

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2015 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir Grupės įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus, kad konsoliduotame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, Banko ir Grupės įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2016 m. kovo 8 d.



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS

2015 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	9
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	101

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5-100 puslapiuose pateiktų, AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusį metų atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, apimantis apibendrintus reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Banko ir Grupės 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusį 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 101-157 puslapiuose pateiktą konsoliduotąjį metinį pranešimą už 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457



Vytenis Lazauskas
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000536

Vilnius, Lietuvos Respublika
2016 m. kovo 8 d.

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

	Pastabos	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	65 795	57 929	63 211	55 113
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(16 976)	(16 981)	(23 424)	(23 436)
Grynosios palūkanų pajamos		48 819	40 948	39 787	31 677
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	12 158	12 002	10 759	10 718
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(4 119)	(3 743)	(4 254)	(3 635)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 039	8 259	6 505	7 083
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	1 087	866	3 323	2 703
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		3 213	2 689	3 657	3 163
Grynieji nuostoliai iš išvestinių finansinių priemonių	12	(1 632)	(1 855)	(2 830)	(2 919)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo		(1 165)	(1 165)	330	330
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	6	4 825	4 825	7 456	7 456
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	6	2 690	2 765	828	342
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	5	14 376	-	12 489	-
Kitos veiklos pajamos	6	1 861	683	2 154	1 023
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(16 644)	(13 292)	(14 856)	(11 389)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(1 595)	(1 140)	(1 506)	(1 137)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	5	(13 824)	-	(11 711)	-
Kitos veiklos sąnaudos	4	(10 818)	(7 993)	(9 185)	(7 177)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		39 232	35 590	36 441	31 155
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(23 032)	(16 918)	(20 764)	(17 141)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai	7, 20	-	(15 163)	-	(7 401)
Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones	20, 29	-	18 374	-	6 097
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį		16 200	21 883	15 677	12 710
Pelno mokesčio sąnaudos	8	(1 019)	(953)	(2 009)	(1 814)
Tęsimos veiklos pelnas		15 181	20 930	13 668	10 896
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių	20	8 638	221	(1 894)	(292)
Grynasis pelnas		23 819	21 151	11 774	10 604
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		23 819	21 151	11 774	10 604
iš tęsimos veiklos		15 181	20 930	13 668	10 896
iš nutraukiamos veiklos		8 638	221	(1 894)	(292)
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0,08		0,04	
iš tęsimos veiklos	9	0,05		0,05	
iš nutraukiamos veiklos	9	0,03		(0,01)	
Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0,08		0,04	
iš tęsimos veiklos	9	0,05		0,05	
iš nutraukiamos veiklos	9	0,03		(0,01)	

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10 - 100 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2016 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius

Vita Adomaitytė

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

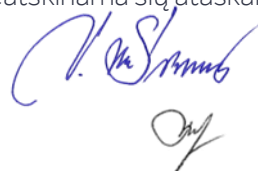
	Pastabos	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas		23 819	21 151	11 774	10 604
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>					
Finansinio turto vertinimo pelnas, pripažįstamas nuosavybėje	15	790	868	2 559	2 559
Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius	15	(287)	(365)	(1 167)	(1 167)
Portfolio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija	15	(57)	(57)	(104)	(104)
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	8, 15	(66)	(66)	(196)	(196)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį		380	380	1 092	1 092
Bendrųjų pajamų iš viso		24 199	21 531	12 866	11 696
Bendrosios pajamos priskirtinos:					
Banko akcininkams		24 199	21 531	12 866	11 696
iš tęsiamos veiklos		15 561	21 310	14 760	11 988
iš nutraukiamos veiklos		8 638	221	(1 894)	(292)
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
		24 199	21 531	12 866	11 696

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10 - 100 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2016 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius

Vita Adomaitytė

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

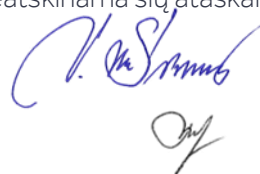
	2015 m. gruodžio 31 d.			2014 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	105 012	104 286	197 436	196 481
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	12	71 116	42 726	52 098	56 068
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	6 529	6 499	5 665	5 265
Išvestinės finansinės priemonės	12	9 292	8 754	7 097	6 650
Klientams suteiktos paskolos	13	851 296	912 669	720 191	790 756
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	57 812	1 145	53 670	3 068
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	20 468	19 821	22 118	21 844
- laikomi iki išpirkimo	15	494 645	494 645	454 116	447 757
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	16	-	32 175	-	29 686
Nematerialusis turtas	17	3 770	798	3 325	412
Ilgalaikis materialusis turtas	18	10 946	10 023	11 223	10 083
Investicinis turtas	26	18 348	3 291	20 166	3 303
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		46	-	83	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	1 385	46	622	-
Atsargos	19	30 490	-	35 542	-
Kitas finansinis turtas	19	2 551	2 169	667	135
Kitas nefinansinis turtas	19	11 064	4 922	18 433	10 978
Turtas, skirtas parduoti	20	270	13 888	37 557	27 620
Iš viso turto:		1 695 040	1 657 857	1 640 009	1 610 106
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	50 376	53 383	55 839	61 979
Išvestinės finansinės priemonės	12	136	136	-	-
Klientams mokėtinos sumos	22	1 436 388	1 436 712	1 415 313	1 415 716
Specialieji ir skolinimo fondai	23	8 191	8 191	2 499	2 499
Subordinuota paskola	30	20 457	20 457	19 295	19 295
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 322	947	919	535
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	8	977	-	1 360	108
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	24	23 515	-	19 945	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	8 412	5 034	7 094	3 936
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	4 673	484	7 235	1 309
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	20	3 529	-	3 898	-
Iš viso įsipareigojimų:		1 557 976	1 525 344	1 533 397	1 505 377
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	27	91 226	91 226	78 197	78 197
Akcijų priedai	27	-	-	3 684	3 684
Atsargos kapitalas	27	756	756	756	756
Privalomasis rezervas	27	2 468	2 290	1 450	1 275
Finansinio turto perkainojimo rezervas		896	896	516	516
Nepaskirstytas pelnas		41 718	37 345	22 009	20 301
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		137 064	132 513	106 612	104 729
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		1 695 040	1 657 857	1 640 009	1 610 106

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10 - 100 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2016 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius

Vita Adomaitytė

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
Priskirtina Banko akcininkams									
2014 m. sausio 1 d.	72 405	9 476	756	(576)	939	10 746	93 746	145	93 891
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	511	(511)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	5 792	(5 792)	-	-	-	-	-	-
Patronuojamosios įmonės įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	(145)	(145)
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	1 092	-	11 774	12 866	-	12 866
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	11 774	11 774	-	11 774
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	1 092	-	-	1 092	-	1 092
2014 m. gruodžio 31 d.	78 197	3 684	756	516	1 450	22 009	106 612	-	106 612
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	1 018	(1 018)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	(196)	(196)	-	(196)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	6 734	(3 684)	-	-	(3 050)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas per verslo jungimą	-	6 192	-	-	-	257	6 449	-	6 449
Akcinio kapitalo valiutos keitimas	27	103	-	-	-	(103)	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	380	-	23 819	24 199	-	24 199
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	23 819	23 819	-	23 819
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	380	-	-	380	-	380
2015 m. gruodžio 31 d.	91 226	-	756	896	2 468	41 718	137 064	-	137 064

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomas rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2014 m. sausio 1 d.	72 405	9 476	756	(576)	764	10 208	93 033
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	511	(511)	-
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	5 792	(5 792)	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	1 092	-	10 604	11 696
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	10 604	10 604
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	1 092	-	-	1 092
2014 m. gruodžio 31 d.	78 197	3 684	756	516	1 275	20 301	104 729
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	1 015	(1 015)	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	(196)	(196)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	6 734	(3 684)	-	-	(3 050)	-
Akcinio kapitalo didinimas per verslo jungimą	-	6 192	-	-	-	257	6 449
Akcinio kapitalo valiutos keitimas	27	103	-	-	-	(103)	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	380	-	21 151	21 531
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	21 151	21 151
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	380	-	-	380
2015 m. gruodžio 31 d.	91 226	-	756	896	2 290	37 345	132 513

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Metai, pasibaigę

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		49 937	41 700	50 104
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)		2 760	2 758	918
Sumokėtos palūkanos		(19 087)	(19 092)	(23 424)
Paslaugų ir komisinių pajamos		12 158	12 002	9 425
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(4 119)	(3 743)	(3 635)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)		5 747	5 303	2 542
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		3 437	2 914	4 108
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 178	260	1 069
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(16 661)	(13 263)	(14 680)
Kitos įplaukos (išmokos)		6 268	(4 143)	1 359
Sumokėtas pelno mokestis		(1 561)	(538)	(999)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		40 057	24 158	26 168
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) (padidėjimas) sumažėjimas		20 768	47 089	(9 601)
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas		(546)	(1 234)	(3 195)
Suteiktų paskolų klientams padidėjimas		(131 300)	(133 359)	(5 885)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		32 540	2 951	(14 761)
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas		(5 597)	(8 730)	(21 005)
Indėlių (sumažėjimas) padidėjimas		(37 916)	(32 108)	103 555
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas		5 692	5 692	369
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		531	3 046	(563)
Pasikeitimas		(115 828)	(116 653)	48 914
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		(75 771)	(92 495)	75 082
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		(5 993)	(3 165)	(8 247)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		11 039	7 348	15 714
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)		(165 939)	(165 939)	(165 995)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		118 516	118 977	91 856
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		11 795	11 754	11 845
Gauti dividendai		85	18 459	92
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)		(24 045)	(23 625)	(37 297)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas ar išpirkimas		25 862	25 815	71 228
Gautos vertybinių popierių, laikomų pardavimui, palūkanos		1 056	1 056	715
Patronuojamųjų įmonių perleidimas		-	2 350	666
Verslo įsigijimas		11 166	14 691	(114)
Patronuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas	16	-	(7 226)	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(16 458)	495	(19 537)
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai	29	(195)	(195)	(4)
Mokėjimai mažumos akcininkams		-	-	(145)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(195)	(195)	(149)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas (sumažėjimas) padidėjimas		(92 424)	(92 195)	55 396
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		197 436	196 481	142 040
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	105 012	104 286	197 436

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 10 - 100 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. AB Šiaulių bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Šiaulių banko grupė, apimanti Banką ir jo patrunuojamąsias įmones – Grupe.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-46348. Atskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 70 klientų aptarnavimo padalinių (2014 m. gruodžio 31 d. – 74 padalinius). 2015 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 719 darbuotojų (2014 m. gruodžio 31 d. – 677). 2015 m. gruodžio 31 d. Grupėje (be laikomų pardavimui patrunuojamųjų įmonių) dirbo 861 darbuotojas (2014 m. gruodžio 31 d. – 829 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 listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė.

Bankas 2015-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
4. UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
5. UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
6. UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas),
7. UAB „SB lizingas“ (pakeistas pavadinimas iš UAB Ūkio banko lizingas; vartotojiško finansavimo veikla),
8. GD UAB Bonum Publicum (gyvybės draudimo veikla).

Bankas 2015-12-31 turėjo šią netiesiogiai valdomą patrunojamąją įmonę:

9. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2015-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunojamąsias įmones, laikomas pardavimui:

10. UAB „Trade Project“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
11. UAB „Investicinio turto valdymas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- 12-16. UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2015-12-31 turėjo šią netiesiogiai valdomą patrunojamąją įmonę, laikomą pardavimui:

17. UAB „Žalgirio sporto arena“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2014-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunojamąsias įmones:

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
4. UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
5. UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
6. UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas),
7. UAB Ūkio banko lizingas (vartotojiško finansavimo veikla),
8. GD UAB Bonum Publicum (gyvybės draudimo veikla).

Bankas 2014-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunojamąsias įmones:

9. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
10. UAB „Semelitas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2014-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunojamąsias įmones, laikomas pardavimui:

11. UAB „Sporto klubų investicijos“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
12. UAB „Trade Project“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
13. UAB „Investicinio turto valdymas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- 14.-18. UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2015-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunojamąsias įmones, laikomas pardavimui:

19. UAB „Kėdainių oda“ (odų perdirbimas, gamyba),
20. UAB „Žalgirio sporto arena“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
21. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ (futbolo stadiono vystymas).

