



AB ŠIAULIŲ BANKAS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

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

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

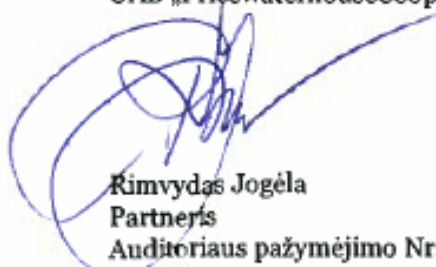
Nuomonė

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2015 m. kovo 6 d.



Vytenis Lazauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000536

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

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

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

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

	Pas- tabos	Metai, pasibaigę			
		2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	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)	(5 422)
Finansinio turto pardavimo (nuostoliai)	15	(4 029)	(4 029)	(2 626)	(2 626)
Portfelio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija	15	(359)	(359)	(179)	(179)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	8	(676)	(676)	1 043	1 043
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį		<u>3 770</u>	<u>3 770</u>	<u>(7 184)</u>	<u>(7 184)</u>
Bendrųjų pajamų iš viso		44 425	40 383	11 333	3 543
Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtinos:					
Banko akcininkams		44 425	40 383	11 240	3 543
Iš tęsiamos veiklos		51 160	41 393	16 184	3 543
Iš nutraukiamos veiklos		(6 735)	(1 010)	(4 944)	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos)		-	-	93	-
		<u>44 425</u>	<u>40 383</u>	<u>11 333</u>	<u>3 543</u>

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

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

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

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

Vytautas Sinius
Administracijos vadovas



Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

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



GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina Banko akcininkams								Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso	
	Pas- tabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepa- skirstytas pelnas			Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 891	-	21 206	313 621	835	314 456
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 352	-	(1 352)	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas		-	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(428)
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)	-	(1 174)
Akcinio kapitalo didinimas	27	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso:		-	-	-	(7 184)	-	-	18 424	11 240	93	11 333
<i>Grynasis 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 privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 762	-	(1 762)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas		-	-	-	-	-	-	-	-	(500)	(500)
Bendrųjų pajamų iš viso:		-	-	-	3 770	-	-	40 655	44 425	-	44 425
<i>Grynasis 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 neatskiriama šių ataskaitų dalis.

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pas- tabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	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 privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 352	-	(1 352)	-
Akcinio kapitalo didinimas	27	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		-	-	-	(7 184)	-	-	10 727	3 543
<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 privalomąjį 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 neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

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

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

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

Grupė taip pat turėjo šias dukterines įmones:

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

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

Grupė taip pat turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

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

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

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

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS

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

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

Aukščiau nurodytų koregavimų įtaka palyginamajai finansinei informacijai:

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

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

PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS (TĘSINYS)

Pelno (nuostolių) ataskaita už metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d. (Grupė)	Prieš koregavimą	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 vertybiniais popieriais	6 684	2 178	8 862
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	7 212	(420)	6 792
Grynieji nuostoliai iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių	(5 014)	-	(5 014)
Grynasis pelnas iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	536	-	536
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	12 172	-	12 172
Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą	293	10	303
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	32 097	14 865	46 962
Kitos veiklos pajamos	15 798	(10 022)	5 776
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(43 800)	(3 233)	(47 033)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(5 587)	236	(5 351)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(26 595)	(13 558)	(40 153)
Kitos veiklos sąnaudos	(36 875)	5 044	(31 831)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	54 343	21 712	76 055
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(50 526)	1 744	(48 782)
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį	3 817	23 456	27 273
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(2 517)	(1 295)	(3 812)
Tęsimos 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 tęsimos veiklos	1 207	22 161	23 368
Iš nutraukiamos veiklos	17 217	(22 161)	(4 944)
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsimos veiklos)	93	-	93
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams	0,07	-	0,07
Iš tęsimos 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 tęsimos veiklos	0,00	0,08	0,08
Iš nutraukiamos veiklos	0,07	(0,08)	(0,01)

PALYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS KOREGAVIMAS (TĘSINYS)

Pinigų srautų ataskaita už metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d. (Grupė)	Prieš koregavimą	Koregavimo dydis	Koreguota
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	26 512	3 996	30 508
Pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimas	(362 729)	(49 721)	(412 450)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(336 217)	(45 725)	(381 942)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	619 853	55 158	675 011
Grynieji finansinės 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 „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, toliau – Indėlių draudimo fondas arba IID) pasirašė Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui. Pagal šią sutartį Šiaulių bankas perėmė dalį Ūkio banko turto (teisių) bei įsipareigojimų.

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

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

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

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

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, isigalioję 2014 m.

