



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2014 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir Grupės įmonių turą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus, kad konsoliduotame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, banko ir Grupės įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Administracijos vadovas

Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

2015 m. kovo 27 d.



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 BENDRUJŲ 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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5-117 puslapiuose pateiktą, AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jodukterinių 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 atskiroios 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 Sajungoje, 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 auditu standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume pagrįstai išsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

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

Manome, kad gauti auditu įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų auditu 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 Sajungoje.



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 tame pateiktos finansinės informacijos neatitinkamų lyginant su 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metu audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A blue ink signature of Rimvydas Jogela.

Rimvydas Jogela
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

A blue ink signature of Vytenis Lazauskas.

Vytenis Lazauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000536

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. kovo 6 d.

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

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

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

GRUPĖS IR BANKO BENDRUJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

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

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

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

Pas- tabos	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas (koreguota)
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	681 707	678 410	490 435
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	12	179 885	193 590	145 097
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	19 561	18 178	8 528
Išvestinės finansinės priemonės	12	24 505	22 960	22 347
Klientams suteiktos paskolos	13	2 486 676	2 730 323	2 513 584
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	185 313	10 592	218 109
Investiciniai vertybinių popieriai:				
- skirti parduoti	15	76 368	75 422	188 203
- laikomi iki išpirkimo	15	1 567 971	1 546 017	1 309 375
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	16	-	102 501	-
Nematerialusis turtas	17	11 482	1 423	10 709
Ilgalaikis materialusis turtas	18	38 751	34 815	46 210
Investicinės turtas	26	69 628	11 404	90 207
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		288	-	33
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	2 146	-	6 220
Atsargos	19	122 718	-	111 629
Kitas finansinis turtas	19	2 304	465	10 465
Kitas nefinansinis turtas	19	63 643	37 908	30 352
Turtas, skirtas parduoti	20	129 676	95 366	132 431
Iš viso turto		5 662 622	5 559 374	5 333 934
ĮSIPAREIGOJIMAI				5 250 828
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	192 800	214 001	264 234
Klientams mokėtinės sumos	22	4 886 793	4 888 184	4 529 237
Specialieji ir skolinimo fondai	23	8 629	8 629	7 354
Subordinuota paskola	30	66 623	66 623	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
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	20	13 459	-	21 450
Įsipareigojimų iš viso		5 294 510	5 197 766	5 009 747
NUOSAVYBĖ				4 929 603
Akcinis kapitalas	27	270 000	270 000	250 000
Akcių prietai	27	12 719	12 719	32 719
Atsargos kapitalas	27	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	27	5 005	4 403	3 243
Finansinio turto perkauso rezervas		1 780	1 780	(1 990)
Nepaskirstytasis pelnas		75 997	70 095	37 104
		368 112	361 608	323 687
Nekontroliuojanti dalis		-	-	321 225
Nuosavybės iš viso			500	-
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		368 112	361 608	324 187
				321 225
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

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



Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė



(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pas- tabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priekai	Atsargos kapitalas	Priskirtina Banko akcininkams				Nekontro- liuojanti dalies	Nuosa- vybės iš viso	
				Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepa- skirstytas pelnas			
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 891	-	21 206	313 621	835	314 456
Perkėlimas į privalomajį 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)	-	-	-	-	-	-	-
Bendrujų pajamų (nuostolių) iš viso:	-	-	-	(7 184)	-	-	18 424	11 240	93	11 333
<i>Grynas pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	18 424	18 424	93	18 517
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>	-	-	-	(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 privalomajį rezervą	-	-	-	-	1 762	-	(1 762)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(500)	(500)
Bendrujų pajamų iš viso:	-	-	-	3 770	-	-	40 655	44 425	-	44 425
<i>Grynas pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	40 655	40 655	-	40 655
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	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 neatskiriamas šių ataskaitų dalis.

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pas- tabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priėdai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 289	-	27 043	318 856
Perkėlimas į privalomajį 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
<i>Grynasis pelnas</i>		-	-	-	-	-	-	10 727	10 727
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>		-	-	-	(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 privalomajį rezervą		-	-	-	-	1 762	-	(1 762)	-
Kitos bendrosios pajamos:		-	-	-	3 770	-	-	36 613	40 383
<i>Grynasis pelnas</i>		-	-	-	-	-	-	36 613	36 613
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>		-	-	-	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 neatskiriamas šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

	Pas- tabos	Metai, pasibaigę			
		2014 m. gruodžio 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.	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 vertybiniuose popieriuose, vertinamais tikraja verte per pelną (nuostolius)		8 777	6 396	11 628	9 450
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiutā		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 mokejimai už darbuotojus		(50 688)	(38 512)	(43 156)	(36 974)
Kitos iplaukos, 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 popieriuo, vertinamų tikraja 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 popieriuo, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)		(573 146)	(562 023)	(176 954)	(168 412)
Iplaukos 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 popieriu (įsigijimas)		(128 779)	(128 693)	(336 995)	(336 790)
Skirtų parduoti vertybinių popieriu pardavimas		248 402	248 364	354 792	354 713
Dukterinių imonių, skirtų parduoti, perleidimas		2 300	2 300	-	-
Dukterinių imonių (įsigijimas)	16	(392)	(392)	(353)	(353)
Dukterinių imonių 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 nekontroluojamai daliai		(500)	-	(428)	-
Išpirkti skolos vertybinių 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 neatskiriamas 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 valiuotas savo klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines kortelles, 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), nekilnojamomo turto valdymo veikla,
- UAB „Minera“ (toliau – Minera), nekilnojamomo turto valdymo veikla,
- UAB „SBTF“ (toliau – SBTF), nekilnojamomo 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), nekilnojamomo turto valdymo veikla,
- UAB „Sandworks“ (toliau – Sandworks), nekilnojamomo turto valdymo veikla.

Bankas turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

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

Grupė taip pat turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

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

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

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

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastabojе *Akcinis kapitalas*.

PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS

Metų, pasibaigusį 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 dukterinės įmonės. Todėl metų, pasibaigusį 2013 m. gruodžio 31 d. palyginamoji finansinė informacija buvo pertvarkyta, kad Ūkio banko lizingo ir Bonum Publicum rezultatai būtų vaizduojami kaip konsoliduojamų dukterinių įmonių rezultatai.

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

Aukščiau nurodytu 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
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja 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
Investicinės 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	Korega- vimo 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 vertybinais 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 turą	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 mokesčių	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 tėsiamos veiklos	1 207	22 161	23 368
Iš nutraukiamos veiklos	17 217	(22 161)	(4 944)
Nekontroliuojančiai daliai (iš tėsiamos veiklos)	93	-	93
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams	0,07	-	0,07
Iš tėsiamos 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 tėsiamos veiklos	0,00	0,08	0,08
Iš nutraukiamos veiklos	0,07	(0,08)	(0,01)

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 veiklos 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 „Indelių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, toliau – Indelių draudimo fondas arba IID) pasiraše 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 ši sandorį, perimtą turtą ir įsipareigojimus pateikta metų, pasibaigusiu 2013 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose.

Sutartis numatė Ūkio banko kreditorų galimybę parduoti penkis skirtingus turto portfelius: a) į Šiaulių banko nuosavybę perduoto nekilnojamojos turto portfelis, b) padidinto rizikingumo (galimai blogesnės kokybės) paskolų portfelis, c) nekilnojamojos 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., nebuvu 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 nekilnojamojos 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 Sajungoje. 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 neapibrėžto 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 gali 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 atitinkamą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymu numatytyos finansinės atskaitomybės tikslams.

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

Standartu pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioje 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 atskiro 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. Ši sąvokos apibrėžimą papildo įvairios taikymo gairės. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). 11-uoju TFAS pakeičiamas 31-asis TAS „Dalyb bendrose įmonėse“ ir NAK 13-asis aiškinimas „Nepiniginiai dalininkų įnašai į bendrai kontroliuojamas įmones“. Pakeitus sąvoką apibrėžimus, jungtinės veiklos tipų skaičius sumažintas iki dviejių: 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 struktūruotame ūkio subjekte. 12-asis TFAS numato privalomą atskleisti informaciją toms įmonėms, kurios taiko du naujus standartus: 10-ajį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 11-ajį TFAS „Jungtinė veikla“. Šis standartas pakeičia informacijos atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ajį TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. 12-asis TFAS reikalauja, kad ūkio subjektais atskleistų informaciją, kuri padėtų finansinių ataskaitų naudotojams įvertinti ūkio subjekto turimos nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje, asocijuotoje įmonėje, jungtinėje veikloje ir nekonsoliduotame struktūruotame ūkio subjekte pobūdį, riziką ir finansinį poveikį. Norint pasiekti šiuos tikslus, naujasis standartas reikalauja atskleisti informaciją keliose srityse, išskaitant (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) detalią atskleidžiamą informaciją apie dalį nekonsoliduotuose struktūruotuose 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 konsoliduotų 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“ (persvarstytais 2011 m.) (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis standartas buvo pakeistas paskelbus 11-ajį 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-ajį TFAS, turėtų įvertinti kontrolę pirmąjį metinį laikotarpio, kurį pradedamas taikyti 10-asis TFAS, dieną. Tuo atveju, jeigu su konsolidavimu susijusi išvada pagal 10-ajį TFAS skiriiasi 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-ajį 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 lyginamą informaciją tik už paskutinį lyginamąjį laikotarpį. Be to, pataisomis panaikintas reikalavimas pateikti palyginamą informaciją, susijusią su nekonsoliduojamų struktūruotų ūkio subjektų atskleidimais už laikotarpus, 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 – „Investicinių ūkio subjektų“ (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 tikrą vertę. Investicinių ūkio subjektas privilėjus apskaitytį savo dukterines įmones tikrą vertę, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais, ir konsoliduoti tik tas dukterines įmones, kurių teikiamos paslaugos yra susijusios su ūkio subjekto investicinė veikla. 12-ojo TFAS pataisos tikslas – nurodyti papildomą reikalaujamą atskleisti informaciją, išskaitant 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

„Nefinansinio turto atskirkamosios vertės atskleidimas“ – 36-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis panaikintas reikalavimas nurodyti atskirkamąjā vertę, jeigu pinigų srautus kuriantis vienetas apima prestižą arba neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialųjį turą, 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 testi apsidraudimo sandorių apskaitą tokiu atveju, kai apsidraudimo nuo rizikos priemonė laikoma išvestinė finansinė priemonė pakeičiama novacijos būdu (t. y. kai šalys sutaria pakeisti pradinę sandorio šalį nauja šalimi), siekiant įvykdinti tarpuskaity su pagrindine sandorio šalimi vadovaujantis įstatymu 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 mokesčių, kuris nėra pelno mokesčis, apskaita. Ipareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas, – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokesčių. Tai, kad ūkio subjektas ekonomikos pozicijai yra priverstas testi ūkinę veiklą ateityje arba tai, jog jis rengia finansines ataskaitas vadovaudamas veiklos testinumo prieplaida, nelemia įsipareigojimo atsiradimo. Tokie patys pripažinimo principai taikomi tiek tarpinėms, tiek metinėms finansinėms 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 taikantiesiems ūkio subjektas gali taikyti arba senają, arba naujaą 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 sritis išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms ataskaitoms. 13-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad 13-jame TFAS numatyta portfeliu taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąjai vertę grynają 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 turą ir savininko reikmėms naudojamą turą. Ataskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remties 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 sumažinimui 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 neapibrėžtajį atlygi, 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 tikrąjai vertei kiekvieną finansinį ataskaitų parengimo datą, tikrosios vertės pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomas 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 agregavimui, išskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominį rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonominės 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 mokėtinės 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 susijusių ūkio subjekto patronuojančių įmonei („valdymo įmonei“) teikia su pagrindiniai 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėjinių sąskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sajungos). 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 nepripažinta tokią sumą, 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 (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Pataisyta standarte pateiktos naujos gairės, kaip apskaitytu 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 paaškinimas“ – 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Šia pataisa TAST patikslino, kad pajamomis pagrįstų metodų taikymas turto nusidėvėjimui apskaičiuoti nėra tinkamas, nes pajamos, gaumamos iš veiklos, kuri apima turto naudojimą, paprastai atspindi kitus veiksnius nei su turtu susijusios ekonominės naudos suvartojojimą. 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 (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Pataisomis keičiama finansinės atskaitomybės tvarka, taikoma derlių duodantiems augalamams, 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 (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). 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 (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). 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 pripažystama tuomet, kai sandoris apima verslą. Pelnas ar nuostolis pripažystami 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 (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). Patobulinimai apima keturių standartų pataisas. 5-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad pardavimo būdo pasikeitimas (perklasifikavimas iš "skrito 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 išmoką, mokamą pasibaigus tarnybos laikotarpui, 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 (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sajungos). 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 pateikiamu 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

„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 investiciniai ūkio subjektas visas savo dukterines įmones, kurios pačios yra investiciniai ūkio subjektai, turi vertinti tikraja verte, jos pasikeitimus pripažįstant pelnu arba nuostoliais. Be to, išimties, leidžianti nerengti konsoliduotų finansinių ataskaitų, jeigu vadovaujanti arba bet kuri tarpinė ūkio subjekto patronuojanti įmonė rengia viešai pateikiamas konsoliduotas finansines ataskaitas, buvo iš dalies pakeista, siekiant patikslinti, kad išimties taikoma neatsižvelgiant į tai, ar dukterinės įmonės konsoliduojamos, ar vertinamos tikraja 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 pripažystamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Kompleksinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažystamos 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 pripažystamos 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 laikotarpi. 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:

- Finansinių turtų 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 tikraja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrujų pajamų straipsnyje; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikraja 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 pripažystamos finansiniu turtu, vertinamu tikraja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitų bendrujų pajamų straipsnyje. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimo, turi būti vertinamas tikraja verte, jos pasikeitimą pripažįstant pelnu arba nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Išterptosios 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 tikraja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukimą sprendimą apskaityti tikrosios vertės pasikeitimus kitų bendrujų pajamų straipsnyje, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimai pripažystami pelnu arba nuostoliais.
- Daugelis 39-jame TAS numatytu reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimasis yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrujų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, iškylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrają 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 taisyklos 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 numatytais 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 patronuojamajoje 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 atlygi už įsigytą dukterinę įmonę sudaro tikrosios perleisto turto vertės, prisiihti įsipareigojimai ankstesniems įsigytos įmonės savininkams ir Grupės išleistos nuosavybės teisės. Sumokėtas atlygis apima bet kokio turto ar įsipareigojimo, kylančio iš neapibrėžtojo atlygio susitarimo, tikrąjį vertę. Verslo jungimo metu įsigytas identifikuotinas turtas ir prisiihti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai pradinio pripažinimo metu įvertinami tikroiomis vertėmis įsigijimo datai. Grupė pripažįsta nekontroliuojančią dalį įsigytoje įmonėje įsigijimo po įsigijimo būdu, tikrąjį vertę arba proporcina nekontroliuojančios dalies dalimi įsigytos įmonės identifikuotinam grynajam turtui.

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažystamas jų patyrimo momentu.

Jeigu verslo jungimas vykdomas etapais, įsigijančio subjekto anksčiau turėta nuosavybės dalis įsigytoje įmonėje yra pervertinama tikrąjį vertę įsigijimo datai; rezultatas iš tokio pervertinimo pripažystamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

Siekiant nustatyti, ar nesumažėjo prestižo, įgyto jungiant verslą, vertę, 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 įsigijamojo 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 proporcine perleistos veiklos ir likusios neperleistos pinigus kuriančio vieneto dalies vertėms.

Sumokėto atlygio, nekontroliuojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikrąjį vertę įsigijimo dienai sumos ir tikrosios įsigytosios įmonės grynojo turto vertės neigiamas skirtumas pripažystamas 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 pripažystami pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

Grupės pelno ar nuostolio dalis po įsigijimo yra pripažystama bendrujų pajamų ataskaitoje, o jos judėjimų po įsigijimo dalis kitose bendrose pajamose, atitinkamai koreguojant investicijos apskaitinę vertę. Kai grupės nuostolio dalis asocijuotose įmonėse yra lygi arba viršija pajamas gaunamas iš asocijuotos įmonės, įskaitant ir kitas neužtikrintas gautinas sumas, grupė tolimesnių nuostolių nepripažista, 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 vykdė 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 bendrujų 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 bendrujų pajamų ataskaitoje operacijos vykdymo metu, naudojant tuo metu galiojančią keitimo kursą.

Finansinių priemonių sudengimas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami ir balanse atskleidžiami grynaja vertė tik tuomet, kai egzistuoja teisiškai pagrista teisė sudengti pripažintas sumas bei yra ketinamas sudengti tokias sumas grynaja vertė, arba vienu metu realizuoti turtą bei įvykdyti įsipareigojimus.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visų skolos priemonių palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažystamos bendrujų pajamų ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant apskaičiuotąjį palūkanų normą, pagal faktines pirkimo kainas. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaiciavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba iplaukų 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 pripažystamos jų gavimo/patyrimo momentu.

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

Dividendų pajamos

Dividendai yra pripažystami bendrujų pajamų ataskaitoje kai nustatoma Banko arba Grupės teisė juos gauti.

Mokesčiai*a) Pelno mokesčis*

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 atlirkais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai susidaro dėl sukauptų mokesčinių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokesčis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau atidėtasis pelno mokesčis nėra pripažystamas, jeigu jis susidaro dėl kitų nei verslo sujungimo būdu atsiradusio turto ar įsipareigojimo pirmyn pripažinimo, kuris sandorio dieną neturi jokios įtakos nei apskaitiniam, nei apmokestinamam pelnui ar nuostoliams.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažystamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniesiems skirtumams panaudoti.

b) Kiti mokesčiai

Nekilnojamomo turto mokesčis sudaro iki 1 proc. nuo ilgalaikio ir už skolas perimto nekilnojamomo turto mokesčinės vertės. Bankas taip pat moka žemės bei žemės nuomos mokesčius, įmokas į garantinį fondą bei socialinio draudimo įmokas. Šie mokesčiai bendrujų 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, išskaitant 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 tikraja verte per pelną (nuostolius) (Grupė ir Bankas šioje finansinio turto grupėje turi du pogrupius – prekybai laikomą turą ir tikraja verte vertinamą turą), investicijos laikomos iki išpirkimo, paskolos ir gautinos sumos, skirtas parduoti finansinis turtas. Visas finansinis turtas, išskyrus finansinį turą, vertinamą tikraja verte per pelną (nuostolius), pradžioje yra apskaitomas tikraja verte pridedant sandorio sudarymo išlaidas.

Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)

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

Finansinis turtas įtraukiama į tikraja verte vertinamą turą, kai tam tikros investicijos po pirminio pripažinimo yra valdomos ir vertinamos tikraja 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 tikraja verte po pirminio pripažinimo.

Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius) pradžioje apskaitomi tikraja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Vertybinių popieriai, vertinami tikraja 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 grynuju prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai apskaitomi dividendų pajamų straipsnyje. Instrumentų pripažinimas nutraukiama 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 popieriai, vertinamų tikraja 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), pripažystami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirką ar perleistą turą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniai išankstiniais (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Vertybinių 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 tikraja verte per pelną/nuostolius. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojamos jos investicijos jų įsigijimo metu.

Parduoti skirti vertybinių popieriai vertinami tikraja verte pagal rinkos pardavimo kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl parduoti skirtų vertybinių popierų 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 bendrijų pajamų ataskaitą. Tačiau palūkanos už tokį finansinį turtą, apskaičiuotos taikant faktinę palūkanų normą, yra pripažstamas ataskaitinio laikotarpio pajamomis.

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

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

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomas 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 popierų pirkimai ir pardavimai pripažstomi atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirktą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniai išankstiniai (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos.

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuočia arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruočiamas 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 pirmyn pripažinimo metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikraja verte per pelną/nuostolius; b) turtą, kurį bankas pirmyn pripažinimo metu klasifikuoja kaip pardavimui skirtą turtą; arba c) turtą, už kurį jo turėtojas gali neatgauti visų pradinį investicijų (dėl kitų priežasčių nei kredito pablogėjimas). Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansių yra pripažstomi kai pinigai yra pervedami skolininkams. Jeigu yra pripažystamas vertės sumažėjimas, jis mažina paskolos balansinę vertę ir yra apskaitomas bendrijų pajamų ataskaitoje kaip vertės sumažėjimo nuostoliai.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Paskolų ir investicijų, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažystami 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 pripažstant bendrijų 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, nustatytais sutartyje. Praktiškai Grupė gali įvertinti vertės sumažėjimą remdamasi priemonės tikraja 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 (pavyzdžiu, skolininko kredito reitingo pagerėjimu), tuomet anksčiau pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis yra atstatomas, koreguojant atidėjinių sąskaitą. Atstatyta suma yra apskaitoma bendrijų pajamų ataskaitos paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų straipsnyje.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Vertinant, ar parduoti skirtų investicijų vertė yra sumažėjusi, atsižvelgiant, ar yra reikšmingas arba ilgalaikis tų vertybinių popierių tikrosios vertės sumažėjimas žemiuojančios savikainos. Jeigu parduoti skirtam finansiniam turui nustatomi tokie požymiai, tai sukauptas nuostolis (apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir dabartinės tikrosios vertės, atėmus anksčiau bendrujų pajamų ataskaitoje pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius) iškeliamas iš kitų bendrujų pajamų ir pripažystamas 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 pripažystomi sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautiną vertę. Atgautinoji vertė yra didesnioji iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrimimo 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 vienetais, 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

Vertybinių 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 palūkanas ir kaupiamas visą sutarties laikotarpį naudojant faktinės palūkanų normos metodą. Vertybinių popieriai, gauti pagal atpirkimo sutartis nepripažystami finansinėse ataskaitose, nebent jie yra parduodami trečiosioms šalims ir tokiu atveju įsigijimas ir pardavimas apskaitomas bendrujų 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 naudingą tarnavimo laiką pagal normatyvus nurodytus 17 pastaboję.

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 naudingą 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 atsiperkamają 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 bendrujų pajamų ataskaitą.

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

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 pripažystami sąnaudomis bendrujų 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 laikotarpi, taikant tas pačias nusidėvėjimo normas, kaip ir kitam veikloje naudojamam ilgalaikiam turtui. Nuomos pajamos yra pripažystamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpi.

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 pripažystama kaip gautina suma. Skirtumas tarp gautinų sumų bendrosios vertės ir gautinų sumų dabartinės vertės pripažystamas kaip neuždirbtos finansinės veiklos pajamos. Lizingo pajamos pripažystamos per nuomos laikotarpi, taikant grynujų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

Atsargos

Grupės laikomos atsargos susideda iš butų skirtų pardavimui ir vystomų nekilnoamojo turto projektų. Atsargos yra apskaitomos žemesne iš savikainos ir grynosios realizavimo vertės. Butų skirtų pardavimui grynaį realizavimo vertę sudaro rinkos vertė sumažinta numatomomis pardavimo išlaidomis. Vystomų nekilnoamojo 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 tikraja verte per pelną (nuostolius) ir apskaitomų amortizuota savikaina. Finansinių įsipareigojimų pripažinimas nutraukiamas kai jų nelieka.

Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)

Grupė tam tikrus įsipareigojimus pasirinko vertinti tikraja verte per pelną (nuostolius), pasinaudojant vertinimo tikraja verte pasirinkimo teise. Šis pasirinkimas negali būti vėliau atšauktas. Pagal 39 TAS, vertinimo tikraja 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 įterptaja išvestine finansine priemone pasirinko vertinti tikraja verte per pelną (nuostolius). Šis finansinis įsipareigojimas apskaitomas finansinės padėties ataskaitos eilutėje *Subordinuota paskola*.

Kiti įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina

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

Atidėjiniai

Atidėjiniai pripažystomi tuomet, kai: Grupė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl praeities įvykių; tikėtina, kad prieiks 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 ateicių 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 ataskaitinių 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 numatomiesiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusiu ir praneštu įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusiu, bet dar nepraneštu įvykių, numatomas žalų sureguliuavimo 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 grynujų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynujų 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 kaupiamoji, gyvybės kaupiamoji išgyvenimo atvejui, studijų bei pensijų draudimo sutarty, 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 prisijamamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniuose 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 pripažystamos pajamomis, kai draudėjui atsiranda įsipareigojimas jas sumokėti. Įmokos yra parodos neatėmus komisinio mokesčio.

Išmokos pripažystamos sąnaudomis, kai jos patiriamos.

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartį išmokėti išmoką, kurie tiketinai bus patirti ateityje, pripažystami tada, kai yra pripažystamos įmokos. Įsipareigojimai apibrėžiami kaip diskontuota būsimų išmokų ir būsimų administracinių sąnaudų, tiesiogiai susijusių su sutartimi, suma atėmus diskontuotas būsimas teorines įmokas (vertinimo įmokos), kurių prieikštū 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 svyrapimus.

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 esminiu ir brangiai kainuojančiu 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 pripažystamos pajamomis, kai draudėjas jas sumoka, bei yra pripažystamas atitinkamas įsipareigojimas. Sie 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, reikalangas kompensuoti įmonės teikiamas paslaugas ateinančiais laikotarpiais. Šis atvejis apima sutartis, pagal kurias sutarties administravimo mokesčiai pirmaisiais sutarties galiojimo metais yra didesni nei paskesiiais 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 pripažystamas.

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 atidėtasių 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 pripažystamas pelnu arba nuostoliais pirmiausiai nurašant atidėtas įsigijimo sąnaudas ir paskui formuojant atidėjinį nuostoliams įsipareigojimų nepakankamumui padengti (nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys).

Kai minėta aukščiau, ilgalaikių draudimo sutarčių su fiksuotomis sąlygomis vertinimas pagrįstas prielaidomis, nustatytomis draudimo sutarties pradžioje. Kai įsipareigojimų pakankamumo testas parodo, kad reikia naujų geriausią vertinimą prielaidų, tokios prielaidos (neatsižvelgiant į neigiamus svyrapimus) naudojamos vėlesniems šių įsipareigojimų vertinimams.

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

Dividendai

Dividendai už Banko akcijas pripažystami 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 nustatytių įmokų planą, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimais. Nustatyti įmokų planas – tai planas, pagal kurį Grupė moka fiksuoja 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 pripažystamos 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 išejimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Grupė pripažįsta išeitinės išmokas tada, kai ji yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų planą be galimybės jo atsisakyti arba įpareigota mokėti išeitinės išmokas po to, kai jos buvo pasiūlytos už išejimą iš darbo savo noru. Jei išeitinės išmokos tampa mokėtinės vėliau nei per 12 mėnesių po balanso datos, jos turi būti diskontuojamos iki dabartinės vertės. Išeitinės išmokos apskaitomas bendrujų 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 bankinė veiklą vystantiems segmentams Grupėje;
- Lizingo veikla – apima finansinės ir veiklos nuomos paslaugas, teikiamas Grupės klientams (itraukta UAB „Šiaulių banko lizingas“ ir UAB Ūkio banko lizingas finansinė informacija);
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą (itraukta UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ finansinė informacija);
- Nekilnoamojo turto vystymas ir kita veikla – apima nekilnoamojo turto projektų vystymą ir kitas veiklas (itraukta aukščiau nepaminėtų dukterinių įmonių finansinė informacija).

Kadangi Grupės segmentų veikla, išskyrus nekilnoamojo turto vystymą, yra finansinė ir didžioji dalis Grupės pajamų yra palūkanų pajamos, Grupės valdyba vertindama segmentų veiklą, visų pirmą remiasi grynosiomis palūkanų pajamomis, todėl ataskaitoje apie Grupės segmentus yra pateikiamos kiekvieno segmento grynosios palūkanų pajamos. Kadangi valdyba taip pat analizuoją ir kitus bendrujų 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 bendrujų pajamų ataskaitoje. Lėšos yra paskirstomos segmentams, o paskirstymo išlaidos atskleidžiamos vidinių grynujų 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 grynujų palūkanų pajamų, grynujų komisiinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynujų pajamų.

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo atsirandančios iplaukos kartu su susijusiais įsipareigojimais grąžinti šį turą 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 turą ar perleidus įsipareigojimus įprastiniame sandoryje tarp rinkos dalyvių.

Finansinių garantijų sutartys

Finansinių garantijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias garantijos suteikėjas privalo atliki konkretius 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 paskolą, sąskaitų perviršio (angl. overdraft) ir kitų banko produktų grąžinimą.

Finansinės garantijos finansinėse ataskaitose pradžioje pripažystamos tikraja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesniaja iš šių sumų: i) pradinio pripažinimo suma, sumažinta apskaičiuotu nusidėvėjimu, siekiant per garantijos laikotarpi pripažinti bendrujų pajamų ataskaitoje uždirbtas komisinių pajamas, ir ii) geriausias įvertinimas išlaidų, kurių gali prireikiti balanso dieną atsradusio finansinio įsipareigojimo įvykdymui. Sie vertinimai nustatomi remiantis panašiomis operacijomis praėityje ir istoriniais nuostoliais, juos papildant vadovybės priimtais sprendimais. Bet koks su garantijomis susijusio įsipareigojimo padidėjimas pripažystamas bendrujų pajamų ataskaitos kitų veiklos sąnaudų straipsnyje.

Akcijų išleidimo sąnaudos

Naujų akcijų išleidimui tiesiogiai priskirtinos sąnaudos, atėmus mokesčius, apskaitomas nuosavybėje, mažinant gautas iplaukas.

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 tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra mažesnė.

Investicinės turtas

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

Tam tikrą turą Grupė gali naudoti savo reikmėms, o likutį palikusi dėl ilgalaikių pajamų iš nuemos 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 nuemos ir kapitalo vertei didinti arba abiems, yra laikoma investiciniu turu ir apskaitoma pagal TAS 40. Kai tokio turto dalys negali būti parduodamos atskirai, visas turtas yra laikomas investiciniu turu 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 nuemos 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Investicinės turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Apskaitinė vertė apima egzistuojančio investicinio turto dalį perkėlimo kaštus tuo metu kai tokie kaštai atsiranda, jei atitinka pripažinimo kriterijai; ir eliminuoja kasdieninio investicinio turto aptarnavimo kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinės turtas yra nurodomas tikraja 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. Vélesnės 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, vietas ir būklės. Tikroji vertė yra nustatoma pagal lyginamas rinkos kainas, arba jei tokios yra neprieinamos, yra apskaičiuojama atskaičius tikėtinas grynasių nuomas pajamas, ta norma, kuri atspindi vertinimo dienos rinkos sąlygas, ir jei būtina yra pritaikyta prie skirtingo konkretaus turto pobūdžio, vietas ir būklės. Tikroji investicinio turto vertė neatspindi būsimų kapitalo išlaidų, kurie pagerintų ar sustiprintų turą ir neatspindi būsimos naudos iš šių būsimų išlaidų. Tokius vertinimus kasmet atlieka išoriniai ir vidiniai vertintojai.

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažystamos tikrają vertę sutarties dėl išvestinės priemonės sudarymo dieną, o vėliau iš naujo vertinamos tikraja vertė. 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 teigama, ir kaip įsipareigojimai, jeigu jų tikroji vertė neigama.

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 tikraja verte per pelną (nuostolius). Šios įterptosios išvestinės finansinės priemonės apskaitomas atskirai tikraja verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažystami 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 uždirbtį didesnę nei vidutinio lygio palūkanų maržą, investuodama šias lėšas į aukštostos kokybės turą. Grupė siekia padidinti palūkanų maržą, konsoliduodama trumpalaikės lėšas ir suteikdama paskolas ilgesniems laikotarpiams už didesnes palūkanas, tuo pačiu metu stengdamasi išlaikyti tokį likvidumo lygi, 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 padalinii lygyje. Grupės padaliniai yra atskleisti segmentinės informacijos pastabojje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami Banko rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroluojamas Banko valdybos.

Bankas ir Grupė taip pat siekia padidinti palūkanų maržas, užsitirkindami 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, pavyzdžiu, akreditivus ir kitokio pobūdžio garantijas.

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Grupėje tikslas – konservatyviai validant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Igyvendindama 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 atsradusius gerausios 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. Išskiriama 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 padalinii, 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 vertės popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akreditivų).

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 priimtinis 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 prisijaima 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 lygi, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisijamamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kreditavimo politika pagrindinių dėmesių 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 struktūrių 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 (jkeistas turtas).

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Labai svarbu prieš suteikiant kreditą ji 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 išanalizuoją 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 gavėjų 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 ekonominės 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 stebeti 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 vertybinių popieriai

Kredito rizika, kylanti iš skolos vertybinių popieriai, valdoma atliekant skolininko analizę prieš priimant sprendimą įsigyti skolos vertybinius popierius. Taip pat Banko rizikos valdymo komitetas reguliarai įvertina ir stebi koncentracijos bei skolinimo rizikas, kylančias iš skolos vertybinių popieriai 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 nustatomai procentiniai ir apimties skolinimo limitai, siekiant užtikrinti, kad Grupei neiškiltų per didelę 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 aprašyti toliau.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tėsinys)**(b) Užtikrinimo priemonės**

Grupės kredito rizika mažinama skolinamas lėšas apdraudžiant užtikrinimo priemonėmis. Grupė pripažsta šias užtikrinimo priemones kaip priiūtiniausias paskoloms ir gautinoms sumoms užtikrinti:

- Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamasis turtas);
- Imonės 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 įtraukiamis 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 (jkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (jkeistas 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 lizinguojoamojo 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 paskolą 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 pripažystomi 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 (atvirkštinių atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybinių popieriai, kita)	68 138	68 128	61 935	61 838
Paskolos verslo klientams:	2 130 610	2 333 826	2 148 439	2 312 682
- Dideles 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 admininstraciniai 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
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius):	133 864	193 205	103 844	193 146
- Skolos vertybinių popieriai	133 864	193 205	103 844	193 146
Išvestinės finansinės priemonės	24 505	22 960	22 347	21 008
Parduoti skirti vertybinių popieriai	73 599	73 599	184 663	184 663
- Skolos vertybinių popieriai	73 599	73 599	184 663	184 663
Investiciniai vertybinių popieriai, laikomi iki išpirkimo	1 567 971	1 546 017	1 309 375	1 300 833
- Skolos vertybinių 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 grynajā 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:

	Grupė	2014 m. Bankas	Grupė (koreguota)	2013 m. 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)
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(163 184)	(143 858)	(158 853)	(142 903)
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų</i>	(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)	-
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(163 184)	-	(143 858)	-
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų</i>	(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)	-
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(158 853)	-	(142 903)	-
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų</i>	(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 pripažystamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinys vertės sumažėjimui. Nuostolio įvykių sąrašas pateiktas vertės sumažėjimo ir atidėjinų formavimo politikos aprašyme.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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
Galimos rizikos	261	12 346	98	28 427
Padidintos rizikos	11	9 350	59	8 396
Bendroji vertė	161 265	85 109	5 608	60 825
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(971)	-	(8)	-
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
Galimos rizikos	605 637	49 740	-	45 743
Padidintos rizikos	41 837	-	-	4 124
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
Galimos rizikos	411	13 108	104	16 922
Padidintos rizikos	(6)	9 944	103	6 032
Bendroji vertė	163 244	84 136	11 073	48 507
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(716)	-	(36)	-
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
Galimos rizikos	617 944	23 536	-	8 804
Padidintos rizikos	64 675	3 130	-	6 334
Iš viso	1 293 253	173 418	-	301 973
				1 768 644

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti admininstracinių vienetai	
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)				Iš viso
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	
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				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti admininstracinių vienetai	
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, pavyzdžiu, įvairiomis fizinių asmenų išlaidomis finansuoti, nekilnojamojo turto, kilnojamojo turto ar vertybinių popierių įsigijimui.

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

Grupė ir Bankas analizuoją 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 ketvirtę.