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

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

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

FINASTOS ĮSIGIJIMAS

2015 m. liepos 17 d. Bankas įsigijo 100 proc. AB banko „Finasta“ ir AB finansų maklerio įmonės „Finasta“ akcijų, taip įgydamas šių subjektų kontrolę. Atsiskaitymui už akcijas, Bankas pateikė AB „Invalda INVL“ pasirašyti 21,35 mln. Banko naujos emisijos akcijų, kurių bendra nominali vertė yra 6,19 mln. eurų. Emisija buvo įregistruota ir AB „Invalda INVL“ įgijo nuosavybę į naujosios emisijos akcijas, tik gavus Banko priežiūros institucijos – Lietuvos banko, leidimą dėl Banko įstatų pakeitimo, susijusio su įstatinio kapitalo didinimu. Emisijos registravimo procedūros buvo užbaigtos ir pakeisti Banko įstatai užregistruoti 2015 m. rugėjo 14 d.

Įsigijus ir integravus šias įmones, Bankas tikisi padidinti savo rinkos dalį bei praplėsti paslaugų spektrą naujomis paslaugomis, susijusiomis su investicine bankininkyste ir vertybinių popierių prekyba, pasiekti masto ekonomiją.

BENDROJI INFORMACIJA (tęsinys)

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodomos sumokėto atlygio ir įsigytų ūkio subjektų turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės įsigijimo dienai:

Įsigytas grynasis turtas, tikraja verte:

Pinigai ir lėšos centriniame banke	11 166
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolius)	41 461
Paskolos ir gautinos sumos	15 102
Investiciniai vertybiniai popieriai, skirti parduoti	342
Ilgalaikis materialusis turtas	41
Nematerialusis turtas	74
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	233
Kitas turtas	684
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	(636)
Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	(61 182)
Atidėjiniai	(43)
Kiti įsipareigojimai	(793)
Iš viso įsigyta grynojo turto:	6 449

Tikroji išleistomis akcijomis sumokėto atlygio vertė **6 449**

Su įsigijimu susiję kaštai (105 tūkst. Eur) įtraukti į 2015 m. veiklos sąnaudas.

Įgyto turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatytos taikant šiuos metodus:

- Vertybinių popierių tikrosios vertės nustatytos remiantis rinkos kotiruotėmis (I lygis tikrosios vertės vertinimo metodų hierarchijoje);
- Išvestinių finansinių priemonių vertės nustatytos remiantis vertinimo metodais, kiek įmanoma, naudojančiais duomenis, stebimus rinkoje, kai jie yra prieinami ir stengiasi nenaudoti įvertinimų, būdingų tik ūkio subjektui (II lygis tikrosios vertės vertinimo metodų hierarchijoje);
- Likusio turto ir įsipareigojimų straipsnių tikrosios vertės nustatytos metodais, atitinkančiais III lygį tikrosios vertės vertinimo metodų hierarchijoje (pagrindinis naudotas metodas – diskontuotų pinigų srautų).

Jeigu AB bankas "Finasta" ir AB FMĮ "Finasta" būtų buvusios konsoliduojamos kaip Grupės nariai nuo metų pradžios, Grupės 2015 m. grynasis pelnas sudarytų 24 077 tūkst. Eur.

2015 m. gruodžio 21 d. AB bankas „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ buvo prijungti prie Banko. Juridinių asmenų registre naujai įregistruoti Banko įstatai, o AB bankas „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ išregistruotos iš Juridinių asmenų registro. Įvykus šiems įvykiams, AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ reorganizavimas, prijungiant šias įmones prie Banko, buvo užbaigtas. AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ licencijos buvo panaikintos. Bankas perėmė visą AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ turtą, teises ir įsipareigojimus.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

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

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateikiamos nacionaline valiuta euru (EUR), kuri yra Banko ir Grupės funkcinė ir pateikimo valiuta. Iki 2014 m. gruodžio 31 d. Lietuvos Respublikos valiuta buvo litas (LTL). Litai buvo susietas su euru santykiu 3,4528 LTL už 1 EUR. Nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuva įstojo į euro zoną ir euras tapo jos nacionaline valiuta. Eurus buvo įvestas keičiant litus santykiu 3,4528 LTL už 1 EUR. Bankas perskaičiavo palyginamąją informaciją iš litų į eurus taikydamas oficialų valiutų santykį, t.y. 3,4528 LTL už 1 EUR. Registruoto akcinio kapitalo perskaičiavimas į eurus atskleistas 27 pastaboje.

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2015 m.

TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau). Šiuo aiškinimu patikslinta įsipareigojimo sumokėti mokestį, kuris nėra pelno mokestis, apskaita. Įpareigojamas įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokestį. Tai, kad ūkio subjektas turės ekonominių priežasčių toliau vykdyti veiklą būsimu laikotarpiu 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. Išaiškinimas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomi 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 formavimo apskaitai pagal 11-ąjį TFAS. Pataisomis taip pat patikslinta, kad taikymo 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 finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąją vertę vertinti grynąja verte, yra taikoma visoms sutartims (įskaitant sutartis dėl nefinansinių priemonių pirkimo ar pardavimo), kurios priklauso 39-ojo TAS arba 9-ojo TFAS taikymo sričiai. 40-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad 40-asis TAS ir 3-asis TFAS nėra tarpusavyje nesuderinami. 40-jame TAS pateikti nurodymai padeda ataskaitas rengiantiems ūkio subjektams atskirti investicinį turtą ir savininko reikmėms naudojamą turtą. Ataskaitas rengiantys ūkio subjektai taip pat turi remtis 3-ojo TFAS gairėmis nustatydami, ar investicinio ūkio subjekto įsigijimas yra verslo jungimas. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

„Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“ – 19-ojo TAS pataisos (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. Grupė nesitiki, kad šios pataisos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomi 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) bet koks ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis – tiek finansinis, tiek nefinansinis – yra vertinamas tikrąja verte kiekvieną finansinių ataskaitų parengimo datą, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atskleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų agregavimu, įskaitant segmentų, kurie buvo agreguoti, ir ekonominių rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar agreguoti segmentai turi panašias ekonomines charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas. Išvadų dėl 13-ojo TFAS pagrindas patikslintas siekiant išaiškinti, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS paskelbimo nebuvo siekiama panaikinti galimybės vertinti trumpalaikes gautinas ir mokėtinas sumas sąskaitoje faktūroje nurodyta suma, jeigu diskontavimo poveikis yra nereikšmingas. 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisomis patikslintas bendrosios balansinės vertės ir sukaupto nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį. 24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusią šalį nurodyti ūkio subjektą, kuris atskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar atskaitas teikiančio ūkio subjekto patronuojančiai įmonei („vadovaujančiam ūkio subjektui“) teikia pagrindinių vadovaujančių darbuotojų paslaugas ir atskleisti sąnaudas, kurias vadovaujantis ūkio subjektas patyrė, teikdamas paslaugas atskaitas teikiančiam ūkio subjektui. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Bendros veiklos dalies įsigijimų apskaita“ – 11-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisytame standarte pateiktos naujos gairės, kaip apskaityti dalies įsigijimą bendroje veikloje, kurioje bendros veiklos vykdymas sudaro verslą. Grupė nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos 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). Šia pataisa Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV) 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 turto ekonominės naudos sunaudojimą. Grupė nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