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

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

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

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

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

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 32-ojo TAS pataisos (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su tam tikrų užskaitos kriterijų nenuosekliaus 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) pradėti taikyti anksčiau laiko). Šiose pataisose išaiškintos pereinamojo laikotarpio gairės, numatytos 10-ajame TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Ūkio subjektai, pradėdantys taikyti 10-ąjį TFAS, turėtų įvertinti kontrolę pirmąjį metinį laikotarpį, kurį pradėdamos taikyti 10-asis TFAS, dieną. Tuo atveju, jeigu su konsolidavimu susijusi išvada pagal 10-ąjį TFAS skiriasi nuo 27-ojo TAS ir NAK 12-ojo aiškinimo, paskutinio praėjusio lyginamojo laikotarpio (t. y. 2012-ieji metai tiems ūkio subjektams, kurių finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais ir kurie pradėjo taikyti 10-ąjį TFAS 2013 metais) duomenys patikslinami, nebent to būtų neįmanoma padaryti. Pataisomis taip pat nustatyta papildoma pereinamojo laikotarpio išimtis 10-ajame TFAS, 11-ajame TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-ajame TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“, reikalaujant pateikti pakoreguotą lyginamąją informaciją tik už paskutinį lyginamąjį laikotarpį. Be to, pataisomis panaikintas reikalavimas pateikti palyginamąją informaciją, susijusią su nekonsoliduojamų struktūrizuotų ūkio subjektų atskleidimais už laikotarpius, pasibaigusius prieš laikotarpį, kada pirmą kartą buvo pradėtas taikyti 12-asis TFAS. Standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

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

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

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

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

TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau). Šiuo aiškinimu patikslinta prievolės sumokėti mokesį, kuris nėra pelno mokeskis, apskaita. Įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas, – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokesį. Tai, kad ūkio subjektas ekonomikos požiūriu yra priverstas tęsti ūkinę veiklą ateityje arba tai, jog jis rengia finansines ataskaitas vadovaudamasis veiklos tęstinumo prielaida, nelemia įsipareigojimo atsiradimo. Tokie patys pripažinimo principai taikomi tiek tarpinėms, tiek metinėms 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 taikantis ūkio subjektas gali taikyti arba senąją, arba naująją versiją, jeigu tas pats standartas taikomas visiems nurodytiems laikotarpiams. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad šis standartas netaikomas jungtinės veiklos kūrimo apskaitai pagal 11-ąjį TFAS. Pataisomis taip pat patikslinta, kad taikymo srities išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms ataskaitoms. 13-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad 13-jame TFAS numatyta portfeliui taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąją vertę grynąją verte, yra taikoma visoms sutartims (įskaitant sutartis dėl nefinansinių priemonių pirkimo ar pardavimo), kurios priklauso 39-ojo TAS arba 9-ojo TFAS taikymo sričiai. 40-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad 40-asis TAS ir 3-asis TFAS nėra tarpusavyje nesuderinami. 40-jame TAS pateikti nurodymai padeda ataskaitas rengiantiems ūkio subjektams atskirti investicinį turtą ir savininko reikmės naudojamą turtą. Ataskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remtis 3-ojo TFAS gairėmis nustatydami, ar investicinio ūkio subjekto įsigijimas yra verslo jungimas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Šiuo metu Grupė vertina naujo Standarto įtaką jos finansinėms ataskaitoms.

Dukterinių įmonių konsolidavimas

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

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

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

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

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

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

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

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

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

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

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

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas*(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta*

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

(b) Sandoriai ir likučiai

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

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

Finansinių priemonių sudengimas

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Dividendų pajamos

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

Mokesčiai**a) *Pelno mokesčiai***

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

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

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

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

b) *Kiti mokesčiai*

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąją verte per pelną (nuostolius)

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

Finansinis turtas įtraukiamas į tikrąją verte vertinamą turtą, kai tam tikros investicijos po pirminio pripažinimo yra valdomos ir vertinamos tikrąją 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 tikrąją verte po pirminio pripažinimo.

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

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

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

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

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

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

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

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

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

Paskolos

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

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

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

Nematerialusis turtas

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Nuoma ir lizingas

a) Grupės įmonė yra nuomininkė

Veiklos nuoma

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

b) Grupės įmonė yra nuomotoja**Veiklos nuoma**

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Atsargos

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

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

Kiti įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina

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

Atidėjiniai

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

Techniniai atidėjiniai

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

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny 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 atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjiny apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų 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 atidėjiny

Žalos padengimo techninis atidėjiny 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 grynąjų draudimo įmokų skirtumas.

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

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

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

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny

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

Draudimo sutartys

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

a) Ilgalaikės draudimo sutartys su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis

Pagal šias sutartis yra draudžiamas įvykis, susijęs su žmogaus gyvenimu (pvz. mirtimi arba išgyvenimu) per ilgą laikotarpį. Įmokos pripažįstamos pajamomis, kai draudėjui atsiranda išpareigojimas jas sumokėti. Įmokos yra parodomos neatėmus komisinio mokesčio.

Išmokos pripažįstamos sąnaudomis, kai jos patiriamos.