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Pradelsta, bet individualiai nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu individualiai nepripažystamas atidėjinyse 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
Pradelstos 30-60 dienų	40	1 305	-	289
Pradelstos 60-90 dienų	12	357	-	290
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	45	2 634	-	421
Bendroji vertė	11 517	9 280	117	5 770
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(313)	-	(3)	-
Grynoji vertė	11 204	-	114	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	712	9 233	-	5 597
				15 542

Grupės paskolos verslo klientams			
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administracinių vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	60 439	7 228	51 551
Pradelstos 30-60 dienų	46 139	933	-
Pradelstos 60-90 dienų	8 622	-	-
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	89 275	-	279
Iš viso	204 475	8 161	51 830
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
Pradelstos 30-60 dienų	99	1 881	44	1 034
Pradelstos 60-90 dienų	36	932	-	560
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	98	2 578	7	2 301
Bendroji vertė	13 916	11 561	859	11 571
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(284)	-	(18)	-
Grynoji vertė	13 632	11 561	841	11 571
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	1 223	11 294	-	7 795
				20 312

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
			Kreditinės kortelės	
Pradelstos iki 30 dienų	1 793	4 984	4	11 551
Pradelstos 30-60 dienų	17	1 305	-	1 611
Pradelstos 60-90 dienų	6	357	-	653
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	31	2 634	-	3 086
Iš viso	1 847	9 280	4	16 901
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	712	9 233	-	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	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
			Kreditinės kortelės	
Pradelstos iki 30 dienų	2 883	6 170	56	16 785
Pradelstos 30-60 dienų	62	1 881	-	2 977
Pradelstos 60-90 dienų	14	932	-	1 506
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	98	2 578	-	4 977
Iš viso	3 057	11 561	56	26 245
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	1 223	11 294	-	20 312

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVL	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti admininstraciniai 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 gautimų sumų suma pagal rūšis bei Grupės ir Banko laikomą susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė parodyta lentelėse žemiu:

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
25 081	7 985	3 560	3 616	40 242
(13 274)	(4 415)	(2 643)	(2 073)	(22 405)
510	4 529	-	1 663	6 702

Grupės paskolos verslo klientams				
Didelės įmonės	SVL	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti admininstraciniai vienetai	Iš viso	
-	212 616	1 999	214 615	
-	(139 623)	(1 156)	(140 779)	
-	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
25 581	13 108	6 805	12 450	57 944
(13 482)	(7 563)	(4 974)	(10 593)	(36 612)
835	7 311	-	1 688	9 834

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Nuvertėjusios paskolos
 Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
 Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Grupės paskolos verslo klientams				
Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso	
-	186 185	-	186 185	
-	(122 241)	-	(122 241)	
-	88 449	-	88 449	

2014 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios paskolos
 Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
 Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
1 406	7 985	165	3 421	12 977
(840)	(4 415)	(109)	(1 888)	(7 252)
510	4 529	-	1 523	6 562

Nuvertėjusios paskolos
 Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
 Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos verslo klientams				
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso	
209 856	-	1 999	211 855	
(135 450)	-	(1 156)	(136 606)	
122 003	-	1 999	124 002	

2013 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios paskolos
 Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
 Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2 373	13 108	267	12 450	28 198
(1 228)	(7 563)	(201)	(10 593)	(19 585)
835	7 311	-	1 688	9 834

Nuvertėjusios paskolos
 Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
 Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos verslo klientams				
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso	
190 423	-	-	190 423	
(123 318)	-	-	(123 318)	
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 pastabojे.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale nebuvu pradelstos ir nebuvu individualiai nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytes 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).

Persvarstyti paskolų informacija pagal klasses pateikta lentelėse žemiau.

2014 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstyti paskolos	11	623	-	589	1 223
Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administracinių vienetai		Iš viso
Persvarstyti 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
Persvarstyti paskolos	-	340	-	2 425	2 765
Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administracinių vienetai		Iš viso
Persvarstyti 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 reguliarai 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 iplaukomis 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

2013 m. gruodžio 31 d.

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

Neužtikrintos paskolos

Paskolos užtikrintos:

- gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu
- kitu nekilnojamuoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
20 712	6 126	3 240	20 432	50 510
5 072	96 248	-	49 584	150 904
5	85 167	-	20 200	105 372
-	7 137	-	21 995	29 132
-	130	-	2 435	2 565
5 067	3 814	-	4 408	13 289
-	-	-	278	278
-	-	-	268	268
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
450 121	10 402	202 312	321 226	984 061
1 493 996	149 131	23	45 556	1 688 706
72 524	950	-	2 062	75 536
1 026 319	127 481	23	40 221	1 194 044
19 468	9 128	-	310	28 906
235 188	5 796	-	2 559	243 543
11 602	-	-	161	11 763
128 895	5 776	-	243	134 914
1 944 117	159 533	202 335	366 782	2 672 767

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
21 535	8 861	3 443	21 170	55 009
8 617	99 944	-	51 261	159 822
5	86 967	-	22 518	109 490
-	7 228	-	20 404	27 632
-	147	-	3 480	3 627
8 612	5 602	-	3 630	17 844
-	-	-	631	631
-	-	-	598	598
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
498 781	34 411	215 734	295 556	1 044 482
1 431 878	160 702	-	14 672	1 607 252
81 034	1 530	-	1 419	83 983
964 428	136 896	-	10 286	1 111 610
37 222	10 741	-	-	47 963
212 793	2 562	-	2 193	217 548
11 693	69	-	24	11 786
124 708	8 904	-	750	134 362
1 930 659	195 113	215 734	310 228	2 651 734

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
1.6. Finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	Grupė	2014 m. Bankas	Grupė (koreguota)	2013 m. Bankas
Verslo klientai		227 604	65 641	278 450
Privatūs klientai		19 255	-	15 655
Atėmus: Skirtumą tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės*		(54 837)	(54 837)	(66 853)
Bendroji vertė	192 022	10 804	227 252	20 779
Atėmus: Vertės sumažėjimą		(6 709)	(212)	(9 143)
<i>t.sk: individualiai vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>		(6 694)	-	(9 120)
<i>t.sk.: grupiniu būdu vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>		(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 nuomas (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)
<i>t.sk: individualiai vertinamų finansinės nuomas gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>	(842)	(5 852)	(6 694)	(1 170)	(7 950)	(9 120)
<i>t.sk.: grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomas gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>	(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)	-	-	-
<i>t.sk: individualiai vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>	-	(212)	(212)	-	-	-
<i>t.sk.: grupiniu būdu vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>	-	-	-	-	-	-
Grynoji vertė	-	10 592	10 592	-	20 779	20 779

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Priimant sprendimą, finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos iš privačių klientų vertinamos naudojant vertinimo balais priemones. Po suteikimo finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos yra stebimos atsižvelgiant į jų pradelsimą. Visos finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos iš privačių klientų, kurios nėra nei pradelstos, nei nuvertėjė, 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					
Galimos rizikos	15 469	61 136	76 605	10 957	73 522
Padidintos rizikos	131	44 745	44 876	84	73 454
Bendroji vertė	58	11 166	11 224	861	11 721
Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomas gautinų sumų vertės sumažėjimas	15 658	117 047	132 705	11 902	158 697
Gynoji vertė	(11)	-	(11)	(17)	-
	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					
Galimos rizikos	-	6 122	6 122	-	-
Padidintos rizikos	-	1 081	1 081	-	8 246
Iš viso	-	2 284	2 284	-	2 782
	9 487	9 487		11 028	11 028

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

b) Finansinės nuomas (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					
Pradelstos 4-40 dienų	445	14 974	15 419	200	14 342
Pradelstos 41-90 dienų	1 980	29 069	31 049	1 454	6 605
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	115	2 654	2 769	13	4 955
Bendroji vertė	16	972	988	427	9 954
Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomas gautinų sumų vertės sumažėjimas	2 556	47 669	50 225	2 094	35 856
Gynoji vertė	(4)	-	(4)	(6)	(6)
	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			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
Iš viso	-	935	935	-	9 751
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	935	935	-	9 751

c) Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos

Grupė		
Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
1 041	8 051	9 092
403	6 059	6 462

2013 m. gruodžio 31 d.	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
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
-	382	382
-	282	282

2014 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

2013 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

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

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant finansinės nuomas (lizingo) gautinas sumas, rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, iprastai naudojama atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekilnojamasis turtas ir kilnojamasis turtas, naudojamas kaip rizikos mažinimo priemonė, įvertinamas rinkos verte. Vélesniais laikotarpiais rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė perskaiciuojama, 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 lizinguojamų objekto savininku. Todėl, kliento nemokumo atveju, paskolos davėjas gali perimti rizikos mažinimo priemones ir realizuoti jas per palyginti trumpą laikotarpi.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:

	Grupė			2013 m. (koreguota)		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
	65	1 116	1 181	148	1 464	1 612
- 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
- léktuvais	-	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

Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:

	Grupė			2013 m. (koreguota)		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
	65	1 116	1 181	148	1 464	1 612
- 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
- léktuvais	-	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

Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:

	Bankas			2013 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
	-	312	312	-	-	-
- transporto priemonėmis	-	100	100	-	267	267
- nekilnojamuoju turtu	-	9 733	9 733	-	20 450	20 450
- léktuvais	-	-	-	-	-	-
- 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

Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjės
 Pradelstas, bet nenuvertėjės
 Nuvertėjės
Bendroji vertė
 Atėmus: Vertės sumažėjimą
Grynoji vertė

	Grupė			2013 m. (koreguota)		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
-	-	685	685	4 267	5 300	9 567
-	-	-	-	-	-	-
7 760	-	7 760	7 760	6 237	2 865	9 102
7 760	685	8 445	8 445	10 504	8 165	18 669
(6 141)	-	(6 141)	(6 141)	(5 956)	(2 248)	(8 204)
1 619	685	2 304	2 304	4 548	5 917	10 465

Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjės
 Pradelstas, bet nenuvertėjės
 Nuvertėjės
Bendroji vertė
 Atėmus: Vertės sumažėjimą
Grynoji vertė

	Bankas			2013 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
-	-	465	465	-	423	423
-	-	-	-	-	-	-
5 915	-	5 915	5 915	5 561	-	5 561
5 915	465	6 380	6 380	5 561	423	5 984
(5 915)	-	(5 915)	(5 915)	(5 561)	-	(5 561)
-	465	465	465	-	423	423

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

	2014 m.			2013 m.		
	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai	Privatūs klientai	Grupė (koreguota)	Verslo klientai	Bankas 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.

Užtikrinimo priemonių įtaka kitam nuvertėjusiam finansiniam turtui

	2014 m.		2013 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	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 sprendimui 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 vertė 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, sandėlavimas, 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
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194 162
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 959
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97 959
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 944
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
- SVL	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, kitos administracinių vienetai	-	-	9	-	2 705	-	3 977	22 048	12 166	-	324 721	365 626
Finansiės nuomas (lizingo) gautinos sumos iš:	-	-	7 166	-	-	42	539	-	-	-	-	2 845
- Privačių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 592
- Verslo klientų	-	-	7 166	-	-	42	539	-	-	-	-	2 845
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja vertė per pelną (nuostolius):	107 091	-	4 182	-	-	-	-	-	1 807	-	-	80 510
- Skolos vertybinių popieriai	107 091	-	4 182	-	-	-	-	-	1 422	-	-	80 510
- Nuosavybės vertybinių 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 vertybinių popieriai:	17 559	-	13 561	-	-	-	-	-	6 969	-	-	37 333
- Nuosavybės vertybinių popieriai	447	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	1 823
- Skolos vertybinių popieriai	17 112	-	13 522	-	-	-	-	-	6 969	-	-	35 996
Investiciniai vertybinių popieriai, laikomi iki išpirkimo:	110 595	-	100 061	-	-	-	-	-	47 109	3 629	-	1 284 623
- Skolos vertybinių popieriai	110 595	-	100 061	-	-	-	-	-	47 109	3 629	-	1 284 623
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 jsipareigojimai	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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Grupė

	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	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
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų												
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
- Didelelis įmonės	-	4 425	50 635	-	19 247	107	-	67	68 239	-	16 813	159 533
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administracinių vienetai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-
- Verslo klientų	3 738	26 612	24 769	25 195	6 278	8 171	18 288	27 723	717	-	25 424	166 915
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius):	58 833	2 523	7 886	-	-	-	-	5 531	-	-	105 112	179 885
- Skolos vertybinių popieriai	13 197	2 523	7 886	-	-	-	-	5 146	-	-	105 112	133 864
- Nuosavybės vertybinių 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 vertybinių popieriai:	17 559	-	13 561	-	-	-	-	7 141	691	-	37 416	76 368
- Nuosavybės vertybinių popieriai	447	-	39	-	-	-	-	172	691	-	1 420	2 769
- Skolos vertybinių popieriai	17 112	-	13 522	-	-	-	-	6 969	-	-	35 996	73 599
Ivesticiniai vertybinių popieriai, laikomi iki išpirkimo	111 621	-	100 061	8 718	-	-	-	47 109	3 629	-	1 296 833	1 567 971
- Skolos vertybinių 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
Akreditivai	-	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, traktuojamies 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 parametru, tokį kaip užsienio valiutos kurso (valiutos kurso rizika), palukanų normos (palukanų normos rizika) ar akcijų (akcijų kainos rizika) nepalankių svyravimų. Grupei reikšmingiausia iš visų rinkos rizikos rūšių yra palukanų 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 nevykdė jokių spekuliacinių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti peleno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliarai 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 svyrapavimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją, kuri lygi iš balansinio ir nebalansinio turto atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus kiekviena valiuta. Atviroji valiutų pozicija gali būti trumpoji ir ilgoji. Kiekvienas valiutų ilgoji pozicija – kuomet Grupės turtas viršija įsipareigojimus, o trumpoji pozicija – kuomet Grupės įsipareigojimai viršija turtą. Grupė taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų 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
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	77 976	558	78 534	65 265	36 086	179 885
Įvestinės finansinės priemonės	4	-	4	5 512	18 989	24 505
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomas (lizingo) gautinos sumos	8 916	-	8 916	637 581	2 025 492	2 671 989
Investiciniai vertybinių popieriai	32 853	-	32 853	28 051	15 464	76 368
- skirti parduoti	63 336	1 026	64 362	512 726	990 883	1 567 971
- laikomi iki išpirkimo	-	-	-	-	11 482	11 482
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	108 379	108 379
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	304 603	320 775
Kitas turtas	305	1	306	15 866	-	-
Iš viso turto	242 932	40 373	283 305	1 405 738	3 973 579	5 662 622
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Isiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	136	-	136	169 661	23 003	192 800
Klientams mokėtinios 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 valiutų 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 valiutų 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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 tikraja 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 paskolas, 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 mokėtinės 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 nuosavybių

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tėsinys)

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 tiketino 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 fiksuoju kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

Valiuta	Tikėtinis metinis pokytis, 2015 m.	Tikėtinis 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 kintamieji išlieka pastovūs:

	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.
	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Grupė / Bankas</i>
	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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 vertė, 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 neskai- čiuojamos arba neapibrėž- ti 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 tikraja vertė per pelną (nuostolius)	1 208	893	498	2 431	128 834	46 021	179 885
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	24 505	24 505
Klientams suteiktos paskolas, finansinės nuomas (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
Ilgalakis 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
Isiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	98 811	47 032	13 090	5 966	-	27 901	192 800
Klientams mokėtinės 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 neskai- čiuojamos arba neapibrėž- ti 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)	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 neskai- čiuojamos 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
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja 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 vertybinių popieriai	-	-	-	-	73 599	1 823	75 422
- skirti parduoti	-	-	-	-	-	-	1 546 017
- laikomi iki išpirkimo	72 222	49 293	106 829	168 886	1 148 787	-	102 501
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 mokėtinės 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 neskai- čiuojamos arba neapibrėž- ti 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 bendrujų 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 bendrujų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrujų 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 bendrasias 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 mén.	Nuo 1 iki 3 mén.	Nuo 3 iki 6 mén.	Nuo 6 iki 12 mén.	Daugiau nei 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos 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 bendrujų 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 bendrujų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrujų 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 bendrasias 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 turą.

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, santykinių 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 pateikiti 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 nustatytu 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 turą, 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 vertybinių 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 / judriųjų 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 judriųjų 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 terminuose 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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.:

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti 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 tikraja 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
Kitais 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 mokėtinės 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):

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti 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	-

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	Kiekvie-nu parei-kalavimu	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
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja 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 vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	9 907	63 692	1 823	75 422
- skirti parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 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 turtu	506 469	295 497	405 892	346 481	651 407	1 162 160	1 792 231	399 237	5 559 374
Įsisalinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms									
28 348	4 902	30 646	20 960	55 130	52 556	21 459	-	-	214 001
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 laikotarpi, likusį iki termino pabaigos 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie-nu parei-kalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turtu									
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 nebuvu apmokėtos kontraktinėmis datomis.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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.	Neapi-brėžto 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							
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)	Neapi-brėžto 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							
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.	Neapi-brėžto 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							
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.	Neapi-brėžto 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							
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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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							
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							
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							
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 tikrajā verte**

Lentelėje pateikiamos balansinės ir tikrosios vertės tų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsnių, kurie Banko ir Grupės balansuose nėra apskaityt ikrąja 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 indelių balansinė vertė atitinka jų ikrąja vertę.

Indelių su fiksuoja 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 lygi.

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

Paskolos ir gautinos sumos iš klientų bei lizingo gautinos sumos yra vertinamos po vertės sumažėjimo. Ivertinta tikroji vertė atitinka diskontuotą planuojamą gauti pinigų srautų sumą tuo pačiu ivertinus 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 lygi.

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomą iki išpirkimo vertybinių popierų vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruočėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygi. Nekotiruojamų vertybinių popierų tikroji vertė nustatyta naudojant metodą, atitinkančią tikrosios vertės hierarchijos 3 lygi, ji atitinka diskontuotą planuojamą gauti pinigų srautų sumą, diskontui naudojant dabartinę rinkos palūkanų normą. Kotiruojamų vertybinių popieriai ivertinti pagal rinkos kotiroutes sudaro 99% Grupės investicinių vertybinių popierų laikomą iki išpirkimo portfelio vertės.

d) Kitų bankų indeliai bei klientams mokėtinės sumos ir specialieji bei skolinimosi fondai

Neapibrėžto termino indelių, išskaitant palūkanų neuždirbančius indelius, tikroji vertė atitinka sumą, mokėtiną pagal pareikalavimą.