„Žemės ūkis: derliniai augalai“ – 16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis keičiama finansinės atskaitomybės tvarka, taikoma derliniams augalams, tokiems kaip vynmedžiai, kaučiukmedžiai ir alyvpalmės, 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 derlinių augalų augančiai 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). Pataisomis bus leidžiama ūkio subjektams taikyti nuosavybės metodą savo atskirose finansinėse ataskaitose apskaitant investicijas į patronuojamąsias įmones, bendras įmones ir asocijuotąsias įmones. Šiuo metu Grupė vertina, ar naudos pataisų leidžiamą alternatyvų apskaitos metodą finansinėse ataskaitose.

2014 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). 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 reikalaujamas atskleisti informacijos tikslams. Šiomis pataisomis taip pat patikslinta, kad 7-ajame 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 laikui, įsipareigojimus, sprendimai dėl diskonto normos, aukštos kokybės įmonių obligacijų stiprios 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-ajame 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

„Informacijos atskleidimo iniciatyva“ – 1-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). 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 aiškos 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.

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. Grupė nesitiki, kad šis standartas turės įtakos 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 patrunuojamąsias įmones, kurios pačios yra investiciniai ūkio subjektai, turi vertinti tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais. Be to, išimtis, leidžianti nerengti konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, jeigu vadovaujanti arba bet kuri tarpinė ūkio subjekto patrunuojanti įmonė rengia viešai pateikiamas konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo iš dalies pakeista, siekiant patikslinti, kad išimtis taikoma neatsižvelgiant į tai, ar patrunuojamosios įmonės konsoliduojamos, ar vertinamos tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pagal 10-ąjį TFAS minėtos vadovaujančios arba bet kurios tarpinės patrunuojančios įmonės finansinėse ataskaitose. 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, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar 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, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimą, turi būti vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar 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 pripažinti tikrosios vertės pasikeitimą kitomis bendrosiomis pajamomis, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.
- Daugelis 39-ajame 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, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar 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 pradeda pasiruošimą šio standarto įdiegimui.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 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. Komplexinės 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 šis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

16-asis TFAS „Nuoma“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Naujame standarte numatyti nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomos rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uoju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) nuomos turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeliama 17-ajame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis. Šiuo metu Grupė kol kas nepradėjo vertinti, kokios įtakos šis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos – (taikymo datą nustatys Tarptautinių apskaitos standartų valdyba; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Šiose pataisose aptartas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais 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 patronuojamajai įmonei, o patronuojamosios įmonės akcijos perleidžiamos sandorio metu. Grupė nesitiki, kad šios pataisos turės įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

Patronuojamųjų įmonių konsolidavimas

Patronuojamosios 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. Patronuojamosios 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 patronuojamosios įmonės grynojo turto dalies apskaitinės vertės apskaitomas Grupės nuosavybėje. Nekontrliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontrliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas Grupės nuosavybėje.

Grupė taiko įsigijimo metodą verslo jungimo apskaitai. Sumokėtą atlygį už įsigytą patronuojamąją 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 nekontrliuojančią dalį įsigytoje įmonėje įsigijimo po įsigijimo būdu, tikrąja verte arba proporcinga nekontrliuojančios 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, nekontrliuojamos 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Sumokėto atlygio, nekontroliuojamos dalies ir bet kokios iki įsigijimo turėtos nuosavybės dalies įvertintos tikraja 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 patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti) yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, patrunuojamųjų įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Atskirose finansinėse ataskaitose, patrunuojamosios įmonės apskaitomos įsigijimo savikaina, sumažinta vertės sumažėjimu. Dividendai iš patrunuojamosios 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 eurai, kurie yra Banko funkcinė ir pateikimo valiuta. Visų patrunuojamųjų įmonių įtrauktų į konsoliduotas Grupės ataskaitas, funkcinė ir pateikimo valiuta taip pat yra euras.

(b) Sandoriai ir likučiai

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į eurus (EUR) pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojusį oficialų Europos Centrinio banko publikuotą 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 eurai 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Mokesčiai

a) *Pelno mokestis*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2014, tiek 2015 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 sukauptų mokestinių nuostolių, vertybinių popierių perkainojimo bei skirtumų tarp ilgalaikio turto ir sukauptų sąnaudų likutinės vertės ir mokesčių bazės. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas taikant mokesčio tarifus, patvirtintus ar iš esmės patvirtintus balanso sudarymo dieną. Tačiau 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, išduotus 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 patronuojamoji 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 gryniųjų 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti

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.

Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

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

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

Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos.

Gautini dividendai už nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip prekybiniai ar skirti parduoti, yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos, kai nustatoma Banko teisė juos gauti.

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

Paskolos

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

Jeigu vėlesniu laikotarpiu vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, 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).

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 didesnė iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius vienetų, kuriems galima išskirti nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantys vienetai). Vertės sumažėjimo testas taip pat gali būti atliekamas individualiems turto vienetams, kai tikroji vertė atėmus pardavimo išlaidas ar naudojimo vertė gali būti patikimai įvertinti. Nefinansinis turtas, išskyrus prestižą, kuriam buvo apskaitytas vertės sumažėjimas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitų datą dėl galimo vertės sumažėjimo atstatymo.

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

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

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

Nematerialusis turtas

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

Nudėvimas turtas tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Turto apskaitinė vertė nedelsiant sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės, jeigu turto apskaitinė vertė viršija įvertintą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra didesnė 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 grynujų investicijų metodą (prieš apmokestinimą), kuris atspindi pastovią periodinę grąžos normą.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 sureguliojimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas įvyksiems 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 žalias, 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 atidėjiny sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjiny skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynujų draudimo įmokų skirtumas.