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

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

b) Ilgalaikės draudimo sutartys be fiksuotų sąlygų – sutartys, kai investavimo rizika tenka draudėjui

Šios sutartys yra susijusios su žmonių gyvybės (pavyzdžiui, mirtis arba išgyvenimas) draudimu per ilgą laikotarpį. Įmonė neatskiria depozito elemento nuo draudimo elemento, nes:

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

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

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

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

c) Išpareigojimų pakankamumo testas

Kiekvieną balanso sudarymo dieną įmonė turi įvertinti, ar jos draudimo sutarties išpareigojimai, atėmus susijusias atidėtąsias įsigijimo sąnaudas, yra pakankami. Atliekant šį testą, pagal kiekvieną draudimo sutartį yra naudojami visų būsimų pinigų srautų, išmokų sureguliuojimo sąnaudų taip pat ir investicinių pajamų iš turto, dengiančio šiuos išpareigojimus, vertinimai. Bet kuris nepakankamumas yra iš karto pripažįstamas pelnu arba nuostoliais pirmiausiai nurašant atidėtąsias įsigijimo sąnaudas ir paskui formuojant atidėjinį nuostoliams išpareigojimų nepakankamumui padengti (nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinys).

Kaip minėta aukščiau, ilgalaikių draudimo sutarčių su fiksuotomis sąlygomis vertinimas pagrįstas prielaidomis, nustatytomis draudimo sutarties pradžioje. Kai išpareigojimų pakankamumo testas parodo, kad reikia naujų geriausių vertinimų prielaidų, tokios prielaidos (neatsižvelgiant į neigiamus svyravimus) naudojamos vėlesniems šių išpareigojimų vertinimams.

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

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams**a) Socialinio draudimo įmokos**

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

b) Išaitinės išmokos

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

Informacija apie segmentus

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

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

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

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

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

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

Turto valdymo patikėtinio veikla

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

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

Finansinių garantijų sutartys

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

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

Akcijų išleidimo sąnaudos

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

Laikomas parduoti ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės)

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

Investicinis turtas

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

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

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

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

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**1. Kredito rizika**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas**(a) Paskolos ir gautinos sumos**

Bankas naudoja kredito rizikos valdymo priemones, kurios galėtų būti suskirstytos į dvi grupes:

- 1) Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus;
- 2) Priemonės, užtikrinančios efektyvią Banko turto kokybės stebėsenos sistemą.

Priemonės, padedančios išvengti sprendimų suteikti nepateisinamai rizikingus kreditus, apima:

- 1) Daugiapakopę sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemą;
- 2) Rizikos paskirstymą struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- 3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

(b) Skolos vertybiniai popieriai

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

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

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

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika***(a) Koncentracijos rizika***

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

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

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

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

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

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

- Nekilnojamasis turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamasis turtas);
- Įmonės turtas (įrengimai, atsargos, transporto priemonės);
- Finansinių priemonių (skolos vertybinių popierių, nuosavybės vertybinių popierių) turitinės teisės;
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

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

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

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

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

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
1.4. Maksimali kredito rizika, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	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 pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinys vertės sumažėjimui. Nuostolio įvykių sąrašas pateiktas vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo politikos aprašyme.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios

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

2014 m. gruodžio 31 d.

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

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

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

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

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

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

mo los	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
20	4 984	117	4 770	21 291
40	1 305	-	289	1 634
12	357	-	290	659
45	2 634	-	421	3 100
17	9 280	117	5 770	26 684
3)	-	(3)	-	(316)
04	-	114	-	26 368
12	9 233	-	5 597	15 542

Grupės paskolos verslo klientams

SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
60 439	7 228	51 551	119 218
46 139	933	-	47 072
8 622	-	-	8 622
89 275	-	279	89 554
204 475	8 161	51 830	264 466
197 429	7 796	278	205 503

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
3	6 170	808	7 676	28 337
9	1 881	44	1 034	3 058
6	932	-	560	1 528
3	2 578	7	2 301	4 984
6	11 561	859	11 571	37 907
0)	-	(18)	-	(302)
2	11 561	841	11 571	37 605
3	11 294	-	7 795	20 312

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Pradelstos iki 30 dienų
Pradelstos 30-60 dienų
Pradelstos 60-90 dienų
Pradelstos daugiau nei 90 dienų
Iš viso

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Grupės paskolos verslo klientams				
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso	
94 516	2 547	8 171	105 234	
8 356	407	-	8 763	
29 446	253	-	29 699	
153 571	18 488	96	172 155	
285 889	21 695	8 267	315 851	
260 995	21 260	69	282 324	

2014 m. gruodžio 31 d.