Indelių, už kuriuos mokamos fiksuoja 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 suteikiamą indelių su panašiu laikotarpiu, likusiu iki termino pabaigos, palūkanų normą. Diskontui naudojamos naujų Šiaulių banko priimamą indelių palūkanų normos. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygi.

e) Kitas finansinis turtas ir kitų finansinių įsipareigojimai

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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
Kitais finansinis turtais	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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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
Kitais 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 tikraja 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 tikrujų 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, naudojamas vidutinės šių VP kainų kotiruotės iš aktyviausių bankų dalyvaujančių LR vyriausybės VP aukcionuose). Šio lygio vertinimas naudojamas listinguojamiams nuosavybės vertybiniams popieriams bei skolos vertybiniams popieriams, kotiruojamiems biržoje arba kurių kainų kotiruotės skelbiamas 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 tikraja 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 laukiama 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 tikraja verte per pelną (nuostolius)				
Listinguojami nuosavybės vertybinių 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
Š viso I vertinimo lygio finansinių turto	327 083	240 441	330 138	255 689
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolius)				
Išvestinės finansinės priemonės	24 505	22 960	22 347	21 008
Parduoti skirtas finansinis turtas				
Nelistinguojami nuosavybės vertybinių popieriai	2 337	1 391	3 162	1 391
Š viso III vertinimo lygio finansinio turto	26 842	24 351	25 509	22 399
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)				
Subordinuota paskola	66 623	66 623	68 855	68 855
Š viso III vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	66 623	66 623	68 855	68 855

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Grupė	Nelistinguojamai nuosavybės VP, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)		Nelistinguojamai skirti parduoti nuosavybės VP		Išvestinės finansinės priemonės		Tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įspareigojimai	
	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	Nelistinguojamai nuosavybės VP, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)		Nelistinguojamai skirti parduoti nuosavybės VP		Išvestinės finansinės priemonės		Tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įspareigojimai	
	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		2014 m.	
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, vertė perskaičiavimui buvo naudotos nekoreguotos EURIBOR kreivės.

Palūkanų normos kreivės padidėjimas 1 p.p. salygotų 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. salygotų 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 parametram (pvz., VILIBOR būsimų palūkanų kreivės) duomenys apskaičiuojami naudojant duomenis gaunamus iš viešai prieinamų šaltinių (Bloomberg).

Tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įspareigojimai (taip pat žr. 30 pastabą): Tikraja verte vertinamo finansinio įspareigojimo 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 įsigalojimo, prognozuojama akcijos buhalterinė vertė numanomas sandorio pabaigos datai (akcijos buhalterinės vertės prognozėms buvo naudoti planuojamų veiklos rezultatų ir kapitalo didinimų duomenys). Modelio jautrumas įvairių parametrų pokyčiams pateiktinos lentelėje žemiau:

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Parametras

Nerizikinga palūkanų norma

Parametro pokytis

Padidėjimas 50 bp

Įtaka įsipareigojimo tikrajai vertei

Padidėjimas 205 tūkst. Lt

Dabartinė akcijų vertė

Sumažėjimas 50 bp

Sumažėjimas 196 tūkst. Lt

Prognozuojama akcijos BV*

Padidėjimas 10%

Padidėjimas 1 814 tūkst. Lt

Sumažėjimas 10%

Sumažėjimas 1 348 tūkst. Lt

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 parametroms, pvz., nerizikinga palūkanų norma, akcijų rinkos kaina, gaunami tiesiogiai iš viešų šaltinių (Lietuvos banko, NASDAQ OMX Vilnius), kai kuriems parametroms, pvz. akcijų kainos svyraimai, apskaičiuojami iš duomenų gautų iš viešų šaltinių (NASDAQ OMX Vilnius), ir duomenys kai kuriems parametroms pvz. prognozuojamai akcijos buhalterinei vertei gaunami iš viešai neprieinamų vidinių Grupės dokumentų.

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

4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudėtingumas

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tėsinys)**5. Rizika, patiriamą 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 neatitinkimo realiai padėčiai. Ši rizika yra atsitiktinė ir todėl neprognozuojama.

Esant draudimo sutarčių, kurių kainodarai ir atidėjinių sudarymui pritaikyta tikimybų 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 jverčio, 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 apdraustoją asmens sveikatos būklę.

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

Įmonė laikosi konservatyvumo ir atsargumo principų nustatant draudimo rizikos prisiėmimo kainą, dėl to bet kurios draudimo rizikos nuostolių lygio padidėjimas reikšmingai nepaveiktu 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. Ši 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 ataskaitiniai metais vėluojančiu 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 atidėjiniu, 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, vykdymada 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 didesniams įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrint taikomus kontrolės metodus ir mokantis iš praeities; lėšas ir laiką sukonzentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse; užtikrinti atitinkties teisės aktų reikalavimų vykdymą

Operacinės rizikos valdymo sistemos pozūriu 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 sukurtą sistemą, 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 vietas sauga; klientai, produktai ir verslo praktika; žala materialiam turtui; verslo procesų sutrikimai ir sistemų klaidos; vykdymas, pristatymas ir procesų valdymas.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tėsinys)

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamujų dalij. 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 veiksnyς mažinant operacinių rizikų 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 tėstinumą, 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 skirtomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinių 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 rezervu, 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 prisikiriami 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 pateikiamas kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už gruodžio 31 d. pasibaigusius metus. Per šiuos dvejus metus Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

	Grupė	2014 m. Bankas	Grupė	2013 m. Bankas
1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažystamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:				
Apmokėtas kapitalas	270 000	270 000	250 000	250 000
Akcijų piedai	12 719	12 719	32 719	32 719
Praejusių metų nepaskirstytas pelnas	35 342	33 482	18 680	24 517
Einamujų 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, pripažystami 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 LĘŠOS	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
Įš 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%

Einamujų 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 nustatyti riziką ribojančius normatyvus.

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Paskolų ir finansinės nuomas 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 būsimų pinigų srautų sumažėjimas. Atliekant šį įvertinimą, Bankas ir Grupė analizuoją 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 būsimų 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 nekilnojamuoju turto sektoriuje turi padidėjusią kredito riziką, atsiradusią dėl neapibréžtumų jų veikloje. Kai kurios iš šių paskolų yra nuvertėjos, kitoms paskoloms dar neužregistruotas nuostolio įvykis. Bet kuriuo atveju, grynoji šių paskolų pozicija (atmetus vertės sumažėjimo sumas jei tokią yra, taip pat atsižvelgus į užstatyto nekilnojamuoju 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 neapibréžtumus, 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 būsimų 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 koeficiente 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 bendrovės vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į dukterines įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į dukterines įmones atsiperkamają vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs dukterinė bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamuoju turto valdymo dukterinių įmonių ateities grynieji pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų iplaukas 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 tiketinės palūkanų iplaukas 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 nekilnojamuoju 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 sumą. 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 tikraja 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 jautumas modelių parametrams pateiktas Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 4.2. dalyje „Finansinis turtas ir įsipareigojimai, vertinami tikraja 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 mokesčinių metų patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Banko vadovybei nėra žinomas 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 nuomas 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 sudaro.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį 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“.

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investicijų valdymas	Nekilnojamojo turto vystymas ir kita	Eliminavimai	Grupė iš viso
Tęsiama veikla									
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 priėj apmokestinimą									
Nutraukiamos veiklos nuostoliai	(15 698)	29 066	5 728	24 792	2 791	(6 426)	3 691	10 387	54 331
Pelno mokesčiai	-	-	-	(1 010)	-	-	-	(5 725)	(6 735)
Nekontroliuojantie dalis	-	-	-	(6 265)	(564)	-	(112)	-	(6 941)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo									
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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYNS)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai (koreguoti), ištraukti į 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu 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									
Nutraukiamos veiklos nuostoliai	(18 385)	9 992	5 291	15 702	9 782	(3 538)	3 150	5 279	27 273
Pelno mokesčis	-	-	-	(1 873)	(1 691)	-	(248)	-	(3 812)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo									
Nekontroliuojanti dalis	(18 385)	9 992	5 291	13 829	8 091	(3 538)	2 902	335	18 517
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	-	-	-	-	-	-	93	-	93
(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 (akciminkų 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 finansinių turtą, yra Lietuvoje. Grupė neuždirbo reikšmingų pajamų kitose šalyse.

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

Palūkanų pajamos:

už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose

Grupė	2014 m.		2013 m.	
	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas	Grupė (koreguota)
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 tikraja 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 mokėtinės sumas

(9 330)	(9 371)	(10 519)	(10 572)
(50 714)	(50 714)	(65 330)	(65 336)
(20 835)	(20 835)	(18 596)	(18 596)
-	-	(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

Paslaugų ir komisinių pajamos:

už pinigų pervedimo operacijas

Grupė	2014 m.		2013 m.	
	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas	Grupė (koreguota)
17 675	17 895	15 453	15 658	
3 999	3 988	2 949	2 947	
5 563	5 569	3 338	3 343	
432	801	338	532	
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)
(5 533)	(4 844)	(3 490)	(2 863)
(217)	(160)	(143)	(143)
(1)	(1)	(5)	(5)
(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**

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2014 m.	2013 m.		
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)				
Realizuoti nuostoliai iš nuosavybės vertybinių popieriu	(122)	(56)	(134)	(70)
Nerealizuotas pelnas iš nuosavybės vertybinių popieriu	1 853	76	1 423	83
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popieriu	2 490	2 455	6 417	6 410
Nerealizuotas pelnas (nuostoliui) iš skolos vertybinių popieriu	2 909	2 579	(2 028)	(2 923)
Grynasis pelnas iš vertybinių popieriu, vertinamu tikraja verte per pelną (nuostolius)	7 130	5 054	5 678	3 500
Realizuotas pelnas iš nuosavybės vertybinių popieriu, skirtų parduoti	13	14	-	-
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popieriu, skirtų parduoti	4 015	4 015	3 117	3 117
Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popieriu, vertinamu tikraja verte per pelną (nuostolius)	24	24	17	17
Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popieriu, 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:				
techninių atidėjinių pokyčiai	(18 294)	-	(13 558)	-
draudimo išmokos	(8 970)	-	(5 850)	-
komisiinis atlyginimas ir kt.	(7 968)	-	(6 346)	-
Statybos darbų išlaidos, susijusios su parduotais butais	(1 356)	-	(1 362)	-
Iš viso	(22 142)	-	(26 595)	-
KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	(40 436)	-	(40 153)	-

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

5 PASTABA PELNAS UŽ PAR DUOTĄ MATERIALŲ TURTĄ IR IŠ FINANSINIO TURTO VERTĖS PRIPĀŽINIMO NUTRAUKIMO
Grynasis pelnas už parduotą materialų turą

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

Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pipažinimo nutraukimo

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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	-
Gyvenamujų 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 nuomas pajamos ir kitos pajamos iš investicinio turto	3 445	1 648	3 017	1 072
Kito turto nuomas 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
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:

Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus
Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso

Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai:

Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus
Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus
Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos
Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso

Kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai:

Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudos
Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas
Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: sudarymas
Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: atstatymas
Kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudos
Kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / perklasifikavimas
Kito turto vertės sumažėjimo nuostolių iš viso

Iš viso paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostolių
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostoliai:

Investicijos į dukterines įmones: vertės sumažėjimo sąnaudos
Investicijos į dukterines įmones: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas
Iš viso investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo nuostolių

Iš viso

	2014 m.	2013 m.		
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
70 680	69 708	70 192	68 005	
(10 640)	(10 633)	(26 306)	(26 178)	
(3 406)	(128)	(2 199)	(207)	
56 634	58 947	41 687	41 620	
398	212	2 369	-	
(4)	-	(793)	-	
(260)	-	(179)	-	
134	212	1 397	-	-
1 510	506	2 953	2 891	
(963)	-	(39)	(14)	
244	-	-	-	
-	-	-	-	
14 760	-	5 604	479	
(625)	(479)	(2 820)	-	
14 926	27	5 698	3 356	
71 694	59 186	48 782	44 976	
-	25 553	-	3 582	
-	-	-	-	
-	25 553	-	3 582	
71 694	84 739	48 782	48 558	

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2014 m.	2013 m.		
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokesčis	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 mokesčis, 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	Bankas
Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokesčių	54 331	43 888	27 273	12 600
Mokesčis, 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	-	-	-	-
Mokesčinių 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	
	Finan-	Keliamei	Turto,	Finan-	Keliamei	Turto,		
	sinių	mokes-	laikomo	sinių	mokes-	laikomo		
priemonių	ir kito	parda-	parda-	priemonių	ir kito	parda-		
turto	turto	vimiui,	vimiui,	turto	turto	vimiui,		
perkaino-	nuostol-	perkai-	nuostol-	perkaino-	nuostol-	perkai-		
jimas	sumos	liai	nojimas	jimas	sumos	nojimas		
2012 m. gruodžio 31 d.								
	2 067	(273)	(8 791)	-	(6 997)	2 129	(273)	(7 409)
Apskaitytina gryna jame pelne (nuostoliuose)	-	(225)	2 820	(72)	2 523	(564)	(222)	2 731
Perklasifikavimai	(1 766)	(44)	64	-	(1 746)	-	-	-
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	-	-	-	-	-	(1 043)	-	-
2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)								
	301	(542)	(5 907)	(72)	(6 220)	522	(495)	(4 678)
Apskaitytina gryna jame pelne (nuostoliuose)	(955)	(133)	4 491	72	3 475	(14)	(73)	4 434
Perklasifikuota į turą, laikomą parduoti	-	-	341	-	341	-	-	-
Perklasifikavimai	258	-	-	-	258	-	-	-
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	-	-	-	-	-	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

	Turto, laikomo parda- vimiui, perkai- nojimas	Finansinių priemonių ir kito turto perkaino- jimas	Grupė Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	5 668	-	5 668
Apskaitytina grynajame pelne (nuostoliuose)	(818)	(339)	(1 157)
Isigijimas 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 mokesčiniu pelnu. Kadangi Banko vadovybė planuoja, kad ateityje Bankas ir Grupė uždirbs pakankamai mokesčinio pelno, kad galėtų realizuoti sukauptus mokesčinius nuostolius, atidėtojo mokesčio turtas nuo sukauptų mokesčinių 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 grynajį 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 grynajį laikotarpio pelną, koreguotą eliminuojant su aukščiau nurodyta paskola susijusias sąnaudas iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų svertinio vidurkio ir potencialiai konvertuojamą paprastąjų 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 lešų).

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS (TĘSINYS)
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Grupė	2014 m.	2013 m. (koreguota)
Grynasis pelnas iš tēsiams 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)

Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais) iš tēsiams veiklos	0,15	0,07
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais) iš nutraukiamos 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 tēsiams veiklos, tenkantis akcininkams	47 390	23 368
Grynojo pelno iš tēsiams veiklos koregavimai, susiję su potencialiai konvertuojamomis į akcijas finansinėmis priemonėmis	3 433	3 192
Koreguotas pelnas iš tēsiams 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)

Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas iš tēsiams veiklos, tenkantis vienai akcijai (litais)	0,13	0,07
Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuoti nuostoliai iš nutraukiamos veiklos, tenkantys vienai akcijai (litais)	0,15	0,08

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2014 m.			2013 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	
Gryni pinigai ir kitos vertybės	146 920	146 919	59 989	59 983	
Lėšos bankų indelių sąskaitose	22 041	22 041	32 765	32 765	
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	133 919	130 623	59 438	50 008	
Lėšos Centriniaiame banke:					
Indėliai Centriniaiame banke	150 006	150 006	-	-	
Korespondentinė sąskaita Centriniaiame banke	98 133	98 133	215 380	215 380	
Privalomosios atsargos vietas valiuta	130 688	130 688	122 863	122 863	
Iš viso lėšų Centriniaiame 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
Nuo A- iki A+		155 008	151 829	78 908
Nuo BBB- iki BBB+		437	437	3 085
Žemesnis nei BBB-		1	1	1
Be reitingo		-	-	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 Centriniaiame banke, kurių apskaitinė vertė sudarė 100 004 tūkst. Lt ir lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniaiame 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 nebuvu įtraukti į Banko turą, 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 priemonė, įterpta į pagrindinę sutartį (suteiktos paskolos sutarti). Apskaitos standartai reikalauja, kad, jeigu paskolos suteikimo momentu palūkanų normos žemiausia riba viršija sutartyje nustatytą kintamą palūkanų normą, tuomet įterptojį išvestinę priemonę nėra glaudžiai sietina su pagrindine sutartimi ir atitinkamai turi būti atskirta ir apskaitoma atskirai.

Pirmio išvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma kredituojamų paskolos likutis ir ji yra amortizuojama per pelną/ (nuostolius) remiantis paskolos apskaičiuotaja palūkanų norma, o įterptojį išvestinę priemonę kiekvieną balanso dieną apskaitoma tikrąja verte. Bankas naudoja Black-Sholes modelį pasirinkimo sandorių (opcional) kainai nustatyti. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų svyrapimai 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

Vertybinių popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

	2014 m.		2013 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
<i>Prekybiniai skolos vertybinių popieriai:</i>				
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
<i>Skolos vertybinių popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
Vyriausybių obligacijos	5 216	-	4 717	-
Iš viso skolos vertybinių popieriai	133 864	193 205	103 844	193 146
<i>Prekybiniai nuosavybės vertybinių popieriai:</i>				
Listinguojamie nuosavybės vertybinių popieriai	385	385	397	397
Investicinių fondų vienetai	-	-	105	105
<i>Nuosavybės vertybinių popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
Investicinių fondų vienetai	45 636	-	40 751	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popieriai	46 021	385	41 253	502
Iš viso	179 885	193 590	145 097	193 648
Skolos vertybinių 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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 kotiruočėmis 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	Vyriausybės 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	Vyriausybės 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	Bankas
Klientams suteiktos paskolos, bendraja vertė	2 651 155	2 874 181	2 673 491	2 866 565
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(164 479)	(143 858)	(159 907)	(142 903)
<i>t.sk. individualai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas</i>	<i>(163 184)</i>	<i>(143 858)</i>	<i>(158 853)</i>	<i>(142 903)</i>
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas</i>	<i>(1 295)</i>	<i>-</i>	<i>(1 054)</i>	<i>-</i>
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS, GRYNAJA 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
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2012 m. gruodžio 31 d.	111 599	110 431		
Atidėjiniai per metus kaip neatgautinu nurašytu paskolų vertės sumažėjimui	(14 106)	(9 085)		
Atidėjiniai paskoloms, igyti 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 neatgautinu nurašytu 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 administracinių 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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	19 104	-	-	19 104
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(149)	727	3 996	2 913
Per metus nurašytos paskolos	(5 647)	(129)	(100)	(220)
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 admininstracinių vienetai	Iš viso	
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 412	-	
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	-	259	-	
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(17 746)	54 145	-	
Per metus nurašytos paskolos	-	(8 575)	-	
Kiti koregavimai	(270)	-	-	
2013 m. gruodžio 31 d.	-	122 241	-	
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>				
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
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(226)	13	(12)	867
Per metus nurašytos paskolos	(162)	(3 161)	(80)	(9 572)
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 admininstracinių vienetai	Iš viso	
2013 m. gruodžio 31 d.	-	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 pasikeitimai	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 pasikeitimai	(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
Investicijų į lizingą bendroji vertė:

	Iki 1 metų	1-5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
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.

Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:	(10 167)	(21 621)	(7 129)	(38 917)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	(672)	4 326	3 125	6 779
Pokytis per 2014 m.	(10 839)	(17 295)	(4 004)	(32 138)

Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.
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
Investicijų į lizingą bendroji vertė:

	Iki 1 metų	1-5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
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 nuomas (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo atidėjinių pagal klasses judėjimas:

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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinio turto perkainojimo rezervas
Grupė/Bankas	5 875	(681)	5 194
2012 m. gruodžio 31 d.			
Perkainojimas	(5 422)	-	(5 422)
Pardavimas, išpirkimas	(2 626)	-	(2 626)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(179)	-	(179)
Atidėtasis pelno mokesčius	-	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 mokesčius	-	(676)	(676)
2014 m. gruodžio 31 d.	2 094	(314)	1 780

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

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.		
Įsigijimas	1 300 833	273 031
Išpirkimas	556 022	1 181 654
Sukauptos palūkanos	(316 957)	(228 893)
Gautos atkarpos išmokos	40 730	34 289
perklasifikavimai	(40 612)	(24 779)
Valiutų kursų svyrapimo poveikis	(360)	69 598
Gruodžio 31 d.	1 546 017	1 300 833

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

2013 metais Bankas perklasifikavo dalį parduoti skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomą iki išpirkimo, portfelį (2014 m. perklasifikavimas nebuvu vykdomas). Banko vadovybės vertinimu, perklasifikuoti vertybinių 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 ivykęs, 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 vertybinių popieriai nebuvu įkeisti.

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

Reitingas	Vyriausybų skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Bankas				
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	Vyriausybų skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Grupė				
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 ASOCIUOTAS ĮMONES

Bankas	2014 m.			
	Nuosavy- bės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	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

Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:

Nuosavy- bės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
UAB „Semelitas“ *	100,00%	10	-
UAB „Sandworks“ *	100,00%	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 nekilnojamomo turto projektų valdymui. Tokia šių projektų forma pasirinkta siekiant turėti daugiau galimybių juos realizuoti.

Bankas	2013 m. (koreguota)			
	Nuosavy- bės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	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

Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:

Nuosavy- bės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
UAB „Kėdainių oda“ *	100,00%	12 000	(2 820)

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

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIUOTAS 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 konsoliduojančias 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.

Grynas 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

Grynas 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 ASOCIUOTAS 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.

Grynas Bonum Publicum turtas įsigijimo metu

2013 m. kovo 3 d.

Paskolos ir gautinos sumos (išskyrus Pinigų ekvivalentus)	8 730
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	58 246
Materialus ilgalaikis turtas	333
Nematerialusis turtas	132
Atidėto pelno mokesčio turtas	40
Kitais turtas	2 053
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 022
Iš viso turto	<u>74 556</u>
Atidėjiniai	54 012
Kiti įsipareigojimai	819
Iš viso įsipareigojimų	<u>54 831</u>

Grynas 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. Siems 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.

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai, patalpos ir žemė	Transpor- to priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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
<u>Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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 turą	(1 804)	-	-	-	(1 804)
Perklasifikavimai į turą, 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
<u>2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota):</u>					
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
<u>Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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 turą, 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
<u>2014 m. gruodžio 31 d.:</u>					
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 nuomas sutartis, 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	6 674	2 552	9 226
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 981)	(1 594)	(4 575)
Likutinė vertė	3 693	958	4 651
<u>Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:</u>			
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
<u>2013 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	3 634	2 143	5 777
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 535)	(1 489)	(3 024)
Likutinė vertė	2 099	654	2 753
<u>Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:</u>			
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
<u>2014 m. gruodžio 31 d.:</u>			
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 nuomas sutartis pateiktos lentelėje toliau (įskaitant ir investicinių turtą, atskleistą 26 pastaboję):

	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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Įstaigos įranga	Nebaigtą statybą	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 investicinių turų	(1 804)	-	-	-	(1 804)
Perklasifikavimas į turą, 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 investicinių turų	-	-	-	-	-
Perklasifikavimas į turą, 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	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos		2 304	465	10 465
Finansinis turtas pagal terminą:				423
Trumpalaikis (iki 1 metų)		2 304	465	10 226
Ilgalaikis (virš 1 metų)		-	-	239
Nefinansinis turtas:				
Nefinansinis turtas pagal terminą:				
Trumpalaikis (iki 1 metų)		23 471	5 321	87 082
Ilgalaikis (virš 1 metų)		162 890	32 587	18 893
Atsargos		122 718	-	111 629
Ateinančių laikotarpio sąnaudos		2 932	1 817	4 409
Perdraudimo ir draudimo sandorių turtas		1 674	-	1 743
Išankstiniai apmokėjimai		13 145	11 394	16 042
Perimtas turtas		37 619	19 615	2 755
Kitas turtas		8 273	5 082	2 045
				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 grynaja galimo realizavimo vertė, 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
Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti		4 176	4 176	1 196
Iš viso turto, skirto parduoti		129 676	95 366	132 431
Įsipareigojimai, susiję su dukterinėmis įmonėmis, skirtomis parduoti		13 459	-	95 696
				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 užsiimantčias 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 įsigytų 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 tēsiamos derybos su viena ar keliomis atrinktomis įmonėmis. Dėl to Bankas vertina, kad šių dukterinių įmonių pardavimas 2015 m. yra labai tikėtinės ir apskaito šias įmones kaip laikomas parduoti dukterines įmones.

Kadangi aukščiau minėmos dukterinės įmonės buvo įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų per davimo 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), grynajį turą ir pinigų srautus pateikiama lentelėse žemiu:

	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 administracinių 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 mokesčius	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(6 344)	(3 971)
<hr/>		
Pagrindinės turto ir įsipareigojimu klasės, priskirtos turtui, skirtam parduoti ir įsipareigojimams, susijusiems su turtu, skirtu parduoti:		
Ilgalaikis turtas, nominalia vertė	8 655	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, nominalia vertė	341	-
Trumpalaikis turtas, nominalia vertė	2 449	-
Turto, skirto parduoti, vertės sumažėjimas	(8 253)	-
Iš viso turto	3 198	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai	1 230	-
Iš viso įsipareigojimų	1 230	-
<hr/>		
Pinigu 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.**

Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei / įmonių grupei
 Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriamai įmonei / įmonių grupei
 Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama
 Nutraukiamos veiklos rezultate)

<u>Įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį</u>	<u>UAB „Kėdainių oda“</u>	<u>IŠ VISO</u>
--	-----------------------------------	----------------

122 302	3 198	125 500
12 229	1 230	13 459
(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“ grynas turtas pardavimo metu:

Iš viso turto	3 313
Iš viso įsipareigojimų	76
Grynas turtas pardavimo metu	3 237

Gautos iplaukos iš pardavimo (Perleidimo kaina)

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.**

Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei / įmonių grupei
 Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriamai įmonei / įmonių grupei
 Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama
 Nutraukiamos veiklos rezultate)

<u>Įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį</u>	<u>UAB „Kėdainių oda“</u>	<u>IŠ VISO</u>
--	-----------------------------------	----------------

131 235	-	131 235
21 450	-	21 450
(973)	(3 971)	(4 944)

Per 2013 m. Grupė nepatyrė sąnaudų, susijusių su laikomų parduoti dukterinių įmonių perkainavimu tikrąja verte ar pardavimu. I 2013 m. Nutraukiamos veiklos rezultatai įtrauktas UAB „Kėdainių oda“ nekilnojamomo 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:

I turta, skirtą parduoti, taip pat įtraukti nekilnojamajo turto objektai, kuriuos planuojama parduoti per metus nuo perklasifikavimo į ši straipsnį. 2014 m. gruodžio 31 d. tokį nekilnojamajį turą sudarė objektai Kaune, Klaipėdoje ir Šiauliauose, kurių tikroji vertė buvo 4 176 tūkst. Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – vienas objektas Vilniuje, kurio tikroji vertė buvo 1 196 tūkst. Lt). I nutraukiamos veiklos pelnų (nuostolių) neįtraukta jokių pajamų ar išlaidų sumų, susijusių su šiuo turtu.

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:

Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo

Terminuotieji indėliai

Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių

Gautos paskolos:

Iš kitų bankų

Iš kitų organizacijų

Iš tarptautinių organizacijų

Iš viso gautų paskolų

Iš viso

Įsisalinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų terminą:

Trumpalaikiai (iki 1 metų)

Ilgalaikiai (virš 1 metų)

Iš viso

Grupė	2014 m.		2013 m.	
	Bankas		Grupė	Bankas
	6 455	27 651	9 443	45 102
	32 427	32 432	35 071	36 384
	38 882	60 083	44 514	81 486
	26 356	26 356	47 516	47 516
	69 398	69 398	94 602	94 602
	58 164	58 164	77 602	77 602
	153 918	153 918	219 720	219 720
	192 800	214 001	264 234	301 206
	118 785	139 986	103 975	140 947
	74 015	74 015	160 259	160 259
	192 800	214 001	264 234	301 206

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

Indėliai iki pareikalavimo:

respublikinių valdymo institucijų

vietinių valdymo institucijų

valstybės ir savivaldybės įmonių

privačių įmonių

ne pelno organizacijų

fizinių asmenų

dar nepriskirtos mokėtinos sumos klientams

Iš viso indėlių iki pareikalavimo

Terminuotieji indėliai:

respublikinių valdymo institucijų

vietinių valdymo institucijų

valstybės ir savivaldybės įmonių

privačių įmonių

ne pelno organizacijų

fizinių asmenų

Iš viso terminuotujų indėlių

Iš viso

Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:

Trumpalaikės (iki 1 metų)

Ilgalaikės (virš 1 metų)

Iš viso

Grupė	2014 m.		2013 m.	
	Bankas		Grupė	Bankas
	30 672	30 672	30 636	30 636
	87 318	87 318	67 136	67 136
	13 820	13 820	16 175	16 175
	456 832	458 223	307 676	308 460
	27 445	27 445	23 507	23 507
	647 650	647 650	443 191	443 191
	17 132	17 132	15 419	15 419
	1 280 869	1 282 260	903 740	904 524
	1 294	1 294	1 939	1 939
	1 864	1 864	2 331	2 331
	2 464	2 464	10 540	10 540
	177 976	177 976	174 242	174 242
	12 949	12 949	14 321	14 321
	3 409 377	3 409 377	3 422 124	3 422 124
	3 605 924	3 605 924	3 625 497	3 625 497
	4 886 793	4 888 184	4 529 237	4 530 021
	4 545 755	4 547 146	4 176 516	4 177 300
	341 038	341 038	352 721	352 721
	4 886 793	4 888 184	4 529 237	4 530 021

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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
Pasikeitimai per periodą	(4)	38	1 796	4 020	5 850
2013 m. gruodžio 31 d.	62	1 132	12 892	45 919	60 005
Pasikeitimai 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)
Pasikeitimai per periodą	(3)	25	(2)	-	20
2013 m. gruodžio 31 d.	(76)	-	(48)	-	(124)
Pasikeitimai 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 turto: vertybinius popieriaus, po pirminio pripažinimo vertinamais tikraja 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).

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 laikotarpio 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
Finansiniai 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
Šis viso nefinansinių įsipareigojimų	43 175	18 111	40 910	22 167

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinio turtas	Grupė	Bankas
Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:		
Perkainota vertė sausio 1 d.	37 508	7 517
Isigyta pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo sandorį	32 473	32 473
Isigijimai	17 220	6 420
Isigijimai verslo jungimo metu	3 570	-
Perklasifikavimai	514	1 804
Perkainojimas tikraja 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
Isigijimai	23 834	-
Perklasifikavimai	(5 034)	(10 310)
Perkainojimas tikraja 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 atlikus vertinimus (2014 m. gruodžio 31 d. maždaug pusė investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus, likusių investicinio turto dalį tikraja verte įvertino Grupės darbuotojai). Tieki vidiniai, tiek išoriniai turto vertintojai investicinio turto vertės nustatymui dažniausiai naudoja naudojimo pajamų arba pakeitimo kaštų metodus, t.y. Trečiąjį vertinimo lygi atitinkančius metodus.

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2014 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 270 000 000 paprastųjų vardinijų 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 vardinijų 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 priklauso 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“, Imonių 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 piedai

Akcijų piedai yra lygūs Banko išleistų akcijų emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumui. Akcijų piedai 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 patirties nuostoliams dengti.

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

Vadovaujantis LR bankų įstatymų, įnašai į įstatymų numatytą privalomajį rezervą turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 paskirstytojo pelno. Įstatymų numatytas privalamas rezervas gali būti panaudotas tik veiklos nuostoliams padengti, vadovaujantis eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimui.

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrimimo Banke už laikotarpį nuo 2010 iki 2014 m. Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčinių metų pabaigos gali patikrinti Banko buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Vadovybei nėra žinomas 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 vardinėi 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 skirtomos:

- 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 pateiki žemiau (duomenys už Banką):

	Vidutinės metinės palūkanų normos, %				Vidutinės metinės palūkanų normos, %				Nebalansiniai įsipareigojimai metų pabaigoje	
	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Indėlių likučiai metų pabaigoje		Paskolų likučiai 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 tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Paskolos sutartyje Šiaulių bankui buvo numatyta išankstinio grąžinimo teisė 2018 metais, tačiau

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 apskaiytas 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 Trečiam 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 pateikiți Banko sandoriai su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	Vidutinės metinės palūkanų normos, %				Vidutinės metinės palūkanų normos, %				Nebalansinių įsipareigojimų likučiai metų pabaigoje	
	Indėlių likučiai metų pabaigoje	2014	2013	Paskolų likučiai metų pabaigoje	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 pastabojė pateikta informacija apie investicijas į dukterines įmones ir 20 pastabojė pateikta informacija apie dukterines įmones, skirtas parduoti):

Turtas	2013 m.	
	2014 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

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2014 m.		2013 m.	
	Palūkanos	Komisinių pajamos	Pajamos iš operacijų užsienio valiuta	Dividendai
Palūkanos	19 713	736	7	21 053
Komisinių pajamos	19 061	476	-	2 400
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta			555	301
Dividendai				
Kitos pajamos				

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 (apskaiytta kaip vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), 30 mln. Lt kitos Grupė sudarančios dukterinės įmonės (2013 m. gruodžio 31 d.): iš viso 153 mln. Lt, iš kurių Bankas buvo įsigijęs 123 mln. Lt, kitos Grupė 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, išskaitant 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 GRUPE

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 – nekilnojamomo 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	
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	681 316	678 410	481 000
Gautinos sumos iš kitų bankų	18 178	18 178	5 995
Vertybinių popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	93 590	193 590	193 648
Išvestinės finansinės priemonės	24 505	22 960	22 347
Klientams suteiktos paskolos	2 588 572	2 730 323	2 539 867
Finansinės nuomas gautinos sumos	185 488	10 592	205 372
Investiciniai vertybinių popieriai:			
- skirti parduoti	76 149	75 422	186 432
- laikomi iki išpirkimo	1 562 650	1 546 017	1 300 833
Investicijos į dukterines įmones	63 573	102 501	48 562
Nematerialusis turtas	1 912	1 423	985
Ilgalaikis materialusis turtas	37 856	34 815	38 259
Investicinius turtas	20 671	11 404	47 624
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	163	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 783	-	4 723
Kitas turtas	120 276	38 373	24 874
Turtas, skirtas parduoti	99 113	95 366	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
Klientams mokėtinės sumos	4 888 080	4 888 184	4 530 021
Specialieji ir skolinimo fondai	8 629	8 629	7 354
Subordinuota paskola	66 623	66 623	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
Įsipareigojimų iš viso	5 203 632	5 197 766	4 934 885
4 929 603			
NUOSAVYBĖ			
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams			
Akcinių kapitalas	270 000	270 000	250 000
Akcių priedai	12 719	12 719	32 719
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	5 003	4 403	2 841
Finansinio turto perkainojimo rezervas	1 780	1 780	(1 990)
Nepaskirstytasis pelnas	80 050	70 095	34 751
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 GRUPE (TĘSINYS)
PELNO (NUOSTOLIU) 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
Grynas pelnas iš operacijų vertėmis popieriais	9 400	9 334	6 684	6 684
Grynas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	10 919	10 920	7 212	7 213
Grynieji nuostoliai iš įterptųjų investinių finansinių priemonių	(9 772)	(10 078)	(5 014)	(4 482)
Grynas pelnas iš subordinuotų paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	1 141	1 141	536	536
Grynas pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	25 744	25 744	12 172	12 172
Grynas pelnas už parduotą materialų turą	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 priėš 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 priėš pelno mokesčių	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)	-	-
Grynas pelnas	38 253	36 613	8 482	10 727
Grynas pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	38 253	36 613	8 482	10 727
Nekontroluojančiai daliai	-	-	-	-
	38 253	36 613	8 482	10 727

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPE (TĘSINY)
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2014 m.	2013 m.		
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Grynas pelnas	38 253	36 613	8 482	10 727
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
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 laikomą iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija	(359)	(359)	(179)	(179)
Atidėtasis pelno mokesčis susijęs su finansinio turto perkainojimu	(676)	(676)	1 043	1 043
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtajį pelno mokesčių	3 770	3 770	(7 184)	(7 184)
Bendrujų 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 tėsiamos veiklos	43 033	41 393	1 298	3 543
Iš nutraukiamos veiklos	(1 010)	(1 010)	-	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tėsiamos veiklos)	-	-	-	-
	42 023	40 383	1 298	3 543

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPE (TĘSINY)
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Metai, pasibaigę			
	2014 m. gruodžio 31 d.	Bankas	2013 m. gruodžio 31 d.	Bankas
Fin. grupė	Fin. grupė			
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 tikraja 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 anksciau nurasytų paskolų	3 691	128	636	159
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(46 381)	(38 512)	(39 293)	(36 974)
Kitos iplaukos, turto pardavimas	31 728	30 458	11 487	11 338
Kitos išmokos	(29 473)	(28 467)	(28 341)	(24 718)
(Sumoketas) pelno mokesčis	(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 tikraja 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
Pasikeitimasis	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 (isigijimas)	(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, (isigijimas)	(573 146)	(562 023)	(168 412)	(168 412)
Iplaukos 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 popieriu (isigijimas)	(128 779)	(128 693)	(336 790)	(336 790)
Skirtų parduoti vertybinių popieriu pardavimas	248 402	248 364	354 713	354 713
Dukterinių įmonių, skirtų parduoti, perleidimas	2 300	2 300	-	-
Dukterinių įmonių (isigijimas)	(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)
Įspirkti skolos vertybinių 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

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPE (TĘSINY)
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimas	Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 489	-	28 795	320 808
Perkėlimas į privalomajį 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
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	8 482	8 482
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>	-	-	-	(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 privalomajį 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
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	38 253	38 253
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	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 GRUPE (TĘSINY)
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, pripažystamos 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
Einamujų 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, pripažystami 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 popieriu	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
IS 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.