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

Apskaičiuojant gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjiny, taikomos Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelės, modifikuotos 2007 m. atsižvelgiant į pasikeitusią Lietuvos gyventojų mirtingumo situaciją. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjiny sutartims, sudarytoms nuo 2002 m. sausio 1 d. iki 2002 m. gruodžio 31 d., taikyta garantuota palūkanų norma, bet ne didesnė kaip 3,5 proc. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjiny kitoms sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2015 m. rugpjūčio 31 d. taikyta maksimali techninė palūkanų norma 0,86 proc., nuo 2015 m. rugsėjo 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d., taikyta 0,75 proc. techninė palūkanų norma. 2015 m. gruodžio 31 d. maksimali techninė palūkanų norma buvo 0,86 proc. (2014 m. gruodžio 31 d., 1,53 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 atidėjiny.

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

a) Ilgalaiškės draudimo sutartys su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis

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

Išmokos pripažįstamos sąnaudomis, kai jos patiriamos.

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartį išmokėti išmoką, kurie tikėtina bus patirti ateityje, pripažįstami tada, kai yra pripažįstamos įmokos. Šioms draudimo sutartims sudaromas gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny, apibrėžtas aukščiau.

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

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

Šios sutartys yra susijusios su 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;
- šios rūšies sutartys yra vienašalis 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Gautos draudimo įmokos pagal šias sutartis yra pripažįstamos pajamomis, kai draudėjas jas sumoka, bei yra pripažįstamas atitinkamas įsipareigojimas. Šios draudimo sutartims sudaromi gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, ir gyvybės draudimo matematinis techniniai atidėjiniai, apibrėžti aukščiau.

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

c) Įsipareigojimų pakankamumo testas

Kiekvieną balanso sudarymo dieną įmonė turi įvertinti, ar jos draudimo sutarties įsipareigojimai, atėmus susijusias atidėtąsias įsigijimo sąnaudas, yra pakankami. Atliekant šį testą, pagal kiekvieną draudimo sutartį yra naudojami visų būsimų pinigų srautų, tarp jų išmokų sureguliuavimo sąnaudų, investicinių pajamų iš turto, dengiančio šiuos įsipareigojimus, vertinimai. Bet kuris nepakankamumas yra iš karto pripažįstamas pelnu arba nuostoliais pirmiausiai nurašant atidėtas įsigijimo sąnaudas ir paskui formuojant atidėjinį įsipareigojimų nepakankamumui padengti (nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny).

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

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

Įsipareigojimų pakankamumo testas ir pasikeitimai už metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d.:

	Techniniai atidėjiniai	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	Geriausios ateities pinigų srautų įvertinimas	Techninių atidėjinių pakankamumas
2014 m. gruodžio 31 d.	19 634	485	12 657	6 492
Pokytis per laikotarpį	3 686	101	3 201	383
2015 m. gruodžio 31 d.	23 320	586	15 858	6 875

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išeitinės išmokos

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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;
- Kauno regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Kauno 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 „SB lizingas“ finansinė informacija);
- Nekilnojamojo turto vystymas ir kita veikla – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą, gyvybės draudimą ir kitas veiklas (įtraukta aukščiau nepaminėtų patronuojamųjų įmonių finansinė informacija).

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

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

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

Turto valdymo patikėtinio veikla

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

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

Finansinių garantijų sutartys

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

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

Akcijų išleidimo sąnaudos

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

Laikomas parduoti ilgalaikis turtas (arba perleidimo grupės)

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 Grupės naudojama savo reikmėms dalis gali būti parduota atskirai, Grupė apskaito tas dalis atskirai. Ta dalis, kurį naudojamas savo reikmėms yra apskaitoma pagal TAS 16, o ta dalis kuri laikoma dėl pajamų iš nuomos ir kapitalo vertei didinti arba 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 apskaitomas likutine verte, sumažinta sukauptu nusidėvėjimu. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiškai ir mažina apskaitinę kiekvieno turto vieneto vertę per jo įvertintą naudingo tarnavimo laikotarpį. Visi kiti remonto ir išlaikymo kaštai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo finansiniu laikotarpiu, kuriuo jie atsiranda.

Taip pat atliekami investicinio turto vertės sumažėjimo vertinimai. Šiuos vertinimus kasmet atlieka vidiniai arba išoriniai vertintojai.

Išvestinės finansinės priemonės

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

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

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

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

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

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

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

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

Grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos, operacinė, IT 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.

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 stabilų 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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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. Eur arba kurių metinė apyvarta neviršija 173 mln. Eur.

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 sukurama specialioji tvarka.

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

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

1.1. Kredito rizikos vertinimas

(a) Paskolos ir gautinos sumos

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

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

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

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

Daugiapakopės sprendimų priėmimo ir jų patvirtinimo sistemos tikslas – užtikrinti, kad sprendimus dėl kreditų suteikimo priimtų ne vienas asmuo, o kad tokie sprendimai būtų aptariami Banko kolegialių organų, pavyzdžiui, priklausomai nuo konkretaus atvejo, Banko paskolų komiteto, Banko valdybos ar stebėtojų tarybos. Įgaliojams asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiams organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliojimų 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.

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

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

(b) Skolos vertybiniai popieriai

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

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

a) Koncentracijos rizika

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

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

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

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

b) Užtikrinimo priemonės

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

- Nekilnojamas turtas (dažniausiai gyvenamosios paskirties ar komercinės, gamybinės paskirties nekilnojamas 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, siekama 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 konkrečios 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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	6 529	6 499	5 665	5 265
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	851 296	912 669	720 191	790 756
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	27	98 986	9	58 600
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	110 019	61 528	103 114	56 233
Vartojimo paskolos	55 580	7 487	53 089	7 224
Hipotekinės paskolos	31 380	31 380	28 371	28 371
Kreditinės kortelės	1 327	931	1 920	907
Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	21 732	21 730	19 734	19 731
Paskolos verslo klientams:	741 250	752 155	617 068	675 923
Didelės įmonės	45 263	45 263	46 204	46 204
SVĮ	499 598	510 503	464 967	523 826
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	196 389	196 389	105 897	105 893
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	57 812	1 145	53 670	3 068
Privatūs klientai	8 328	-	5 328	-
Verslo klientai	49 484	1 145	48 342	3 068
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):	55 730	42 388	38 770	55 956
Skolos vertybiniai popieriai	55 730	42 388	38 770	55 956
Išvestinės finansinės priemonės	9 292	8 754	7 097	6 650
Parduoti skirti vertybiniai popieriai	18 014	17 612	21 316	21 316
Skolos vertybiniai popieriai	18 014	17 612	21 316	21 316
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	494 645	494 645	454 116	447 757
Skolos vertybiniai popieriai	494 645	494 645	454 116	447 757
Kitas turtas, kuriam būdinga kredito rizika	6 658	5 557	4 474	3 435
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	22 255	22 282	29 202	29 219
Akredityvai	5 929	5 929	315	315
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	111 967	116 259	101 444	103 704
Gruodžio 31 d.	1 640 127	1 633 739	1 436 260	1 467 441