Pradelstos iki 30 dienų
Pradelstos 30-60 dienų
Pradelstos 60-90 dienų
Pradelstos daugiau nei 90 dienų
Iš viso

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
1 793	4 984	4	4 770	11 551
17	1 305	-	289	1 611
6	357	-	290	653
31	2 634	-	421	3 086
1 847	9 280	4	5 770	16 901
712	9 233	-	5 597	15 542

Pradelstos iki 30 dienų
Pradelstos 30-60 dienų
Pradelstos 60-90 dienų
Pradelstos daugiau nei 90 dienų
Iš viso

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos verslo klientams				
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso	
60 438	7 228	51 551	119 217	
46 139	933	-	47 072	
4 455	-	-	4 455	
89 041	-	279	89 320	
200 073	8 161	51 830	290 064	
193 329	7 796	278	201 403	

2013 m. gruodžio 31 d.

Pradelstos iki 30 dienų
Pradelstos 30-60 dienų
Pradelstos 60-90 dienų
Pradelstos daugiau nei 90 dienų
Iš viso

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2 883	6 170	56	7 676	16 785
62	1 881	-	1 034	2 977
14	932	-	560	1 506
98	2 578	-	2 301	4 977
3 057	11 561	56	11 571	26 245
1 223	11 294	-	7 795	20 312

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Pradelstos iki 30 dienų
Pradelstos 30-60 dienų
Pradelstos 60-90 dienų
Pradelstos daugiau nei 90 dienų
Iš viso

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

Banko paskolos verslo klientams			
SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
94 510	2 547	8 171	105 228
8 356	407	-	8 763
29 437	253	-	29 690
153 565	18 488	96	172 149
285 868	21 695	8 267	315 830
260 995	21 260	69	282 324

c) Individualiai nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

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

2014 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios paskolos
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

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

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
-	212 616	1 999	214 615
-	(139 623)	(1 156)	(140 779)
-	118 042	1 999	120 041

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)

Nuvertėjusios paskolos
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

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

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 pastaboje.

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

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

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateikta lentelėse žemiau.

2014 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	11	623	-	589	1 223
Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos		23 268	-	4 010	27 278

2013 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	-	340	-	2 425	2 765
Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos		22 797	761	-	23 558

e) Informacija apie paskolų užtikrinimo priemones

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

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

Neužtikrintos paskolos	263 389	10 402	10	321 241	595 042
Paskolos užtikrintos:	1 481 671	149 131	23	45 555	1 676 380
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	72 524	950	-	2 062	75 536
- kitu nekilnojamoju turtu	1 003 674	127 481	23	40 221	1 171 399
- vertybiniais popieriais	30 468	9 128	-	310	39 906
- garantijomis	235 188	5 796	-	2 559	243 543
- indėliais	11 602	-	-	161	11 763
- kitu turtu	128 215	5 776	-	242	134 233
Iš viso	1 745 060	159 533	33	366 796	2 271 422

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)

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

Neužtikrintos paskolos	321 144	34 411	-	295 568	651 123
Paskolos užtikrintos:	1 444 183	160 702	-	14 672	1 619 557
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	81 034	1 530	-	1 419	83 983
- kitu nekilnojamoju turtu	963 491	136 896	-	10 286	1 110 673
- vertybiniais popieriais	51 222	10 741	-	-	61 963
- garantijomis	212 793	2 562	-	2 193	217 548
- indėliais	11 693	69	-	24	11 786
- kitu turtu	123 950	8 904	-	750	133 604
Iš viso	1 765 327	195 113	-	310 240	2 270 680

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

Neužtikrintos paskolos
Paskolos užtikrintos:
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu
- kitu nekilnojamoju 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
-	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

Neužtikrintos paskolos
Paskolos užtikrintos:
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu
- kitu nekilnojamoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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
-	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

2013 m. gruodžio 31 d.

Neužtikrintos paskolos
Paskolos užtikrintos:
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu
- kitu nekilnojamoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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
-	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

Neužtikrintos paskolos
Paskolos užtikrintos:
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu
- kitu nekilnojamoju turtu
- vertybiniais popieriais
- garantijomis
- indėliais
- kitu turtu

Iš viso

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 nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	Grupė	2014 m. Bankas	Grupė (koreguota)	2013 m. Bankas
Verslo klientai	227 604	65 641	278 450	87 632
Privatūs klientai	19 255	-	15 655	-
Atėmus: Skirtumą tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės*	(54 837)	(54 837)	(66 853)	(66 853)
Bendroji vertė	192 022	10 804	227 252	20 779
Atėmus: Vertės sumažėjimą	(6 709)	(212)	(9 143)	-
<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 nuomos (lizingo) gautinų sumų tikrosios vertės, nustatytos turto vertintojų, pagal kurią Šiaulių bankas perėmė minėtas paskolas ir šių gautinų sumų bendrosios vertės.

