ERPB Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.

### Ramunė Vilija Zabulienė



Nepriklausoma stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m. gegužės mėn.
**Išsilavinimas:**
Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
Lietuvos banko Valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m.
Veikla pagal Lietuvos gyventojo individualios veiklos vykdymo pažymą, VšĮ „Ars Domina“ direktorė.

### Valdas Vitkauskas



Stebėtojų tarybos narys nuo 2014 m. balandžio mėn.
**Išsilavinimas:**
Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo bakalauras;
Southern Methodist universitetas (JAV), magistras.
**Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):**
ERPB atstovybės Minske vadovas iki 2011 m., ERPB Vyriausiasis bankininkas nuo 2011 m., Societe Generale grupei priklausančio banko Mobiasbanka (Moldova) tarybos narys.

### Alexander Saveliev

Stebėtojų tarybos narys nuo 2013 m. rugpjūčio mėn. iki 2014 m. vasario mėn.
**Darbo patirtis (ne mažiau 5 metų):**
ERPB vyriausiasis bankininkas, „Megabank“ banko Ukrainoje konsultantas, Stebėtojų tarybos narys ir Strategijos vystymo komiteto pirmininkas.

## Banko valdyba:

### Algirdas Butkus



Valdybos pirmininkas.
**Išsilavinimas:**
Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.
**Darbo patirtis:**
Banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m.

### Vytautas Sinius



Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.
**Išsilavinimas:**
Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla.
Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.
**Darbo patirtis:**
AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius iki 2010 m., Banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m., nuo 2014 m. vasario mėn. – administracijos vadovas.

## Donatas Savickas



Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

**Išsilavinimas:**
Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

**Darbo patirtis:**
Banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m., administracijos
vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

## Daiva Kiburienė



Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo plėtros tarnybos vadovė.

**Išsilavinimas:**
Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

**Darbo patirtis:**
Banko valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė, Šiaulių regiono vadovė, nuo 2014 m. Verslo plėtros tarnybos vadovė.

## Vita Adomaitytė



Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

**Išsilavinimas:**
Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

**Darbo patirtis:**
Banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

## Jonas Bartkus



Valdybos narys, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

**Išsilavinimas:**
Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

**Darbo patirtis:**
Banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

## Ilona Baranauskienė



Valdybos narė nuo 2014 m. vasario mėn., Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė.

**Išsilavinimas:**
Kauno technologijos universitetas, verslo administravimo bakalauras;
Šiaulių universitetas, ekonomikos magistras.

**Darbo patirtis:**
UAB „SLEZVB“ generalinė direktorė iki 2013 m., UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja nuo 2006 m., Banko Specialaus finansavimo departamento direktorė nuo 2013 m.

## Audrius Žiugžda

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas iki 2014-01-31.

**Išsilavinimas:**
Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

**Darbo patirtis:**
AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., Banko administracijos vadovas nuo 2011 m.
iki 2014-01-31.

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės nuosavybės teise turimą Banko kapitalo dalį ir kartu su susijusiais asmenimis turimą balsų dalį:

| Vardas, pavardė | Kadencijos pradžia / pabaiga | Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, % | Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, % |
|---|---|---|---|
| Arvydas Salda | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 2,59 | 42,26 |
| Sigitas Baguckas | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,65 | 42,26 |
| Vigintas Butkus | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,04 | 42,26 |
| Vytautas Junevičius | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,13 | 42,26 |
| Gintaras Kateiva | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 6,24 | 42,26 |
| Peter Reiniger | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | — | — |
| Ramunė Vilija Zabulienė | pradžia 2012-05-04 / pabaiga 2016 m. | — | — |
| Alexander Saveliev | pradžia 2013-08-06 / pabaiga 2014-02-11 | — | — |
| Valdas Vitkauskas | pradžia 2014-03-28 / pabaiga 2016 m. | — | — |
| Algirdas Butkus | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 3,82 | 42,26 |
| Vytautas Sinius | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,09 | 42,26 |
| Donatas Savickas | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,08 | 42,26 |
| Daiva Kiburienė | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,08 | 42,26 |
| Vita Adomaitytė | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m. | 0,04 | 42,26 |
| Jonas Bartkus | pradžia 2012-03-29 /pabaiga 2016 m. | 0,06 | 42,26 |
| Ilona Baranauskienė | pradžia 2014-02-12 /pabaiga 2016 m. | 0,03 | 42,26 |
| Audrius Žiugžda | pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2014-01-31 | 0,59 | 42,26 |