Einamujų metų pelnas, nepatikrintas nepriklausomų auditorių, néra 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 ASOCIUOTOMS STRUKTŪROMS	122
▪ BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	123
▪ BANKO GRUPĖ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE	124
▪ SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	127
▪ SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIMIS	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
▪ ĮSTATŪ 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: AB Šiaulių bankas	Teisinė forma: akcinė bendrovė	Registravimo data: 1992-02-04
Registro tvarkytojas: valstybės įmonė Registrų centras	Įmonės kodas: 112025254	Buveinės adresas: Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai
<i>Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774 El. paštas info@sb.lt, www.sb.lt</i>		

BANKO GRUPĖS ĮMONIŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

Tiesiogiai Banko valdomos dukterinės įmonės:

Pavadinimas: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“) <ul style="list-style-type: none"> • turtas: 209,43 mln. litų; • veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos. 	Pavadinimas: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“) <ul style="list-style-type: none"> • turtas: 95,16 mln. litų; • veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla. 	Pavadinimas: UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“) <ul style="list-style-type: none"> • turtas: 24,59 mln. litų; • veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.
Teisinė forma: uždaroji akcinė bendrovė	Teisinė forma: uždaroji akcinė bendrovė	Teisinė forma: uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data: 1999-08-16 Šiauliai	Registravimo data: 2002-08-13 Šiauliai	Registravimo data: 2000-08-31 Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Registro tvarkytojas: valstybės įmonė Registrų centras	Registro tvarkytojas: valstybės įmonė Registrų centras	Registro tvarkytojas: valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas: 45569548	Įmonės kodas: 45855439	Įmonės kodas: 145649065
Buveinės adresas: Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai	Buveinės adresas: Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai	Buveinės adresas: Šeimyniškių g. 1A, 09312 Vilnius
<i>Tel.: (8 41) 598010, (8 5) 272 3015, faks. (8 41) 423 437 El. paštas lizingas@sb.lt, www.sblizingas.lt</i>	<i>Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321 El. paštas turtofondas@sb.lt, www.sbp.lt</i>	<i>Tel. (8 5) 272 2477 El. paštas sbiv@sb.lt, www.sbp.lt</i>

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.sbpip.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.sbpip.lt, www.minera.lt

Pavadinimas:

UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“)

- turtas: 54,67 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiaabučių gyvenamujų 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 projekty valdymui. Tokia šių projekty forma pasirinkta siekiant turėti daugiau galimybų juos realizuoti.

Pavadinimas:
UAB „Semelitas“ (toliau – „Semelitas“)

- turtas: 6,70 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas.

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

 2012-10-10 – Rugių g. 12-17, 08430
Vilnius

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

302894865

Buveinės adresas:

Šeimyniškių g. 1A, 76208 Vilnius

Tel. (8 615) 34251

Pavadinimas:
UAB „Sandworks“ (toliau – „Sandworks“)

- turtas: 17,59 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas.

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

 2012-10-10 Joniškės g. 24G-54, 91266
Klaipėda

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

302896357

Buveinės adresas:

Šeimyniškių g. 1A, 76208 Vilnius

Tel. (8 615) 34251

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

- pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir jsipareigojimų perdavimo sutartį jsigytas 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

Igyvendindamas 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.

Esmingiai 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

Perėmės dalį bankrutavusio Ūkio banko turto ir jsipareigojimų, 2014 metais Bankas užbaigė dviejų bankų sinergijos procesus. Atsisakės ketinimo parduoti dukterinių bendrovių pardavimui saraše 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 atlirkimas;
- 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;
- čekų išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popieriu (VP) biržose;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, jsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popieriu (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 ASOCIUOTOMS 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 popieriu birža NASDAQ OMX Baltic
- Lietuvos finansų maklierių 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):

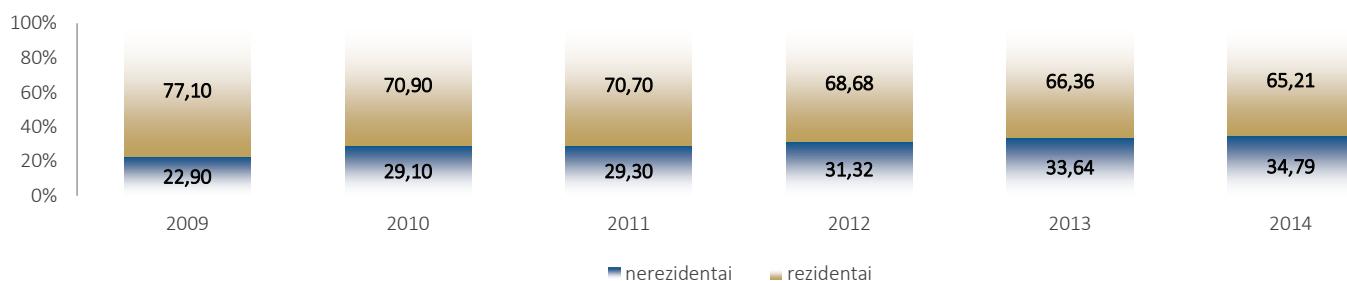


Banko įstatinio kapitalo struktūra:

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 vienadas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendroviių 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 konvertuojamų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamas iš savo akcininkų, neturi teisės jkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančiu 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 teise 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 bendrovės įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytyų 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 įsigytą 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, įregistruavimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

Banko akcininkai, 2014 m. gruodžio 31 d. turėjė 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“, Jmonių 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 bendrovės 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 bendrovės įstatymas.

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

Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigytį Banko išleidžiamų akcijų ar dėl konvertuojamų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigytį šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminaičiui, akcininko sutuoktinui ar sugyventiniui, kai įstatymu 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 įsigytį Banko kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiekštų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuoamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros funkciją vykdančiam Lietuvos bankui ir nurodyti ketinamos įsigytį 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 įsigijančio 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 kiti, su jų pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybėn bei išvestinių finansinių priemonių realizavimu susijusiu, išlaidų skirtumas neviršija 10 000 litų per mokesčių laikotarpį. Skirtumas, viršijantis 10 000 litų per mokesčių 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. I 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 mokesčinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės veiklos tipo įstatymas numato skirtingą vertybinių popierių nuostolių perkėlimo tvarką.

7. BANKO GRUPĖ SUDARANČIU 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 bendroviių akcijos. Banko išleistos akcijos taip pat įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamajį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBGBGI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendroviių 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):



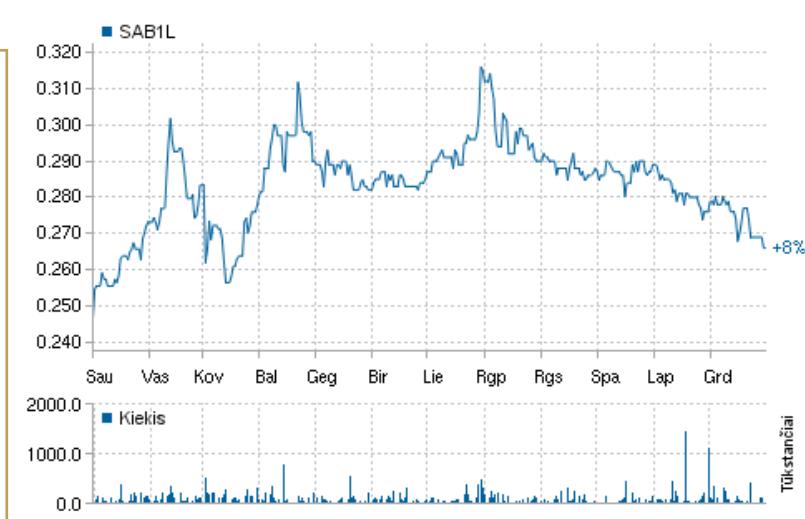
Šaltinis: [AB NASDAQ OMX Vilnius tinklapas](#)

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 tinklapas](#)



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	neigamas	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 VERTYBINIU POPIERIU VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAI

Banko išleistų vertybinių popierių apskaitą tvarko Banko VP apskaitos skyrius.

Kitoms VP operacijoms vykdyti ir apsaityti Bankas yra sudaręs sutartis su šiaisia 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 sėskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo;
- „Swedbank”, AB – VP sėskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys;
- AB SEB banku – VP sėskaitų tvarkymo sutartys;
- Credit Suisse banku – Pavedimų perdavimo ir vykdymo sutartis;
- Raiffeisen Bank International AG – VP sėskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys.

10. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytais 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 analizuoją, 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. Igyvendindama 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 apibréžiamos 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 sékminges Banko grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių vertinimo procedūros detalizuojant 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 struktūruotas, suderintas ir nenetrūkstamas procesas, padedantis nustatyti ir jvertinti 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 padalinii, 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 testinumui 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. Apibréžiant rizikos lygi 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.

Detailesnė 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:

Ilgalaičio 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.

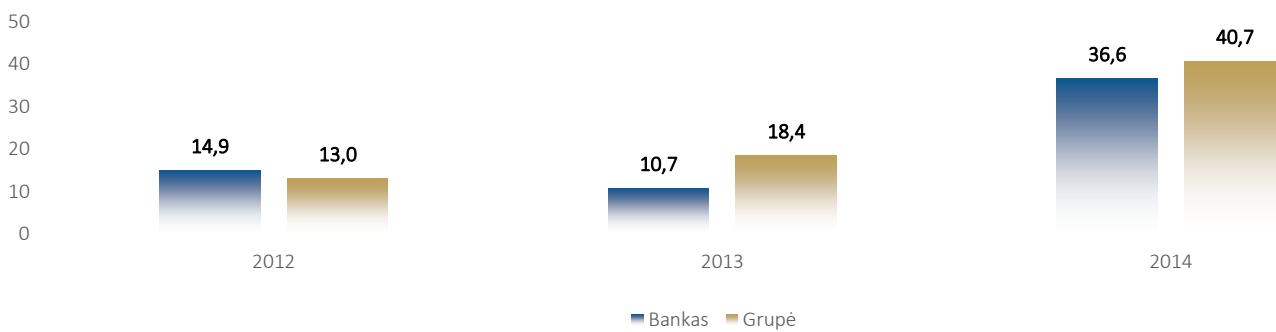
13. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

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 priimdam i 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 bendrovų 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 bendrovų sąraše.

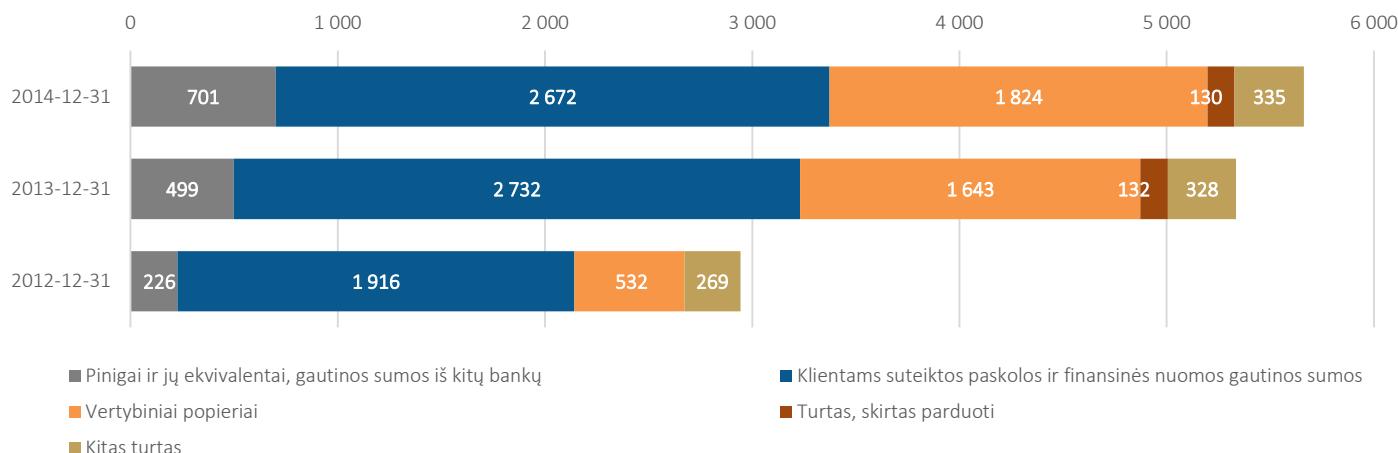
2014 metais vyrausė neapibrėžta geopolitinė padėtis nesutrukdė Banko grupei pasiekti gerų rezultatų. Tieki Banko grupė, tiek Bankas toliau augo ir savo veiklos rezultatus pagerino keliskart. Per 2014 metus Banko grupė uždirbo 40,7 mln. litų grynojo pelno arba 2,2 karto daugiau nei 2013 metais, kai grynasis 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 grupei 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

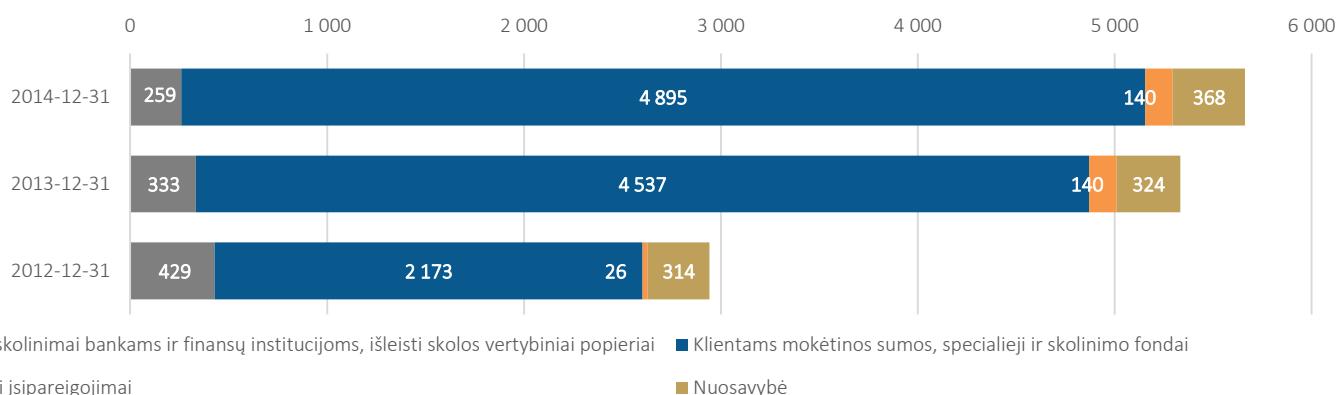


Banko grupės turtas per metus išaugo daugiau kaip 6 proc. iki 5,7 mlrd. litų. Besitęsianti įtampa dėl Rusijos ir Ukrainos konflikto bei tolesnis neapibrėžumas lėmė skolinimo apimčių mažėjimą. Per 2014 metus Banko grupės paskolų portfelis sumažėjo 1 proc. ir 2014 metų pabaigoje sudarė beveik 2,5 mlrd.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

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

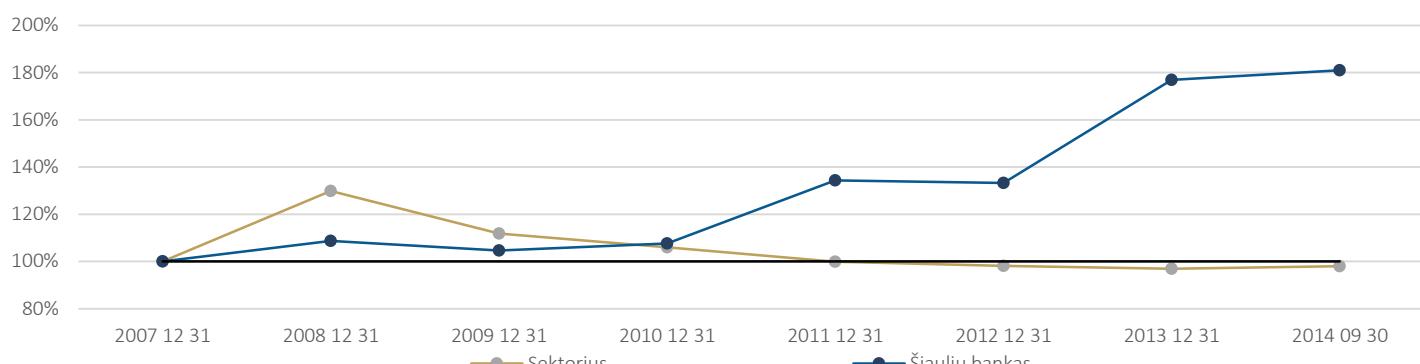
Banko grupės turto struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt


Prieš euro jvedimą 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 pastaboję.

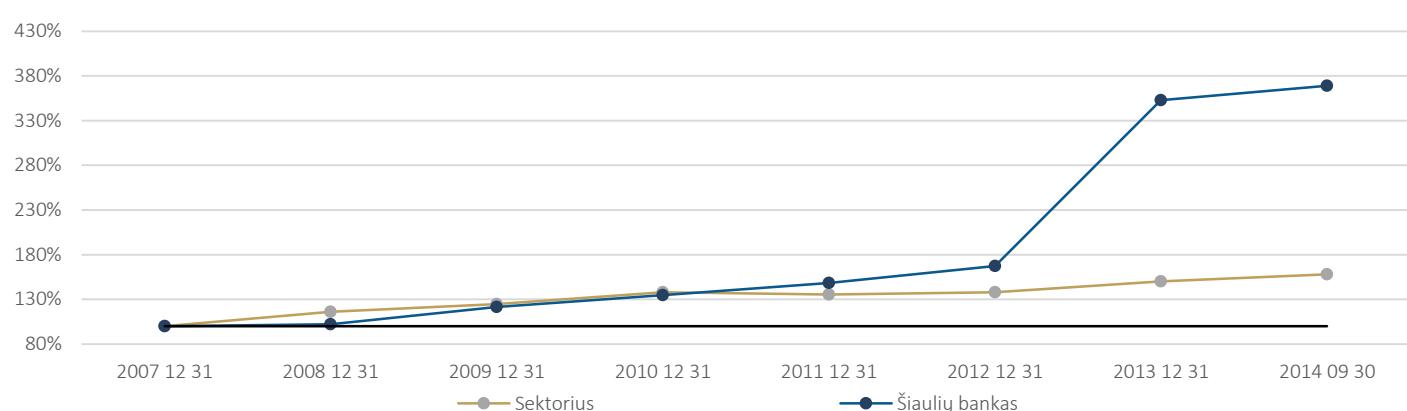
Banko grupės įsipareigojimų struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt


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 stabliai išlaiko ketvirtą vietą.