	Grupė					
	2014 m.			2013 m. (koreguota)		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios	15 658	117 047	132 705	11 902	158 697	170 599
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios	2 556	47 669	50 225	2 094	35 856	37 950
Individualiai nuvertėjusios gautinos sumos	1 041	8 051	9 092	1 659	17 044	18 703
Bendroji vertė	19 255	172 767	192 022	15 655	211 597	227 252
Atėmus: Vertės sumažėjimą	(857)	(5 852)	(6 709)	(1 193)	(7 950)	(9 143)
<i>t.sk.: individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</i>	(842)	(5 852)	(6 694)	(1 170)	(7 950)	(9 120)
<i>t.sk.: grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos 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 nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 15,50%. Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 6 709 tūkst. Lt (2013 m. 9 143 tūkst. Lt) – t.y. 3,49% atitinkamo portfelio (2013 m. – 4,02%).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

2014 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

1 659	17 044	18 703
51	7 804	7 855

2013 m. gruodžio 31 d.

Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė

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 nuomos (lizingo) gautinų sumų rizikos mažinimo priemones

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
1.7. Kitas finansinis turtas

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

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

a) Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

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

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 priemonės daugiausiai sudaro nekilnojamas turtas.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, koncentracija
Ekonominės veiklos sektoriai

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

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

Bankas

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Grupė

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

Koncentracijos rizika

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

2. Rinkos rizika

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

2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Atviros valiutų pozicijos

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

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

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

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

	2014 m. gruodžio 31 d.		2013 m. gruodžio 31 d.
	<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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Turto ir įsipareigojimų analizė pagal kontraktinius palūkanų normos peržiūrėjimo arba pabaigos terminus

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Bankas	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Palūkanos 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 bendrųjų pajamų jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**3. Likvidumo rizika**

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

3.1. Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
3.2. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos

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

	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 tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	1 208	893	498	2 431	49 582	79 252	46 021	179 885
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 341	1 756	2 546	4 253	8 250	5 353	6	24 505
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	81 527	209 773	216 244	383 520	786 759	868 653	125 513	2 671 989
Investiciniai vertybiniai popieriai									
- skirti parduoti	-	-	-	-	-	9 907	63 692	2 769	76 368
- laikomi iki išpirkimo	-	80 940	49 293	106 829	168 886	336 092	825 931	-	1 567 971
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	11 482	11 482
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	108 379	108 379
Kitas turtas	369	2 860	6 347	2 676	13 811	70 213	8 012	216 487	320 775
Iš viso turto	510 029	291 886	325 816	329 836	577 219	1 260 897	1 853 679	513 260	5 662 622
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	7 152	4 902	30 641	20 960	55 130	52 556	21 459	-	192 800
Klientams mokėtinos sumos	1 288 713	513 910	621 854	810 725	1 319 182	290 477	48 307	2 254	4 895 422
Subordinuota paskola	-	-	394	-	-	-	66 229	-	66 623
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	-	788	297	257	875	3 727	62 417	505	68 866
Kiti įsipareigojimai	3 708	20 121	6 357	6 259	1 570	9 959	102	22 723	70 799
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	368 112	368 112
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų 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 acnininkų nuosavybės	923 056	509 322	584 294	856 121	1 450 927	427 373	220 551	362 290	5 333 934
Grynoji likvidumo spraga	(442 445)	(426 277)	(395 728)	(570 118)	(986 340)	763 837	1 836 677	220 394	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

	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	471 044	97 466	295 435	302 855	528 541	1 122 109	1 933 737	499 641	5 250 828
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	957 335	495 542	582 653	853 950	1 448 301	416 159	166 256	330 632	5 250 828
Grynoji likvidumo spraga	(486 291)	(398 076)	(287 218)	(551 095)	(919 760)	705 950	1 767 481	169 009	-

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias tikėtinas išmokas, parodytas sutartyje numatytais 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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
3.4. Laikotarpis likęs iki sutarties galiojimo termino pabaigos, nebalansiniai straipsniai

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės****4.1. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, kurie nėra apskaitomi tikrąja verte**

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

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų

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

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

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

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

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

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

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

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

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

e) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Bankas

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Grupė

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte
a) Tikrosios vertės hierarchija

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Grupė	Nelistinguojami nuosavybės VP, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės VP		Išvestinės finansinės priemonės		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Vertė sausio 1 d.	-	3	3 162	3 617	22 347	13 690	68 855	-
Įsigijimai	-	-	86	217	11 930	13 671	-	69 056
Pardavimai/išpirkimas	-	(3)	(38)	(90)	-	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų/ išmokėtų palūkanų	-	-	-	-	-	-	(1 091)	335
Pervertinimas per pelną (nuostolius)	-	-	(873)	(582)	(9 772)	(5 014)	(1 141)	(536)
Vertė gruodžio 31 d.	-	-	2 337	3 162	24 505	22 347	66 623	68 855
Bankas								
	Nelistinguojami nuosavybės VP, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės VP		Išvestinės finansinės priemonės		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.	2014 m.	2013 m.
Vertė sausio 1 d.	123 000	3	1 391	1 391	21 008	13 690	68 855	-
Įsigijimai	-	153 069	-	-	12 030	11 800	-	69 056
Pardavimai/išpirkimas	(23 000)	(30 003)	-	-	-	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų/ išmokėtų palūkanų	-	(69)	-	-	-	-	(1 091)	335
Pervertinimas per pelną (nuostolius)	-	-	-	-	(10 078)	(4 482)	(1 141)	(536)
Vertė gruodžio 31 d.	100 000	123 000	1 391	1 391	22 960	21 008	66 623	68 855
				2014 m.				
				Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą				(9 504)	(8 937)	(5 060)	(3 946)	

Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant III lygiu vertinamas finansines priemones:

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

* buhalterinė vertė

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

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

4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

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

4.4. Finansinių priemonių klasės

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)**5. Rizika, patiriama dėl draudimo veiklos**

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

Draudimo rizika

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

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

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

Šios rizikos valdomos naudojant draudimo strategiją ir perdraudimo susitarimus.

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

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

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

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

Mirtingumo ir sergamumo rizikos

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Nuostolingumas pagal draudimo grupes:

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

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

Žalų vėlavimo rizika

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

Nutrūkimų rizika

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

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

Techninių atidėjinių nepakankamumo rizika

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

6. Operacinė rizika

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

7. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

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

8. Kapitalo valdymas

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

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

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

Įstaigos visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5% bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 2) 6% 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 3) 8% bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

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

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

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

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

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

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

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI (TĘSINYS)

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

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

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

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2014 m. gruodžio 31 d. 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	Investi- cijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas ir kita	Elimina- vimai	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
Tęsimos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	(15 698)	29 066	5 728	24 792	2 791	(6 426)	3 691	10 387	54 331
Nutraukiamos veiklos nuostoliai	-	-	-	(1 010)	-	-	-	(5 725)	(6 735)
Pelno mokestis	-	-	-	(6 265)	(564)	-	(112)	-	(6 941)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(15 698)	29 066	5 728	17 517	2 227	(6 426)	3 579	4 662	40 655
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(15 698)	29 066	5 728	17 517	2 227	(6 426)	3 579	4 662	40 655
Iš viso segmento turto	1 082 064	1 420 162	1 076 066	1 981 082	390 296	24 588	349 194	(660 830)	5 662 622
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 097 762	1 391 096	1 070 338	1 638 570	348 374	21 674	283 182	(556 486)	5 294 510
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(15 698)	29 066	5 728	342 512	41 922	2 914	66 012	(104 344)	368 112

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

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

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipė- dos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investi- cijų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas ir kita	Elimina- vimai	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
Tęsimos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	(18 385)	9 992	5 291	15 702	9 782	(3 538)	3 150	5 279	27 273
Nutraukiamos veiklos nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	(4 944)	(4 944)
Pelno mokestis	-	-	-	(1 873)	(1 691)	-	(248)	-	(3 812)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(18 385)	9 992	5 291	13 829	8 091	(3 538)	2 902	335	18 517
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	93	-	93
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(18 385)	9 992	5 291	13 829	8 091	(3 538)	120	335	18 424
Iš viso segmento turto	1 045 262	1 290 844	780 258	2 134 464	425 583	22 888	284 296	(649 661)	5 333 934
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 063 647	1 280 852	774 967	1 810 137	384 388	20 548	222 627	(547 419)	5 009 747
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(18 385)	9 992	5 291	324 327	41 195	2 340	61 669	(102 242)	324 187

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

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

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

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

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

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

4 PASTABA IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

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

KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

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

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ MATERIALŲ TURTĄ IR IŠ FINANSINIO TURTO VERTĖS PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMO
Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą

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

Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo

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

6 PASTABA PAJAMOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

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

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

KITOS VEIKLOS PAJAMOS

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

7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

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

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

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

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

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

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

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

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

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

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

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

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

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

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

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

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

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

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

Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai

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

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI (TĘSINYS)

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

Reitingai *

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

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

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

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2014 m.		2013 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Įkeisti indėliai	2 565	2 565	-	-
Terminuoti indėliai	7 460	6 077	8 528	5 995
Paskolos	9 536	9 536	-	-
Iš viso	19 561	18 178	8 528	5 995

Gautinos sumos iš kitų bankų pagal terminą:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	16 681	15 392	4 586	3 276
ilgalaikės (virš 1 metų)	2 880	2 786	3 942	2 719
Iš viso	19 561	18 178	8 528	5 995

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

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

Reitingas *

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

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

12 PASTABA FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)
Išvestinės finansinės priemonės

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

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

Informacija apie išvestines priemones pateikta toliau:

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

Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

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

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

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

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

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

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

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

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2014 m.		2013 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Klientams suteiktos paskolos, bendrąja verte	2 651 155	2 874 181	2 673 491	2 866 565
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(164 479)	(143 858)	(159 907)	(142 903)
<i>t.sk. individualiai 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, GRYNĄJA VERTE	2 486 676	2 730 323	2 513 584	2 723 662
Klientams suteiktos paskolos pagal terminą				
trumpalaikės (iki 1 metų)	837 523	998 227	756 864	1 120 729
ilgalaikės (virš 1 metų)	1 649 153	1 732 096	1 756 720	1 602 933
Iš viso	2 486 676	2 730 323	2 513 584	2 723 662

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

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje:

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	14 482	7 563	5 028	10 593	37 666
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	4 273	13	(2 294)	1 049	3 041
Per metus nurašytos paskolos	(4 335)	(3 161)	(80)	(9 754)	(17 330)
Kiti koregavimai	138	-	-	185	323
2014 m. gruodžio 31 d.	14 558	4 415	2 654	2 073	23 700
	Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	-	122 241	-		122 241
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	-	55 843	1 156		56 999
Per metus nurašytos paskolos	-	(46 700)	-		(46 700)
Kiti koregavimai	-	8 239	-		8 239
2014 m. gruodžio 31 d.	-	139 623	1 156		140 779

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota)

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	kita	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	1 174	6 965	1 132	7 900
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

Grupės paskolos verslo klientams			
Vartojimo paskolos	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 412	-
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	-

2014 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	1 228	7 563	201	10 593
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

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

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS
Grupė

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

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS (TĖSINYS)

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

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

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

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

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2014 m.		2013 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Parduoti skirti vertybiniai popieriai:				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	2 337	1 391	3 162	1 391
Investicinių fondų vienetai	432	432	378	378
Iš viso	2 769	1 823	3 540	1 769
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	12 961	12 961	31 574	31 574
Užsienio valstybių 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

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

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

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

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

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

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

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

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

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

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

Reitingas	Vyriausybių skolos VP		Įmonių skolos VP	
	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	Vyriausybių 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 ASOCIJUOTAS 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:				
UAB „Semelitas“ *	100,00%	10	-	10
UAB „Sandworks“ *	100,00%	9	-	9

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

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

Bankas	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:				
UAB „Kėdainių oda“ *	100,00%	12 000	(2 820)	9 180

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

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES (TĘSINYS)

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

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

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

Investicijos į UAB „Pavasaris“

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

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

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

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

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

Grynasis Ūkio banko lizingo turtas įsigijimo metu

2013 m. kovo 3 d.

Paskolos ir gautinos sumos (išskyrus Pinigų ekvivalentus)	161 986
Investicinis turtas	3 610
Materialus ilgalaikis turtas	535
Nematerialusis turtas	55
Kitas turtas	3 059
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	21 601
Iš viso turto	190 846
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina	153 000
Kiti įsipareigojimai	7 003
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	291
Iš viso įsipareigojimų	160 294

Grynasis turtas įsigijimo metu

30 552

Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %

100,00

Įsigijimo vertė

30 600

Prestižas dėl Ūkio banko lizingo įsigijimo

48

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES (TĘSINYS)

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

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

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS
Programinė įranga ir licencijos
2012 m. gruodžio 31 d.:

Įsigijimo savikaina
Sukaupta amortizacija

Likutinė vertė
Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota):

Likutinė vertė sausio 1 d.
Padidėjimas įsigijus dukterines įmones (16 pastaba)
Įsigijimai
Nurašymai
Priskaičiuota amortizacija

Likutinė vertė gruodžio 31 d.

2013 m. gruodžio 31 d. (koreguota):

Įsigijimo savikaina
Sukaupta amortizacija

Likutinė vertė
Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:

Likutinė vertė sausio 1 d.
Įsigijimai
Nurašymai
Priskaičiuota amortizacija

Likutinė vertė gruodžio 31 d.

2014 m. gruodžio 31 d.:

Įsigijimo savikaina
Sukaupta amortizacija

Likutinė vertė

Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)

Prestižas
Prestižas, susidaręs įsigyjant:

GD UAB „Bonum Publicum“
UAB „Pavasaris“
UAB Ūkio banko lizingas

Grynoji balansinė vertė
Prestižo vertės sumažėjimo nustatymas

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

Pagrindinės prielaidos, naudotos įvertinant naudojimo vertę – diskonto norma ir augimo tempai. Nustatant naudojimo vertę, vadovybė įvertino priešmokestines diskonto normas kurios atspindi dabartinį rinkos pinigų vertės įvertinimą ir, rizikas susijusias su pinigų 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.