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolos verslo klientams</i>	849 105	958 899	760 392	876 630
<i>Paskolos privatiems klientams</i>	117 765	64 618	111 133	59 488
<i>Atėmus: Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės *</i>	(72 908)	(72 908)	(103 698)	(103 698)
<i>Bendroji vertė</i>	893 962	950 609	767 827	832 420
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(42 666)	(37 940)	(47 636)	(41 664)
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(41 395)	(37 000)	(47 261)	(41 664)
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų</i>	(1 271)	(940)	(375)	-
<i>Grynoji vertė</i>	851 296	912 669	720 191	790 756

* 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.

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų
<i>Nepradelstos ir individualiai nenuvertėjusios</i>	720 888	27	689 316	98 986
<i>Pradelstos, bet individualiai nenuvertėjusios</i>	105 111	-	102 409	-
<i>Individualiai nuvertėjusios</i>	67 936	-	59 898	-
<i>Bendroji vertė</i>	893 935	27	851 623	98 986
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(42 666)	-	(37 940)	-
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(41 395)	-	(37 000)	-
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų</i>	(1 271)	-	(940)	-
<i>Grynoji vertė</i>	851 269	27	813 683	98 986

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų
<i>Nepradelstos ir individualiai nenuvertėjusios</i>	609 683	9	628 490	58 600
<i>Pradelstos, bet individualiai nenuvertėjusios</i>	84 323	-	80 215	-
<i>Individualiai nuvertėjusios</i>	73 812	-	65 115	-
<i>Bendroji vertė</i>	767 818	9	773 820	58 600
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(47 636)	-	(41 664)	-
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(47 261)	-	(41 664)	-
<i>t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų</i>	(375)	-	-	-
<i>Grynoji vertė</i>	720 182	9	732 156	58 600

Per 2015 metus Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 16,43 proc. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 42 666 tūkst. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. – 47 636 tūkst. Eur) ir tai sudarė 4,77 proc. atitinkamo portfelio (2014 m. gruodžio 31 d. – 6,20 proc.). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 7,60 proc. bendros portfelio vertės (2014 m. gruodžio 31 d. – 9,61 proc.).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjinytės 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.

2015 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	49 222	20 293	1 102	12 761	83 378
Galimos rizikos	50	4 110	20	4 095	8 275
Padidintos rizikos	2	3 201	4	2 500	5 707
Bendroji vertė	49 274	27 604	1 126	19 356	97 360
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(273)	(28)	(1)	(20)	(322)
Grynoji vertė	49 001	27 576	1 125	19 336	97 038

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Standartinės	253 129	36 253	27	80 694	370 103
Galimos rizikos	165 675	7 058	-	60 274	233 007
Padidintos rizikos	20 162	-	-	283	20 445
Bendroji vertė	438 966	43 311	27	141 251	623 555
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(565)	(45)	-	(145)	(755)
Grynoji vertė	438 401	43 266	27	141 106	622 800

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	46 627	18 366	1 579	6 951	73 523
Galimos rizikos	75	3 576	28	8 233	11 912
Padidintos rizikos	3	2 708	17	2 432	5 160
Bendroji vertė	46 705	24 650	1 624	17 616	90 595
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(281)	-	(2)	-	(283)
Grynoji vertė	46 424	24 650	1 622	17 616	90 312

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Standartinės	197 085	29 435	9	76 199	302 728
Galimos rizikos	175 404	14 406	-	13 248	203 058
Padidintos rizikos	12 117	-	-	1 194	13 311
Bendroji vertė	384 606	43 841	9	90 641	519 097

2015 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	6 900	20 293	907	12 761	40 861
Galimos rizikos	50	4 110	15	4 095	8 270
Padidintos rizikos	2	3 201	-	2 500	5 703
Bendroji vertė	6 952	27 604	922	19 356	54 834
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(7)	(28)	(1)	(20)	(56)
Grynoji vertė	6 945	27 576	921	19 336	54 778

Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Standartinės	261 249	36 253	98 986	80 694	477 182
Galimos rizikos	170 838	7 058	-	60 274	238 170
Padidintos rizikos	17 833	-	-	283	18 116
Bendroji vertė	449 920	43 311	98 986	141 251	733 468
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(565)	(45)	-	(145)	(755)
Grynoji vertė	449 355	43 266	98 986	141 106	732 713

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	6 447	18 366	878	6 951	32 642
Galimos rizikos	75	3 576	11	8 233	11 895
Padidintos rizikos	3	2 708	-	2 432	5 143
Bendroji vertė	6 525	24 650	889	17 616	49 680

<i>Banko paskolos verslo klientams</i>					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Standartinės	254 903	29 435	58 600	76 195	419 133
Galimos rizikos	177 313	14 406	-	13 248	204 967
Padidintos rizikos	12 116	-	-	1 194	13 310
Bendroji vertė	444 332	43 841	58 600	90 637	637 410

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.

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

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

2015 m. gruodžio 31 d.