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

| Vardas, pavardė | Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos) | Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %) |
|---|---|---|
| Arvydas Salda | UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys<br>UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas, AB „Eglės“ sanatorija konsultantas | — |
| Sigitas Baguckas | UAB „Namų statyba“ direktorius | UAB „Namų statyba“ – 47,12 % |
| Vigintas Butkus | UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius<br>UAB „Mintaka“ direktorius | UAB ,,Aiva“ – 9,25 %<br>UAB „Mintaka“ – 9,80 % |
| Vytautas Junevičius | — | — |
| Gintaras Kateiva | UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas<br>UAB „Litagros mažmena“ direktorius | UAB „Litagra“ – 34,82 % |
| Ramunė Vilija Zabulienė | VšĮ ArsDomina direktorė, UAB „Abiotek“ valdybos pirmininkė | — |
| Peter Reiniger | Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas | — |
| Valdas Vitkauskas | Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, vyriausiasis bankininkas | — |
| Algirdas Butkus | — | UAB prekybos namai „Aiva” – 66,35 %<br>UAB „Visnorus” – 48,94 %<br>UAB „Mintaka” – 68,08 % |
| Vytautas Sinius | — | VšĮ Sporto šaltinis – 33,33 % |
| Donatas Savickas | — | |
| Daiva Kiburienė | UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė | — |
| Vita Adomaitytė | — | — |
| Jonas Bartkus | — | — |
| Ilona Baranauskienė | UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorė; UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja | — |
| Audrius Žiugžda | Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys<br>AB „Limarko laivininkystės kompanija“ valdybos narys | — |

2013 ir 2014 metais priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

| Valdymo organų nariai | Žmonių skaičius | Priskaičiuotos bendros sumos, Lt | | Darbovietė | | Perleista turto, Lt | Suteikta garantijų, Lt |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | | |
| Banko stebėtojų tarybos nariai | 7 | 129 720* | 20 000* | 18 531* | 2 857* | 0 | 0 |
| Banko valdybos nariai | 7 | 2 784 691 | 3 117 401 | 397 811 | 445 343 | 0 | 0 |
| Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė | 2 | 756 484 | 916 890 | 378 242 | 458 445 | 0 | 0 |

**Išmokos mokėtos tik nepriklausomam tarybos nariui. 2013 m. tarybos nariams išmokėtos tantjemos, bendra suma 106 tūkst. litų.*

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2014 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

| Valdymo organų nariai | Suteikta paskolų, tūkst. Lt |
|---|---|
| Banko stebėtojų tarybos nariai | 3 965 |
| Banko valdybos nariai | 628 |
| Iš viso: | 4 593 |