	Grupė	Bankas
	6 204	5 899
	(5 177)	(4 996)
	1 027	903
	1 027	903
	189	
	425	298
	-	-
	(435)	(314)
	1 206	887
	7 188	6 197
	(5 982)	(5 310)
	1 206	887
	1 206	887
	1 314	936
	-	-
	(541)	(400)
	1 979	1 423
	8 441	7 132
	(6 462)	(5 709)
	1 979	1 423
	3 - 9	3 - 9
	2014 m.	2013 m.
	9 275	9 275
	180	180
	48	48
	9 503	9 503

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 turtą	(1 804)	-	-	-	(1 804)
Perklasifikavimai į turtą, skirtą parduoti	(1 675)	-	-	-	(1 675)
Nurašymai ir pardavimai	(300)	(1 102)	(18)	-	(1 420)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 016)	(1 249)	(2 561)	-	(4 826)
Vertės sumažėjimas	(2 820)	(269)	-	-	(3 089)
Likutinė vertė gruodžio 31 d. (koreguota)	32 470	4 113	9 571	56	46 210
<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 turtą, skirtą parduoti	(3 809)	(17)	(2 297)	(56)	(6 179)
Nurašymai ir pardavimai	(379)	(612)	(106)	-	(1 097)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(700)	(908)	(2 340)	-	(3 948)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	27 784	3 724	7 066	177	38 751
<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 nuomos 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 nuomos sutartis pateiktos lentelėje toliau (įskaitant ir investicinį turtą, atskleistą 26 pastaboje):

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

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

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

19 PASTABA KITAS TURTAS

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

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

Atsargos pagal jų rūšį:

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

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

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

Turtą, skirtą parduoti, sudaro:

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

Dukterinės įmonės, skirtos parduoti:

Dukterinės įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį

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

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

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

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

UAB „Kėdainių oda“

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

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

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

20 PASTABA TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI (TĘSINYS)
**Investicijos į dukterines įmones skirtas parduoti,
2014 m. gruodžio 31 d.**

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

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

UAB „Eastern Europe Development Fund“ grynasis turtas pardavimo metu:

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

Gautos įplaukos iš pardavimo (Perleidimo kaina) **2 300**

Grynieji nuostoliai iš UAB „Eastern Europe Development Fund“ pardavimo (937)

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

**Investicijos į dukterines įmones skirtas parduoti,
2014 m. gruodžio 31 d.**

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

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

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

Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti:

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

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

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

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

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

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

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

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

24 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA
Draudimo techniniai atidėjiniai:

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

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

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

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

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

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

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

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

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

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

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

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

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

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

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

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

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

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

Garantijos, akreditavai, 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
Akreditavai	1 087	1 087	7 039	7 039
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	342 651	357 284	237 588	242 331
Veiklos nuomos įsipareigojimai	11 316	13 440	7 130	9 763
Kiti įsipareigojimai	10 738	3 909	26 544	13 811
Iš viso	466 621	476 606	381 984	377 417

29 PASTABA DIVIDENDAI

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

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

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

30 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios 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);
- 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“;
- 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 svartinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau (duomenys už Banką):

	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, %		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, %		Nebalansiniai įsipareigojimai metų pabaigoje	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Tarybos, valdybos nariai	2 339	1 303	1,45	2,04	4 163	6 273	3,59	4,79	430	623
Kitos susijusios šalys (neskaitant dukterinių įmonių)	7 560	6 418	0,29	0,29	122 448	145 638	3,55	3,79	275	542
Iš viso	9 899	7 721	-	-	126 611	151 911	-	-	705	1 165
Santykis su skaičiuotinu kapitalu	2,53%	2,05%	-	-	32,41%	40,41%	-	-	0,18%	0,31%

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

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

Sandoriai su ERPB:

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

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

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

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

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Žemiau pateikti Banko sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

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

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

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

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

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

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

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

Grupės/Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

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

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

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

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

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

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2014 m.		2013 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Grynasis pelnas	38 253	36 613	8 482	10 727
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)				
<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 laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija	(359)	(359)	(179)	(179)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	(676)	(676)	1 043	1 043
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	3 770	3 770	(7 184)	(7 184)
Bendrųjų pajamų iš viso	42 023	40 383	1 298	3 543
Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtinos:				
Banko akcininkams	42 023	40 383	1 298	3 543
Iš tęsiamos veiklos	43 033	41 393	1 298	3 543
Iš nutraukiamos veiklos	(1 010)	(1 010)	-	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos)	-	-	-	-
	42 023	40 383	1 298	3 543

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

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

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 489	-	28 795	320 808
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	1 352	-	(1 352)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)
Akcinio kapitalo didinimas	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):	-	-	-	(7 184)	-	-	8 482	1 298
<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 privalomąjį rezervą	-	-	-	-	1 762	-	(1 762)	-
Akcinio kapitalo didinimas	20 000	(20 000)	-	-	-	-	-	-
Dukterinių įmonių įtraukimas į Finansinę grupę	-	-	-	-	400	-	8 808	9 208
Kitos bendrosios pajamos:	-	-	-	3 770	-	-	38 253	42 023
<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 GRUPĘ (TĘSINYS)
KAPITALO RODIKLIAI IR RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

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

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

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