Paskolų rinkos augimo dinamika

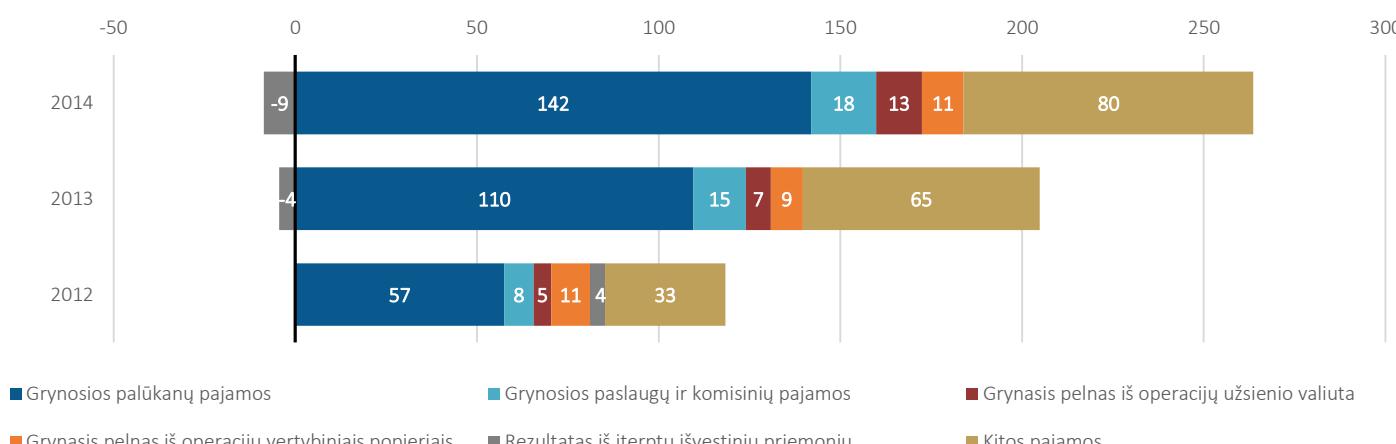


Indėlių rinkos augimo dinamika



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 skaicius 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.

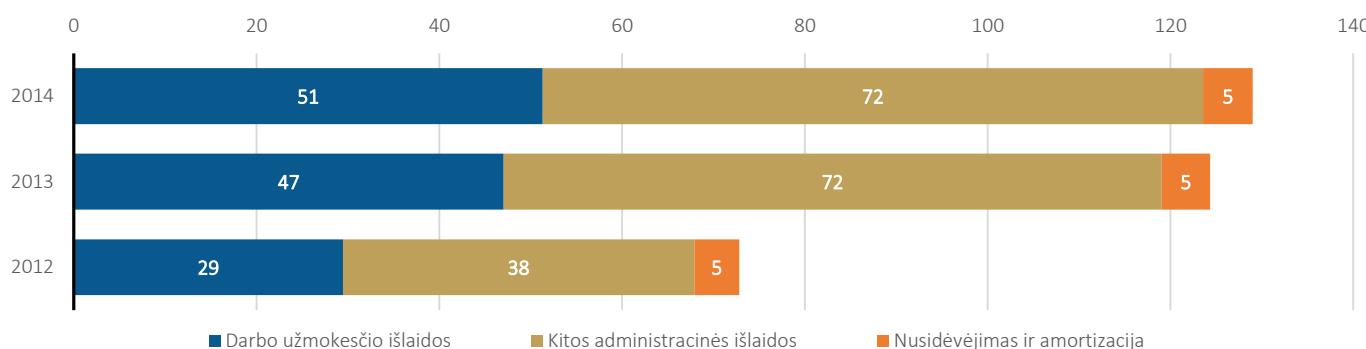
Banko grupės veiklos pajamų struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt



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 pastabojje). 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 pastabojje.

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.

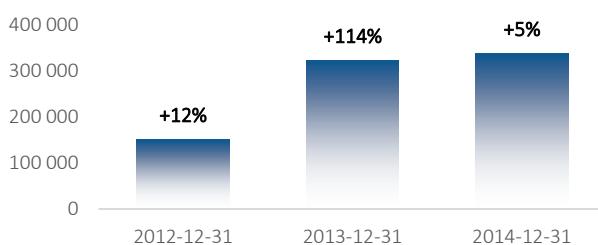
	Pelningumo rodikliai, %	2012	2013	2014
Bankas	Išlaidos / pajamos	47,13	52,68	38,74
	ROAA	0,52	0,20	0,68
	ROAE	4,79	3,36	10,38
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos	47,64	52,70	39,65
	ROAA	0,54	0,16	0,70
	ROAE	4,90	2,65	10,69
Grupė	Išlaidos / pajamos	61,52	62,05	50,58
	ROAA	0,46	0,34	0,74
	ROAE	4,24	5,79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

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

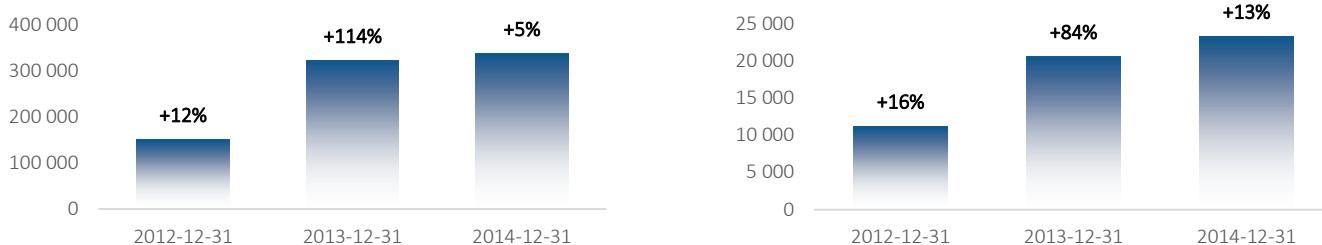
	Normatyvai	2012	2013	2014
Bankas	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	12,81	11,40
	Likvidumas	> 30 %	42,78	53,94
	Maksimali paskola vienam skolininkui	< 25 %	22,33	19,62
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	13,00	11,60
	Likvidumas	> 30 %	41,53	54,07
	Maksimali paskola vienam skolininkui	< 25 %	22,04	19,38
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 popieriuų pelningumą kompensuos mažėjantys pagrindinio resursų šaltinio – terminuotų indelių – kaštai.
- Paskolų portfelio augimas bus finansuojamas iš trumpalaikio likvidaus turto rezervų.
- Uždirbtu pelnu išlaikymas banke užtikrins organišką kapitalo augimą.
- Dėl euro jvedimo Banko prarastos grynuų komisinių pajamos iš dalies bus kompensuojamos augančiomis pajamomis iš gyvenamujų 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.
- Didėnis dėmesys bus skirtinas 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 assortimentą.
- 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 ypatą 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 suvietusi „Vertybų 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 pagerbos ženklas, šiemis darbuotojams įteikiti 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 žygis – šūkart į Kurtuvėnus. Rudenį Banko darbuotojai – kelionių entuziastai vyko į Rundalę ir Rygą, Nacionaliniame Rygos operos ir baletu 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 antrają 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 pasiskieptyti 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 sektorius klientų aptarnavimo kokybės rezultatais, 2014-aisiais Bankas pagal klientų aptarnavimo kokybės lygi pakilo beveik 20 procentinių punktų.

2014 m. Bankas trečius metus iš eilės dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ organizuotoje „Jaunojo kolegos dienoje“, kurios metu Banko padaliniuose Šiauliauose, Tauragėje, Kelmėje ir Panevėžyje apsilankė pusšimtis vyresniųjų klasių moksleivių, norinčių išsamiau susipažinti su Banku, jo vykdoma veikla, profesinėmis galimybėmis. Pavaasarį Kelmės filialo darbuotojos Kelmės suaugusiųjų mokymo centre vykusioje rajono moksleivių ekonomikos olimpiadoje mokiniai taip pat supažindino su bankininko profesija, papasakojo moksleiviams apie jiems aktualias Banko paslaugas. Rugsėjo mėn. Banke lankėsi Šiaulių universiteto Socialinių moksłų 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 moksłų 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 tévelius, 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 plétra ir finansavimas. Plétros kapitalas“, seminare Ukmurgeje „Smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybės. Misija jmanoma“, Raseiniuose Banko paslaugos ūkininkams pristatytyos seminare „Ūkininkaukime su viltimi“, Ukmurgės turizmo ir verslo informacijos centro organizuotame seminare „Pradék 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 plétra: verslo skatinimo idėjoms – valstybės investicijos“, „Verslas veža“ renginiuose. Išskirtinis dėmesys skirtas renovacijos projekty 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 „Bék bék, žirgeli“, Klaipėdos bégimo renginiui „Gintarinė jūrmyle“, Marijampolės miesto šventei ir derliaus šventei „Sūduvos kraitė“, Šeduvo miestelio jubiliejui, Ukmurgės gimnazijos jubiliejui, Ukmurgės ligoninės jubiliejui, Ukmurgės miesto šventei, Utenos miesto šventei ir miesto gimtadienio renginiui, Utenos verslo ir informavimo centro organizuotam konkursui, skirtam skatinti verslo jmones tobulėti, taip pat Ch. Frenkelio paminklo statybai Šiauliauose, 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 projektais“ 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 ilgalaikiai 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 suteikiančią akciją, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vietas 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, kurj nustatyta tvarka išskaičiuoja ir j biudžetą sumoka Bankas.

17. VIDAUΣ AUDITO DARBO PRINCIPAI

Vidaus auditu tarnybos tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus auditu tarnybos nuostatuose ir Vidaus auditu 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 auditu standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus auditu organizavimo bendrašias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcinių susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus auditu komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vidaus auditu tarnyba, vykdyma savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikties, veiklos, valdymo, informacinių sistemų ir projektų auditą. Vidaus auditu 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 auditu tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdyma einamujų metų veiklos planą ir strateginį 2015-2017 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus auditu komitete).

Vidaus auditu darbuotojai, vykdyma savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

- **SĄŽININGUMO** — savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokioje neteisėtoje veikloje, nesiimiti 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 auditu paslaugas, pagal tarptautinius vidaus auditu standartus, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

Vidaus auditu tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus auditu komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Pagrindiniai Vidaus auditu komiteto uždaviniai yra prižiūrėti Banko vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo procesą, Banko rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo procesą, vidaus auditu proceso organizavimo efektyvumą, išorinio auditu procesą, Banko veiklos atitiktį įstatymams ir teisės aktams, užtikrinti vidaus auditu veiklos nepriklausomumą.

Banko vidaus auditu komitetą sudaro 4 narai, tarp kurių yra nepriklausomas Banko stebėtojų tarybos narys. Vidaus auditu komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus auditu komiteto nuostatuose (patvirtinti Banko stebėtojų tarybos). Vidaus auditu komitetas vieną kartą per metus už savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus auditu tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno auditu atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numato auditu tikslus, apimtis, atlikimo laiką. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus auditu tarnybos vadovu. Banko vadovai, atsižvelgdami į Vidaus auditu tarnybos pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina parengtą Veiksmų trūkumams pašalinti ir rekomendacijoms įgyvendinti planą. Vidaus auditu tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda savo darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po auditu (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytyų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinamo tikrinimą.

Vidaus auditu 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. UJ 93-369, įmonės kodas 111473315). Auditu įmonė pasirinkta prieš tai Valdybai aplausus kitas tarptautines auditu kompanijas bei apsvarsčius jų pateiktus pasiūlymus. Renkantis auditu kompaniją, svarstoma reputacijos rizika, paslaugų kaina ir kiti veiksnių. 2014 m. kovo 28 d. įvykęs Banko akcinių 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. auditu 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 nustatytais 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 teisés 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, šiu 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 tokijų 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, nustatytyų 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 pastabojе.

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, kontroluojančių akcininkų ar kitų susijusiu 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 popierų kainos rizika).

Banko atlygio politika yra sudėtinė Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika yra derinama su Banko veiklos strategija, prisimamu rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaike vizija.

Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikj, reikalingą stabilių 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 sudedamujų dalij. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenetrūkstama 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 vykdė 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 auditu komitetą ir Banko valdybą.

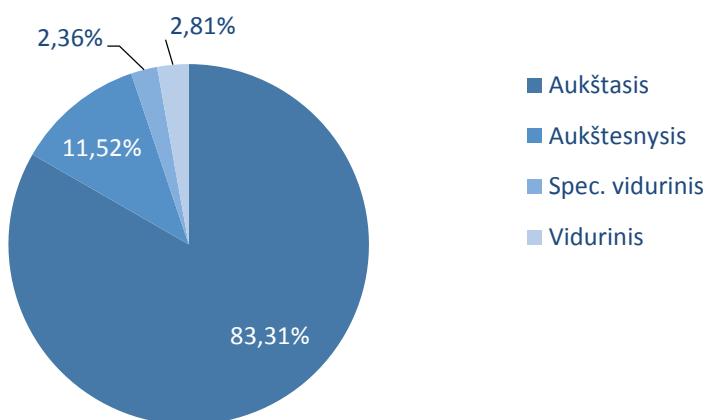
22. DARBUOTOJAI

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.

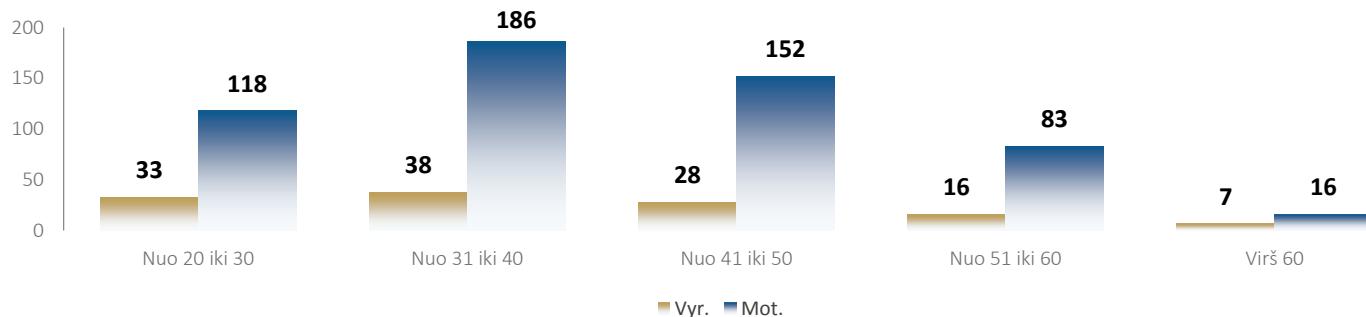
Banko grupės bendrovėse (neskaitant pardavimui laikomų dukterinių įmonių) 2014 m. gruodžio 31 d. dirbo 829 darbuotojai, o 2013 m. pabaigoje – 895 darbuotojai.

Iš visų Banko darbuotojų aukštajų išsilavinimą turėjo 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 lygi, 2014-12-31



Darbuotojų struktūra pagal amžių ir lyti, 2014-12-31



Personalo strategija

Siekiama sukurti aplinką, įgalinančią pritraukti, atrinkti ir išlaikyti profesionalius bei lojalius darbuotojus, pasiekiančius geriausiu 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 auditu 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 vieningą veiklos aptarimo pokalbių sistemą, kuria vadovaudamiesi vadovai su savo darbuotojais kasmet reguliarai aptaria vykdomus darbus ir planuojamus įgyvendinti projektus, taip pat išsakomi lūkesčiai vieni kitiems bei Banko atžvilgiu, aptariamos karjeros galimybės bei ugdomosi 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 jmonių 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 lygi, stiprinti aukšta aptarnavimo kokybe išsiskiriančio banko įvaizdį. Kiekvienam Banko darbuotojui įteikta 2014 metais išleista standartą apibrėžianti knyga „Mes ir mūsų klientai“, užfiksujotis ir perteiktos tinkamos klientų aptarnavimo gairės, konkretūs bendravimo pavyzdžiai.

Darbuotojų ugdomas

Siekiant sėkmingo veiklos valdymo sistemos įgyvendinimo, 2014 m. pavasarį daugiau nei 70 banko ir dukterinių jmonių vadovų dalyvavo išorinių konsulantų vedamuose seminaruose „Veiklos aptarimo pokalbiai“.

Seminaruose klientų aptarnavimo standarto tema dalyvavo 420 banko ir dukterinių jmonių klientus aptarnaujančių padalinių specialistų ir vadovų.

Gruodžio mėnesį organizuotoje Banko vertybų konferencijoje dalyvavo beveik šeši šimtai Banko jmonių 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 vertybų ambasadoriais – jiems organizuoti įvadiniai mokymai apie pokyčius bei vertybų sampratą. Šie darbuotojai ateinančiais metasi puoselės vertybų konferencijos metu išgryntas 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 produktyje, 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 praktikų norintiems atligliu mokyklų studentams. Kasmet priimdamas įvairių studijų programų studentus praktikai, Bankas suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamas 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, jvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams banko gimtadienio proga, dalies sporto klubo abonenementų 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 Vidutinis darbuotojų skaičius	2011 Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	2012 Vidutinis darbuotojų skaičius	2013 Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	2014 Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	14 910	12	23 568	11	24 207
Tarnautojai	441	1 967	418	2 476	411	2 780
						609
						2 925
						632
						3 240
						33 724

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtusi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliotų, pasikeistų ar nutrukty, pasikeitus Banko kontrolei.

23. ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikama, 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 prisijimamai 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 iškelty tikslų pasiekimą, vadovaujamas ikiybinių ir kokybiinių kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik iškelty asmeninių tikslų pasiekimo lygis, padalinio finansiniai rezultatai, bet ir nefinansinis / nekiubybinis indėlis, t. y. santykiai su klientais, kolegomis standartų laikymasis, vidaus taisyklų, 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 prisijimamai 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 numatytyų rodiklių arba veikla yra nuostolinga.