<i>Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	3 071	1 743	13	1 113	5 940
Pradelstos 30-60 dienų	8	203	-	314	525
Pradelstos 60-90 dienų	4	196	-	104	304
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	11	848	-	443	1 302
Bendroji vertė	3 094	2 990	13	1 974	8 071
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(65)	(3)	-	(2)	(70)
Grynoji vertė	3 029	2 987	13	1 972	8 001
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	106	2 890	-	1 779	4 775

<i>Grupės paskolos verslo klientams</i>				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	19 267	1 696	54 015	74 978
Pradelstos 30-60 dienų	1 632	18	-	1 650
Pradelstos 60-90 dienų	1 201	-	68	1 269
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	18 858	285	-	19 143
Bendroji vertė	40 958	1 999	54 083	97 040
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(42)	(2)	(57)	(101)
Grynoji vertė	40 916	1 997	54 026	96 939
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	39 970	1 996	99	42 065

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	3 309	1 443	34	1 381	6 167
Pradelstos 30-60 dienų	12	377	-	84	473
Pradelstos 60-90 dienų	3	103	-	84	190
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	13	763	-	122	898
Bendroji vertė	3 337	2 686	34	1 671	7 728
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(91)	-	(1)	-	(92)
Grynoji vertė	3 246	2 686	33	1 671	7 636
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	206	2 674	-	1 621	4 501

Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	17 504	2 094	14 930	34 528
Pradelstos 30-60 dienų	13 363	270	-	13 633
Pradelstos 60-90 dienų	2 497	-	-	2 497
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	25 856	-	81	25 937
Iš viso	59 220	2 364	15 011	76 595
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	57 179	2 258	81	59 518

2015 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	392	1 743	5	1 113	3 253
Pradelstos 30-60 dienų	3	203	-	314	520
Pradelstos 60-90 dienų	-	196	-	104	300
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	7	848	-	441	1 296
Bendroji vertė	402	2 990	5	1 972	5 369
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	-	(3)	-	(2)	(5)
Grynoji vertė	402	2 987	5	1 970	5 364
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	106	2 890	-	1 779	4 775

Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	19 267	1 696	54 015	74 978
Pradelstos 30-60 dienų	1 632	18	-	1 650
Pradelstos 60-90 dienų	1 201	-	68	1 269
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	18 858	285	-	19 143
Bendroji vertė	40 958	1 999	54 083	97 040
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(42)	(2)	(57)	(101)
Grynoji vertė	40 916	1 997	54 026	96 939
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	39 970	1 996	99	42 065

2014 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	519	1 444	1	1 381	3 345
Pradelstos 30-60 dienų	5	378	-	84	467
Pradelstos 60-90 dienų	2	103	-	84	189
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	9	763	-	122	894
Bendroji vertė	535	2 688	1	1 671	4 895
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	206	2 674	-	1 621	4 501

Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	17 504	2 094	14 930	34 528
Pradelstos 30-60 dienų	13 363	270	-	13 633
Pradelstos 60-90 dienų	1 290	-	-	1 290
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	25 788	-	81	25 869
Bendroji vertė	57 945	2 364	15 011	75 320
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	55 991	2 258	81	58 330

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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:

2015 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	7 571	1 822	639	1 280	11 312
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(4 021)	(1 004)	(450)	(856)	(6 331)
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	-	(1)	-	-	(1)
Grynoji vertė	3 550	817	189	424	4 980
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	70	1 061	-	569	1 700

Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	54 699	-	1 925	56 624
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(34 397)	-	(667)	(35 064)
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(21)	-	(1)	(22)
Grynoji vertė	20 281	-	1 257	21 538
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	37 716	-	1 889	39 605

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	7 264	2 313	1 031	1 047	11 655
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(3 845)	(1 279)	(765)	(600)	(6 489)
Grynoji vertė	3 419	1 034	266	447	5 166
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	148	1 312	-	482	1 942

Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	61 578	-	579	62 157
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(40 437)	-	(335)	(40 772)
Grynoji vertė	21 141	-	244	21 385
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	34 187	-	579	34 766

2015 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	292	1 822	27	1 252	3 393
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(152)	(1 004)	(22)	(828)	(2 006)
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	-	(1)	-	-	(1)
Grynoji vertė	140	817	5	424	1 386
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	70	1 061	-	569	1 700

Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	54 580	-	1 925	56 505
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(34 327)	-	(667)	(34 994)
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(21)	-	(1)	(22)
Grynoji vertė	20 232	-	1 257	21 489
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	37 716	-	1 889	39 605

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2014 m. gruodžio 31 d.

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Nuvertėjusios paskolos</i>	407	2 312	48	991	3 758
<i>Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas</i>	(242)	(1 279)	(32)	(547)	(2 100)
<i>Grynoji vertė</i>	165	1 033	16	444	1 658
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	148	1 311	-	441	1 900

<i>Banko paskolos verslo klientams</i>				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Nuvertėjusios paskolos</i>	60 778	-	579	61 357
<i>Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas</i>	(39 229)	-	(335)	(39 564)
<i>Grynoji vertė</i>	21 549	-	244	21 793
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	35 334	-	579	35 913

Per 2015 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už individualiai nuvertėjusias paskolas sudarė 1 060 tūkst. Eur (2014 m. – 2 260 tūkst. Eur).

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

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, 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 13,6 mln. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. – 8,3 mln. Eur).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateikta lentelėse žemiau:

2015 m. gruodžio 31 d.

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Persvarstytos paskolos</i>	2	195	-	908	1 105

<i>Banko paskolos verslo klientams</i>				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Persvarstytos paskolos</i>	12 194	-	277	12 471

2014 m. gruodžio 31 d.

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Persvarstytos paskolos</i>	3	180	-	170	353

<i>Banko paskolos verslo klientams</i>				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Persvarstytos paskolos</i>	6 739	-	1 161	7 900

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 2015 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 75 mln. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. – 73 mln. Eur). Visiškai neužtikrintos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditines sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas patronuojamosioms įmonėms.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

2015 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	59 247	1 326	1 778	6 188	68 539
Paskolos užtikrintos:	692	31 090	-	16 422	48 204
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	1	28 064	-	6 577	34 642
kitu nekilnojamoju turtu -	-	2 063	-	6 378	8 441
vertybiniais popieriais -	-	33	-	2 176	2 209
garantijomis -	691	907	-	1 238	2 836
indėliais -	-	23	-	37	60
kitu turtu -	-	-	-	16	16
Iš viso	59 939	32 416	1 778	22 610	116 743

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	70 395	627	22	187 853	258 897
Paskolos užtikrintos:	464 228	44 683	5	9 406	518 322
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	23 801	66	-	693	24 560
kitu nekilnojamoju turtu -	315 098	36 588	5	8 149	359 840
vertybiniais popieriais -	5 124	-	-	90	5 214
garantijomis -	77 711	2 896	-	448	81 055
indėliais -	1 124	-	-	4	1 128
kitu turtu -	41 370	5 133	-	22	46 525
Iš viso	534 623	45 310	27	197 259	777 219

2014 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	55 836	1 775	2 689	5 933	66 233
Paskolos užtikrintos:	1 469	27 875	-	14 401	43 745
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	1	24 665	-	5 849	30 515
kitu nekilnojamoju turtu -	-	2 067	-	6 411	8 478
vertybiniais popieriais -	-	38	-	705	743
garantijomis -	1 468	1 105	-	1 277	3 850
indėliais -	-	-	-	81	81
kitu turtu -	-	-	-	78	78
Iš viso	57 305	29 650	2 689	20 334	109 978

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	76 282	3 013	3	93 038	172 336
Paskolos užtikrintos:	429 120	43 192	7	13 194	485 513
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	21 004	275	-	598	21 877
kitu nekilnojamoju turtu -	290 683	36 921	7	11 648	339 259
vertybiniais popieriais -	8 824	2 644	-	90	11 558
garantijomis -	68 115	1 679	-	741	70 535
indėliais -	3 360	-	-	47	3 407
kitu turtu -	37 134	1 673	-	70	38 877
Iš viso	505 402	46 205	10	106 232	657 849

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2015 m. gruodžio 31 d.