## 27. SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

- Sausio 30 d. vykusiuose NASDAQ OMX Baltijos rinkos apdovanojimuose Vilniuje, Taline ir Rygoje paskelbti ir pagerbti geriausiai su investuotojais dirbusios Baltijos rinkos bendrovės ir aktyviausi rinkos dalyviai. Renginyje Bankui įteikta nominacija „Metų iššūkis“.
- Kovo 19 d. Bankas įsteigta stipendija už akademinius pasiekimus ir nuolatinį siekį tobulėti studijų srityje apdovanojo Vytauto Didžiojo universiteto Ekonomikos ir vadybos fakulteto marketingo ir tarptautinės komercijos studijų programos pirmo kurso magistrantę.
- Kovo 28 d. vykusiame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime priimtas sprendimas iš banko lėšų padidinti banko įstatinį kapitalą 20 mln. litų, o išleidžiamas naujas akcijas nemokamai paskirstyti akcininkams.
- Kovo 31 d. Banko klientams pradėta teikti mobiliojo elektroninio parašo paslauga.
- Balandžio 14 d. naujas Banko klientų aptarnavimo skyrius atidarytas jau 39 mieste – Šilalėje.
- Birželio 23 d. Banko vardinė banko stipendija įteikta dar vienam gerai besimokančiam Vytauto Didžiojo universiteto studentui, Ekonomikos ir vadybos magistrantui.
- Birželio 30 d. Bankas ir Lietuvos žemės ūkio konsultavimo tarnyba pasirašė dvi bendradarbiavimo sutartis
- Liepos 17 d. Bankas pasirašė Tarpusavio supratimo memorandumą dėl gerosios praktikos rengiantis euro įvedimui.
- Liepos mėn. 66 Banko skyriuose, bendradarbiaujant su VšĮ „Geros valios projektai“, įrengtos aukojimo dėžutės.
- Rugpjūčio 18 d. Bankas prisijungė prie Geros verslo praktikos, įvedant eurą, memorandumo, kuriuo patvirtino savo įsipareigojimą laikytis memorandumo principų euro įvedimo Lietuvoje metu.
- Rugpjūčio mėn. Vokietijos bankas Commerzbank už kokybišką tarptautinių pavedimų vykdymą trečius metus iš eilės įteikė Bankui apdovanojimą „Straight-Through Processing Award 2013“.
- Rugpjūčio 28 d. Bankas baigė dviejų bankų informacinių sistemų integracijos procesus po 2013 m. įvykusio sandorio dėl dalies Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimo – į Banko sistemą perkelti visi apskaitos procesai, susiję su perimtu turtu ir įsipareigojimais.
- Rugsėjo mėn. tarptautinis verslo ir finansų žurnalas „Global Finance“ paskelbė, kad Bankas 2014 metais vietos bankų kategorijoje pripažintas saugiausiu banku Lietuvoje.
- Rugsėjo mėn. Bankas, bendradarbiaudamas su Lietuvos banku, verslininkams iš Vilniaus, Kauno, Klaipėdos regionų organizavo seminarus apie pasiruošimą euro įvedimui Lietuvoje nuo 2015 m. sausio 1 d.
- Spalio 30 d. Bankas atsisakė ketinimo parduoti iki tol pardavimui turimų dukterinių bendrovių sąraše buvusias iš bankrutavusio Ūkio banko perimtas bendroves UAB Ūkio banko lizingas ir gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ ir nusprendė jas klasifikuoti kaip konsoliduojamas dukterines įmones.
- Lapkričio 12 d. Bankas prisijungė prie Lietuvos banko inicijuotos šviečiamosios socialinės akcijos, kurios metu gyventojai buvo supažindinti su pagrindiniais principais, kaip patikrinti ar eurų banknotai tikri.
- Gruodžio 10 d. bendradarbiaujant su UAB DK „PZU Lietuva“, visi privatūs klientai, Banke įsigiję kredito mokėjimo korteles, nemokamai apdrausti nelaimingų atsitikimų draudimu, galiojančiu 24 val. per parą visame pasaulyje, taip pat ir Lietuvoje.
- Gruodžio 17 d. Bankas pristatė išmaniesiems įrenginiams skirtą programėlę, kuri suteikia galimybę valdyti banko sąskaitose esančias lėšas, susipažinti su klientų aptarnavimo tinklu ir banko naujienomis, bei naudotis kitomis aktualiomis paslaugomis.
- Gruodžio 23 d. Bankas pirmasis šalyje tapęs Europos investicijų banko partneriu teikiant lengvatines paskolas renovacijai, paskelbė, kad prisidės 20 mln. eurų nuosavų lėšų, kurios bus paskirstytos per JESSICA kontroliuojantįjį fondą.

## 28. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

Per 2014 m. viešai skelbta ši informacija:

- 2014-01-06 – pateiktas koreguotas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2014-02-04 – pranešta apie pasibaigusį turto, perimto iš Ūkio banko, pasinaudojimo opciono teise, terminą;
- 2014-02-12 – informacija apie pasikeitimus banko taryboje ir valdyboje;
- 2014-02-12 – pakeitimai Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendoriuje;
- 2014-02-17 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2013 metų neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2014-02-24 – pateikta 2013 metų dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2014-03-07 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2014-03-07 – pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2014-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2014-03-10 – pranešta apie nekilnojamojo turto pardavimo sandorius;
- 2014-03-28 – pateikti 2014-03-28 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2014-03-28 – paskelbta metinė informacija.
- 2014-04-20 – Banko ir Banko grupės 2014 m. I-ojo ketvirčio neauditуotas veiklos rezultatas;
- 2014-05-19 – 2014 m. 3 mėnesių tarpinė informacija;
- 2014-05-21 – pranešta apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2014-06-03 – pranešimas apie pakeistus Banko įstatus, įregistravus padidintą įstatinį kapitalą.
- 2014-07-19 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2014 m. I-ojo pusmečio neauditуotas veiklos rezultatas;
- 2014-08-20 – pateikta 6 mėn. tarpinė informacija;
- 2014 -08-28 – pranešimas apie balsavimo teisių įgijimą;
- 2014-10-20 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2014 m. 9 mėn. neauditуotas veiklos rezultatas;
- 2014-10-30 – informuota apie priimtą sprendimą dėl investicijų į perimtas įmones perklasifikavimo;
- 2014-11-20 – pateikta 9 mėn. tarpinė informacija;
- 2014-12-10 – informuota apie balsavimo teisių netekimą;
- 2014-12-23 – pranešta apie pasirašytą sutartį, pagal kurią Bankas investuos nuosavas lėšas į renovacijos programą;
- 2014-12-30 – pateiktas informacijos skelbimo investuotojams 2015 m. kalendorius;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose teisės aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