Kintamojo atlygio atidėtoji nepaskirstytoji dalis tikslinama (mažinama) tais atvejais, kai Banko valdyba arba Banko priežiūros institucija nustato, kad jvyko bent vienas iš šių jvykių:

- 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 tapyt netvaria, arba
- jvyksta kiti esminiai jvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos testinumui (patiriami dideli nuostoliai, nesilaikoma Lietuvos banko nustatyta veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniai rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas, išmokant jį lygiomis dalimis per 3 (tris) metus. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo atlygio ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytais trijų mėnesių perleidimo apribojimo terminas.

Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudėties 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, išskaitant informaciją apie Atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantai, jei buvo naudojamas ių 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 atlygi pagal verslo sritis

Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygi darbuotojams, išskiriant Banko vadovus. Pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos ir gavėjų skaičius

Banko duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniams 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 garantiniams 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 išmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansinės priemonės, kitas finansinės arba nepinigines priemonės, sumos

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys:

Piniginės išmokos	440 tūkst. Lt
Banko akcijos	417 tūkst. vnt.
Pensijos išmokos	-
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 išmokos	-
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 finansiniai metais suma ir gavėjų skaičius

Garantuoto kintamojo atlygio nėra numatyta.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniai 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 skiriama 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 finansiniai 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 auditu, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šiu 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 auditu komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei vidaus auditu padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus auditu padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų srčių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus auditu komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais Vidaus auditu 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 prisijimamą 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, %	Darbovieta
Vidaus auditu 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
Aurelijia 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 kvoromo nebuvo (daugiau kaip ½ visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik nevykusio 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 atliskti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išeidžiamų 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 konvertuojamų 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 įstatymu 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 įstatymu nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatoriu, išskyrus įstatymu 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 iniciatorių 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. J 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 pareigu, 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, analizuojant 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 kontroluojamo 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 įstatai 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 ketveriemis 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 pareigybės bei pareigybės, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinijų 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 konfidentialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankuiapti 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, įkeitimų ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievoilių, 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 konvertuojamų 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 dirbtį tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba analizuoją 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 analizuoją, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinių bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniams 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 atlkti 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 auditu 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 popierų depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktyų nustatytois informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatyti 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 inžinierinius 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
ekonominiių santykų 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 mén.

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“ direktoriė.

Valdas Vitkauskas


Stebėtojų tarybos narys nuo 2014 m.
balandžio mén.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo
administravimo bakalaureas;
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 mén. iki 2014
m. vasario mén.

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 aukštėsnioji ekonominė mokykla.
Vilniaus universitetas, ekonominikos
bakalaureas.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir
verslo adminitravimo 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 mén. – administracijos vadovas.

Donatas Savickas

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Įšsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administruavimo 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.

Įšsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administruavimo 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.

Įšsilavinimas:

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.

Įšsilavinimas:

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 mén., Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė.

Įšsilavinimas:

Kauno technologijos universitetas, verslo administruavimo bakalaurus;
Šiaulių universitetas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

UAB „SLEZVB“ generalinė direktoriė iki 2013 m., UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja nuo 2006 m., Banko Specialaus finansavimo departamento direktoriė nuo 2013 m.

Audrius Žiugžda

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas iki 2014-01-31.

Įšsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administruavimo 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 kolegalių 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 kolegalių 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 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 UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	—	—
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagros mažmena“ direktorius	UAB „Litagra“ – 34,82 %
Ramunė Vilija Zabulienė	VŠĮ ArsDomina direktoriė, UAB „Abiotek“ valdybos pirmininkė	—
Peter Reiniger	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Vyriausasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	—
Valdas Vitkauskas	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, vyriausasis bankininkas	—
Algirdas Butkus	—	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % 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“ direktoriė; UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja	—
Audrius Žiugžda	Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys 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		Darboviėtė		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 paskolu, 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 tobuleti studijų srityje apdovanojo Vytauto Didžiojo universiteto Ekonomikos ir vadybos fakulteto marketingo ir tarptautinės komercijos studijų programos pirmo kurso magistrante.
- 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 mén. 66 Banko skyriuose, bendradarbiaujant su VšĮ „Geros valios projektai“, įrengtos aukojimo dėžutės.
- Rugpjūčio 18 d. Bankas prisijungė prie Geros verslo praktikos, įvedant eurą, memorandum, kuriuo patvirtino savo įsipareigojimą laikytis memorandumu principų euro įvedimo Lietuvoje metu.
- Rugpjūčio mén. 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 informaciinių 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 mén. tarptautinis verslo ir finansų žurnalas „Global Finance“ paskelbė, kad Bankas 2014 metais vienos bankų kategorijoje pripažintas saugiausiu banku Lietuvoje.
- Rugsėjo mén. 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 bendrovų 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 iniciuotos 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 korteleles, nemokamai apdrausti nelaimingų atsitikimų draudimų 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 saskaitose esančias lėšas, susipažinti su klientų aptarnavimo tinklu ir banko naujenomis, bei naudotis kitomis aktualiomis paslaugomis.
- Gruodžio 23 d. Bankas pirmasis šalyje tapęs Europos investicijų banko partneriu teikiant lengvatines paskolas renovacijai, paskelbė, kad prisiđės 20 mln. eurų nuosavų lėšų, kurios bus paskirstytos per JESSICA kontroliuojantį 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 pasikeitimų 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 dylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2014-03-07 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2014-03-07 – pateikti valdybos parengti sprendimų projektais 2014-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2014-03-10 – pranešta apie nekilnojamomo turto pardavimo sandorius;
- 2014-03-28 – pateikti 2014-03-28 jvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2014-03-28 – paskelbta metinė informacija.
- 2014-04-20 – Banko ir Banko grupės 2014 m. I-ojo ketvirčio neaudituotas 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, įregistruavus padidintą įstatinį kapitalą.
- 2014-07-19 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2014 m. I-ojo pusmečio neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2014-08-20 – pateikta 6 mén. tarpinė informacija;
- 2014-08-28 – pranešimas apie balsavimo teisių įgijimą;
- 2014-10-20 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2014 m. 9 mén. neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2014-10-30 – informuota apie priimtą sprendimą dėl investicijų į perimtas įmones perklasifikavimo;
- 2014-11-20 – pateikta 9 mén. 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 jvykius 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. ĮSTATŪ 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

2015 m. kovo 6 d.



Vytautas Sinius

AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamas Lietuvos Respublikos Vertybinių popieriuų įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiam 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>I principas: Pagrindinės nuostatos</i>		
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 vykdymas 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 sukonzentruota 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, kreditorų, tiekėjų, klientų, vienos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banko 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.
<i>II principas: Bendrovės valdymo sistema</i>		
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 numatyto privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrole, o tai savo ruožtu sėlygoja 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	Banko 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 nespręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai nepriestarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banko yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsojama, laikantis įstatymuose nustatyty procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.

2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti tokis valdybos narių (vykdomyjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiemis organams priimant sprendimus.	Taip	Valdyba sudaryta iš 7 narių, stebėtojų taryboje 8 nariai. Pagal Banko veiklos apimtis, rinkos dalį ir akcininkų skaičių tokis narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiemis organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliai Lietuvos Respublikos teisés aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinės 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 valdymos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatutus kolegialiu organu nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdymos narj gali ji išrinkęs Banko organas.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti tokis asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklasomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdymba, rekomenduojama, kad bendrovės valdymbos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuo 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 nepriklasomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.
III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkuijų 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 vykdama objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkuijų 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 bendrovės 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 nepriklasomumą (pavyzdinės 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 įstatymu nustatyta informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniame ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialius organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narj, 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, numatytyų LR teisés aktuose, išskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamaus vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas.

<p>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 jvairiapusių žinių, nuomonų ir patirties savo užduotims tinkamai atliskti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų naujausią žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovvių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje</p>	Taip/Ne	<p>Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegalių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamu žinių ir patirties užduotims tinkamai atliskti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje.</p> <p>Atlygio komiteto nare yra Banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atliskti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	Taip	<p>Nauji nariai individualiai susipažsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla.</p> <p>Banke pirmą kartą vykdomas stebėtojų tarybos ir valdybos, kaip kolegalių organų, veiklos veiksmingumo, struktūros, valdymo procedūrų ir kt. įvertinimas, po kurios bus parengtas Vidaus valdymo sistemos tobulinimo planas.</p>
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktais būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p>	Taip	<p>Atlikdami savo pareigas, kolegalių 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.</p> <p>Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.</p>
<p>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 bendrovės santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bégant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykų ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 ējęs tokį pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ējęs tokį pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokesčių, 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 nustatyta 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);
- 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 (jskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokį pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys neprieklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;
- 7) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokesčių, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemoje; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatyty kompensacijų išmokos (jskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 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 (jskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 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;
- 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 bendrovėų arba organų veikloje;

12) jis neturi būti éjës kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;		
13) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebétojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tévai.		
3.8. Nepriklausomumo savykos turinj iš esmës nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nusprësti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis déltu negali būti laikomas nepriklausomu dël ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Taip	Renkant nepriklausomą stebétojų tarybos narj, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbtą, kuris stebétojų tarybos narys yra nepriklausomas.
3.9. Turėtu būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priéjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narj, bendrové turėtu paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrové turėtu paskelbti priežastis, kodél tą narj ji vis déltu laiko nepriklausomu. Be to, bendrové kiekviename savo metiniame pranešime turėtu paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Taip	
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrové turėtu paskelbti priežastis, kodél konkretų kolegialaus organo narj laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dël kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrové turėtu reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliarai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Nepriklausomas stebétojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posédžiuose gali būti atlyginama iš bendrovés lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtu tvirtinti bendrovés visuotinis akcininkų susirinkimas.	Taip/Ne	Su nepriklausoma stebétojų tarybos nare yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime, pagal LR akcinių bendrovių įstatymą, néra priskirtas susirinkimo kompetencijai.
IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybë Bendrovës valdymo sistema turėtu užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisës turėtu užtikrinti efektyvių bendrovës valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovës akcininkų interesų apsaugą.		
4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principe – kolegialus organas) turėtu užtikrinti bendrovës finansinës apskaitos ir kontrolës sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtu nuolat teikti rekomendacijas bendrovës valdymo organams ir prižiûréti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Stebétojų taryba atlieka visas stebétojų tarybos kompetencijai priskirtas Banko ir jos valdymo organų veiklos priežiûros funkcijas. Stebétojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiûlymus.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtu sažiningai, rüpestingai ir atsakingai veikti bendrovës bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenës gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turéty: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizës, sprendimų priémimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą;	Taip	Visi stebétojų 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 sprendimą, 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 atliliki kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direkторiaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atliliki kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo dažniau 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. Ataskaitiniai 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 konflikty 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 tokijų 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. 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 ištakliais (tarp jų ir finansinių), reikalingais pareigoms atliliki, jskaitant 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 atliliki savo pareigoms.

<p>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 jvertinimu. 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 paaškinti, 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.</p>	Taip/Ne	<p>Banke yra sudarytas Audito komitetas, kuriamo yra nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.</p>
<p>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 nedarytu įtakos esminiai interesų konfliktais. 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 nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	Taip	
<p>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.</p>	Taip/Ne	<p>Auditu 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. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytyj įgaliojimų ir reguliarai 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. Auditu komitetas turėtų patvirtinti, kad ji tenkina auditu proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>	Taip/Ne	<p>Auditu komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis Bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. 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. Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus auditu komitetų sudėtis Bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama.</p>

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesi 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.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba.
4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:		
<ol style="list-style-type: none"> 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų jvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir jvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliarai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamais pokyčiams; 3) reguliarai vertinti atskirų direktorų įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiama dėmesj skirti testinumo planavimui; 5) peržiūréti 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, išskaitant 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 vyresniaja 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.	Taip/Ne	<p>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 ilgaliaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri stebėtojų taryba.</p> <p>Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba.</p>
4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:		
<ol style="list-style-type: none"> 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorų atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, išskaitant fiksuočią 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 jvertinimo kriterijų, kuriai tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorų ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgaliaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 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 jvertinimą. 		

<p>Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktorai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;</p> <p>3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcinges kitių bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitių bendrovės darbuotojų atlyginimui;</p> <p>4) reguliarai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagristo atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą;</p> <p>5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</p> <p>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);</p> <p>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.</p>		
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:	Taip	
<p>1) apsvarstyti bendrą tokijų skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą démesj skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p>	Taip/Ne	Informacija apie Atlygio komiteto funkcijas skelbiama metiniuose pranešimuose, akcininkų susirinkimų metu nėra atskaitoma.
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.		
4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.		

4.14. Audito komitetas.	Taip	Banko yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys.
4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:		
<p>1) stebeti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamą apskaitos metodą tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovę grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūréti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančiu įstatymu ir taisykių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>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 néra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p> <p>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 tokio atveju būtinų veiksmų;</p> <p>5) stebeti 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 <i>inter alia</i> 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, vadovaudamas 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;</p> <p>6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.</p> <p>4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniaisiais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingesnis būdas. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties</p>	Taip	

jmones (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, vyriausasis 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 organu 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 kolegaliu 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 jmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito jmonės 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 būty nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokiu klausimų tyrimui ir atitinkamieis tolesniems veiksmams.	Ne	Šiuo metu Banke tai néra 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 néra 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 nustatyta veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbtį (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 nulémė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Ne/Taip	Banke néra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose Banko pranešimuose.
V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka 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 (šeimė principe sąvoka <i>kolegialūs organai</i> 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 darbotvarę. 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 kolegalių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokiui periodiškumu šaukti kolegalių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminiu 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 posėdžyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkamai 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 posėdžyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegalių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegalių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotarkes, glaudžiai bendradarbiauti spręsdami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdžyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, išskaitant 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 įstatinj 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 naujuj ar jau išleistų akcijų suteikiomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomas akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospektė.
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, išskaitant 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 prievoilių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba. 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 aktyviams akcininkams dalyvavimui susirinkime.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, išskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbtis 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	

<p>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 skelbiamas ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistas bendrovės komercinės paslapčios.</p> <p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai tame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrajį balsavimo biuletenį.</p> <p>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.</p>		
<p>VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas</p> <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.</p>		
<p>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 jų išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.</p> <p>7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jų 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.</p> <p>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, išrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jų išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytu sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5. rekomendacija.</p> <p>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.</p>	<p>Taip</p> <p>Taip</p> <p>Taip</p> <p>Taip</p>	<p>Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrajį balsavimo biuletenį.</p> <p>Bankas nėra pasiruošęs ir nelaimo būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais.</p> <p>Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.</p>

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

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 tarpiame 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: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamujų dalijų santykis ir jo paaškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13. punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15. punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovų grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemas pagrindinių savybių aprašymas; 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. Atnižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniai rezultatai, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis. Apskaičiuojant kintamajį atlygi, 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. Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo – sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą. Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, jskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).

<p>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, <i>inter alia</i>, 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 pirmą laiko.</p>	Ne	<p>Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.</p>
<p>8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniai metais, turėtų būti išsamiai paskelbiami atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1.–8.5.4. punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje éjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamu finansinių metų laikotarpiu.</p>	Ne	<p>Pagal galiojančius Lietuvos banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiamā.</p>
<p>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendra atlyginimo suma, sumokēta arba mokétina direktoriui už paslaugas, suteiktas praéjusiais finansiniai metais, išskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso jprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokēta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praéjusiais finansiniai metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1-5punktus. 		
<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) praéjusiais finansiniai metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praéjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansinius metais. 		

8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, néra skelbiamą.
1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;		
2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.		
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, išskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.		
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 néra numatytos, tačiau pabrėžiama, kad jis negali sudaryti tokios svarios atlygio dalies, kuri galėtų darbuotojų skatinoti 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 sudedamuju atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatyti 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 sudedamąjį 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 néra numatyti išeitinų 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 konsulantų, 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 priziūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsulantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardinti.

8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagristas 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. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių perleidimo apribojimo terminas.
8.14. Akciju pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigytį akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamas mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigytį akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatyti ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip/Ne	Akciju 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. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytyus tikslus.
8.15. Po teisių suteikimo direktorai 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, pavyzdžiu, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plus kintamoji dalis) vertė.	Ne	Akciju perleidimui nustatytas 3 mėnesių apribojimas. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.
8.16. Į diretorių konsulantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akciju 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, akciju pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigytį akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdamai atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamas akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdamai 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: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, išskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;	Ne	Žr. 8.17. punktą.

<p>3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;</p> <p>4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;</p> <p>5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis néra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.</p> <p>Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatyta galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.</p>		
<p>8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliu, pagal kurį yra suteikiamas 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.</p>	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrjsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje néra numatyta.
<p>8.22. 8.19. ir 8.20. punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės jmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schema įrengimelyje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>	Neaktualu	Banko bei dukterinių jmonių darbuotojams už darbą néra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigytu akcijų.
<p>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 (šeje dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrjsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schema pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schema dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schema ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schema 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 schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schema taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.</p>	Neaktualu	Žr. 8.17. punktą.
<p><i>IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme</i></p> <p>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 stabiliumą. Šio principio kontekste savoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vienos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesus konkretinėje bendrovėje.</p>		
<p>9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teises, kurias gina įstatymai.</p>	Taip	Interesų turėtojų teises yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykiai su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, Banko paslaugų gerinimo srityse.
<p>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, kreditorų įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.</p>	Taip	Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.

9.3. Kai interesu turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	
X principas: Informacijos atskleidimas		
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: <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jų valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesu turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu.	Taip	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	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.
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 interesu turėtojų, tokų kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietas bendruomenė, santiukius, 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, skelbtai 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 jvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	
XI principas: Bendrovės auditu įmonės parinkimas		
Bendrovės auditu įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti auditu 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 atlirkti nepriklausoma auditu įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad auditu įmonės kandidatūrą visuotiniams akcininkams susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba.	Taip	Banko auditu įmonės kandidatūrą visuotiniams akcininkams susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi auditu įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama stebėtojų tarybos nuomonė dėl auditu įmonės.
11.3. Jei auditu įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne auditu paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamas, kuriau auditu įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniams akcininkams susirinkimui.	Taip	2014 m. Bankas sumokėjo auditu įmonei 34 tūkst. litų už konsultacijas.

Administracijos vadovas

2015 m. kovo 6 d.



Vytautas Sinius