## 29. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Banko įstatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu 2/3 balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinius atvejus.

## 30. INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Bankas laikosi daugelio Bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių Bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2014 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas Vytautas Sinius

2015 m. kovo 6 d.

# AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

| PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS | TAIP /NE/ NEAKTUALU | KOMENTARAS |
|---|---|---|
| *I principas: Pagrindinės nuostatos*<br>**Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.** | | |
| 1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę. | Taip | Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir patalpinti banko tinklalapyje. |
| 1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę. | Taip | |
| 1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams. | Taip | |
| 1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai. | Taip | Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų. |
| *II principas: Bendrovės valdymo sistema*<br>**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.** | | |
| 2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą. | Taip | Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir Banko vadovas. |
| 2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą. | Taip | Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą atsakinga valdyba, už valdymo organų veiklos priežiūrą – stebėtojų taryba. |
| 2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą. | Neaktualu | Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba. |
| 2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai. | Taip | Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą. |

| | | |
|---|---|---|
| 2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus. | Taip | Valdyba sudaryta iš 7 narių, stebėtojų taryboje 8 nariai. Pagal Banko veiklos apimtis, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą. |
| 2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą. | Taip | Stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas. |
| 2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti. | Taip | Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. |
| *III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka*<br>**Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.** | | |
| 3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principe – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai. | Taip | Visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis LR įstatymuose nustatytų procedūrų. LR akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems akcininkams susivienijus išrinkti į stebėtojų tarybą savo atstovą. |
| 3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7. rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime. | Taip/Ne | Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus.<br>Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas.<br>Banko metiniame ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas. |
| 3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiame organe. | Taip/Ne | Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas. |

| | | |
|---|---|---|
| 3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje | Taip/Ne | Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje.<br>Atlygio komiteto nare yra Banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje. |
| 3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias. | Taip | Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla.<br>Banke pirmą kartą vykdomas stebėtojų tarybos ir valdybos, kaip kolegialių organų, veiklos veiksmingumo, struktūros, valdymo procedūrų ir kt. įsivertimas, po kurios bus parengtas Vidaus valdymo sistemos tobulinimo planas. |
| 3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius. | Taip | Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys. |
| 3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:<br>1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;<br>2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;<br>3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); | Taip | |

| | | |
|---|---|---|
| 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);<br>5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;<br>6) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;<br>7) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);<br>8) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); | | |
| 9) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;<br>10) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;<br>11) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; | | |

| | | |
|---|---|---|
| 12) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;<br><br>13) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai. | | |
| 3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių. | Taip | Renkant nepriklausomą stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas. |
| 3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais. | Taip | |
| 3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą. | Neaktualu | Nepriklausomas stebėtojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus. |
| 3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas. | Taip/Ne | Su nepriklausoma stebėtojų tarybos nare yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime, pagal LR akcinių bendrovių įstatymą, nėra priskirtas susirinkimo kompetencijai. |
| *IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė*<br>***Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.*** | | |
| 4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principe – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę. | Taip | Stebėtojų taryba atlieka visas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas Banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiūlymus. |
| 4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų:<br>a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą;<br>b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; | Taip | Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus. |

| | | |
|---|---|---|
| c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai). | | |
| 4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai. | Taip | Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais viename posėdyje nedalyvavo 1 narys. |
| 4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams. | Taip | |
| 4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių. | Taip/Ne | Visi sandoriai tarp Banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę Banko veiklą.<br>Ne visus Banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą. |
| 4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams. | Taip | Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigoms. |

| | | |
|---|---|---|
| 4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui. | Taip/Ne | Banke yra sudarytas Audito komitetas, kuriame yra nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba. |
| 4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekiama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus. | Taip | |
| 4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis. | Taip/Ne | Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jame yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – Banko stebėtojų tarybos narys, kiti nariai – Banko darbuotojai.<br>Skyrimo komitetas nėra sudarytas. |
| 4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados. | Taip/Ne | Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos.<br>Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis Bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose.<br>Atlygio komiteto funkcijos nustatytos Atlygio politikoje, patvirtintoje Banko valdybos bei stebėtojų tarybos ir Atlygio komiteto darbo reglamente. Už Atlygio politikos principų ir kintamo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga stebėtojų taryba.<br>Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus audito komitetų sudėtis Bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama. |

| | | |
|---|---|---|
| 4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse. | Taip | Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai. |
| 4.12. Skyrimo komitetas.<br><br>4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:<br><br>1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; | Ne | Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba. |
| 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;<br>3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;<br>4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;<br>5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. | Ne | Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba. |
| 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui. | Ne | Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba. |
| 4.13. Atlyginimų komitetas.<br><br>4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:<br>1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;<br>2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. | Taip/Ne | Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri stebėtojų taryba.<br>Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. |

| | | |
|---|---|---|
| Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;<br>3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;<br>4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą);<br>5) 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;<br>6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);<br>7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. | | |
| 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:<br>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;<br>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;<br>3) 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. | Taip | |
| 4.13.3. Atlyginimų komitetas, spręsdamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.<br>4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. | Taip/Ne | Informacija apie Atlygio komiteto funkcijas skelbiama metiniuose pranešimuose, akcininkų susirinkimų metu nėra atsiskaitoma. |

| | | |
|---|---|---|
| 4.14. Audito komitetas.<br><br>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:<br>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);<br>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;<br>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;<br>4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;<br>5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis *inter alia* išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;<br>6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei. | Taip | Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys. |
| 4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties | Taip | |

| | | |
|---|---|---|
| įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui. | | |
| 4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams. | Taip | |
| 4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti. | Taip | |
| 4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus. | Taip | |
| 4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksmams. | Ne | Šiuo metu Banke tai nėra daroma, tačiau šiais metais planuojama tokią pranešimo sistemą sukurti, tuomet bus praplėstos Audito komiteto funkcijos. |
| 4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos. | Taip/Ne | Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai veiklos ataskaitas, tačiau tik metines, nes komitetas renkasi metuose 4-5 kartus, todėl nėra atsiskaitinėjama kas antrą posėdį. |
| 4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas. | Ne/Taip | Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos.<br>Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose Banko pranešimuose. |
| *V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka*<br>**Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.** | | |
| 5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiame principe sąvoka *kolegialūs organai* apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu. | Taip | Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams. |

| | | |
|---|---|---|
| 5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokiu periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį. | Taip | Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį. |
| 5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus. | Taip | |
| 5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti spręsdami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu. | Taip | |
| *VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės*<br>**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.** | | |
| 6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises. | Taip | Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises. |
| 6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis. | Taip | Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte. |
| 6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą. | Ne/Taip | Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba.<br>Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius. |
| 6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. | Taip | |
| 6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus | Taip | |

| | | |
|---|---|---|
| sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys. | | |
| 6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį. | Taip | Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį. |
| 6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis. | Ne | Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais.<br>Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais. |
| *VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas*<br>**Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.** | | |
| 7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę. | Taip | |
| 7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo. | Taip | |
| 7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5. rekomendacija. | Taip | Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose. |
| 7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu. | Taip | |

| *VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika*<br>**Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.** | | |
|---|---|---|
| 8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje. | Taip/Ne | Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame ir tarpiniame pranešimuose tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai. |
| 8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais. | Taip | Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus ir vadovus, išskiriant fiksuoto ir kintamojo atlygio dydžius. |
| 8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:<br>1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas;<br>2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis;<br>3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams;<br>4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas;<br>5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius;<br>6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;<br>7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas;<br>8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką;<br>9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13. punkte;<br>10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15. punkte;<br>11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį.<br>12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;<br>13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos. | Taip/Ne | Atlygio politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos banko valdybos nutarimuose nurodytus reikalavimus, todėl ne visi šiame kodekse nurodyti punktai yra aprašyti. Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis.<br>Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi ne mažiau kaip trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas trijų mėnesių perleidimo apribojimo terminas.<br>Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo – sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą.<br>Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas). |

| | | |
|---|---|---|
| 8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, *inter alia,* informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko. | Ne | Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi. |
| 8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1.–8.5.4. punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.<br><br>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:<br>1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;<br>2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;<br>3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;<br>4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;<br>5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;<br>6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1-5punktus.<br>8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:<br>1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;<br>2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;<br>3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;<br>4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. | Ne | Pagal galiojančius Lietuvos banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama. |

| | | |
|---|---|---|
| 8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:<br>1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;<br>2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.<br>8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą. | Ne | Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama. |
| 8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami. | Taip | Konkrečios kintamo atlyginimo ribos nėra numatytos, tačiau pabrėžiama, kad jis negali sudaryti tokios svarios atlygio dalies, kuri galėtų darbuotoją skatinti nepaisyti ilgalaikių banko interesų. Kiekvienais metais parengiami kintamojo atlygio nustatymo principai, atitinkantys verslo tikslus, strategiją, ilgalaikius Banko tikslus bei skatinantys patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Kintamas atlygis mokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. |
| 8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų. | Taip | Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu. |
| 8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi. | Taip | Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc. |
| 8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi. | Ne | Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus. |
| 8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma. | Neaktualu | Atlygio politikoje nėra numatyti išeitinių išmokų skyrimo principai. |
| 8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų. | Neaktualu | Žr. 8.10. punktą. |
| 8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį. | Taip/Ne | Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato, arba pritaria pagal kompetenciją, Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardinti. |

| | | |
|---|---|---|
| 8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. | Taip/Ne | Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 metams.<br>50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių perleidimo apribojimo terminas. |
| 8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamasi mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų. | Taip/Ne | Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių perleidimo apribojimo terminas.<br>Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus. |
| 8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė. | Ne | Akcijų perleidimui nustatytas 3 mėnesių apribojimas. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas. |
| 8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai. | Neaktualu | Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas. |
| 8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais. | Ne | Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal Banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva. |
| 8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio. | Ne | Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl balsavimas akcininkų susirinkime nėra vykdomas. |
| 8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį. | Ne | Žr. 8.17. punktą. |
| 8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:<br>1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;<br>2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; | Ne | Žr. 8.17. punktą. |

| | | |
|---|---|---|
| 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;<br>4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;<br>5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.<br>Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams. | | |
| 8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai. | Neaktualu | Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. |
| 8.22. 8.19. ir 8.20. punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. | Neaktualu | Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų. |
| 8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19. punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje. | Neaktualu | Žr. 8.17. punktą. |
| *IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme*<br>**Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.** | | |
| 9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai. | Taip | Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, Banko paslaugų gerinimo srityse.<br>Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale. |
| 9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt. | Taip | |

| | | |
|---|---|---|
| 9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija. | Taip | |
| *X principas: Informacijos atskleidimas*<br>**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai** | | |
| 10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:<br>1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus;<br>2) bendrovės tikslus;<br>3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius;<br>4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą;<br>5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius;<br>6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje;<br>7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais;<br>8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją.<br>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu. | Taip<br><br>Taip | Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.<br><br>Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje. |
| 10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus. | Taip | |
| 10.3. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principe. | Taip/Ne | Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat Banko tinklalapyje pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos ir valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, Banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai. |
| 10.4. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan. | Taip | |
| 10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus. | Taip | |
| 10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintiną priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik | Taip | |

| | | |
|---|---|---|
| lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis. | | |
| 10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje. | Taip | |
| *XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas*<br>**Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.** | | |
| 11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė. | Taip | |
| 11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba. | Taip | Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės. |
| 11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui. | Taip | 2014 m. Bankas sumokėjo audito įmonei 34 tūkst. litų už konsultacijas. |

Administracijos vadovas Vytautas Sinius

2015 m. kovo 6 d.