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	6 954	1 326	954	6 158	15 392
Paskolos užtikrintos:	692	31 090	-	16 422	48 204
gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto -	1	28 064	-	6 577	34 642
kitu nekilnojamojo turto -	-	2 063	-	6 378	8 441
vertybiniais popieriais -	-	33	-	2 176	2 209
garantijomis -	691	907	-	1 238	2 836
indėliais -	-	23	-	37	60
kitu turto -	-	-	-	16	16
Iš viso	7 646	32 416	954	22 580	63 596

<i>Banko paskolos verslo klientams</i>					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	82 709	627	98 981	187 853	370 170
Paskolos užtikrintos:	462 749	44 683	5	9 406	516 843
gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto -	23 271	66	0	693	24 030
kitu nekilnojamojo turto -	314 128	36 588	5	8 149	358 870
vertybiniais popieriais -	5 124	0	0	90	5 214
garantijomis -	77 711	2 896	0	448	81 055
indėliais -	1 124	0	0	4	1 128
kitu turto -	41 391	5 133	0	22	46 546
Iš viso	545 458	45 310	98 986	197 259	887 013

2014 m. gruodžio 31 d.

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	5 999	1 774	938	5 918	14 629
Paskolos užtikrintos:	1 469	27 876	-	14 361	43 706
gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto -	1	24 666	-	5 850	30 517
kitu nekilnojamojo turto -	-	2 067	-	6 370	8 437
vertybiniais popieriais -	-	38	-	705	743
garantijomis -	1 468	1 105	-	1 277	3 850
indėliais -	-	-	-	81	81
kitu turto -	-	-	-	78	78
Iš viso	7 468	29 650	938	20 279	58 335

<i>Banko paskolos verslo klientams</i>					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	130 364	3 013	58 594	93 032	285 003
Paskolos užtikrintos:	432 691	43 191	6	13 194	489 082
gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto -	21 004	274	-	597	21 875
kitu nekilnojamojo turto -	297 243	36 921	6	11 649	345 819
vertybiniais popieriais -	5 638	2 644	-	90	8 372
garantijomis -	68 115	1 679	-	741	70 535
indėliais -	3 360	-	-	47	3 407
kitu turto -	37 331	1 673	-	70	39 074
Iš viso	563 055	46 204	58 600	106 226	774 085

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Verslo klientai	61 281	11 759	65 918	19 011
Privatūs klientai	8 533	-	5 577	-
Atėmus: Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės *	(10 552)	(10 552)	(15 882)	(15 882)
Bendroji vertė	59 262	1 207	55 613	3 129
Atėmus: vertės sumažėjimas	(1 450)	(62)	(1 943)	(61)
t.sk.: individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(1 447)	(61)	(1 939)	(61)
t.sk.: grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(3)	(1)	(4)	-
Grynoji vertė	57 812	1 145	53 670	3 068

* 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.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios	6 341	37 984	44 325	4 536	33 898	38 434
Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios	1 937	10 204	12 141	740	13 806	14 546
Individualiai nuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	255	2 541	2 796	301	2 332	2 633
Bendroji vertė	8 533	50 729	59 262	5 577	50 036	55 613
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(205)	(1 245)	(1 450)	(248)	(1 695)	(1 943)
t.sk.: individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(203)	(1 244)	(1 447)	(244)	(1 695)	(1 939)
t.sk.: grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(2)	(1)	(3)	(4)	-	(4)
Grynoji vertė	8 328	49 484	57 812	5 329	48 341	53 670

	Bankas			2014 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios	-	1 095	1 095	-	2 747	2 747
Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios	-	1	1	-	271	271
Individualiai nuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	-	111	111	-	111	111
Bendroji vertė	-	1 207	1 207	-	3 129	3 129
Atėmus: Vertės sumažėjimas	-	(62)	(62)	-	(61)	(61)
t.sk.: individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	(61)	(61)	-	(61)	(61)
t.sk.: grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	(1)	(1)	-	-	-
Grynoji vertė	-	1 145	1 145	-	3 068	3 068

Per 2015 metus Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 6,56 proc. 2015 m. gruodžio 31 d. bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 1 450 tūkst. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. – 1 943 tūkst. Eur) – t.y. 2,45 proc. atitinkamo portfolio (2014 m. gruodžio 31 d. – 3,49 proc.).

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						
	2015 m.			2014 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	6 218	24 666	30 884	4 480	17 706	22 186
Galimos rizikos	88	12 058	12 146	38	12 959	12 997
Padidintos rizikos	35	1 260	1 295	17	3 234	3 251
Bendroji vertė	6 341	37 984	44 325	4 535	33 899	38 434
Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(2)	(1)	(3)	-3	-	-3
Grynoji vertė	6 339	37 983	44 322	4 532	33 899	38 431

Bankas						
	2015 m.			2014 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	-	898	898	-	1 773	1 773
Galimos rizikos	-	8	8	-	313	313
Padidintos rizikos	-	189	189	-	661	661
Bendroji vertė	-	1 095	1 095	-	2 747	2 747
Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	(1)	(1)	-	-	-
Grynoji vertė	-	1 094	1 094	-	2 747	2 747

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						
	2015 m.			2014 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	721	1 606	2 327	129	4 337	4 466
Pradelstos 4-40 dienų	1 016	4 037	5 053	573	8 419	8 992
Pradelstos 41-90 dienų	100	123	223	33	769	802
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	100	4 438	4 538	5	281	286
Bendroji vertė	1 937	10 204	12 141	740	13 806	14 546
Grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-	-	(1)	-	(1)
Grynoji vertė	1 937	10 204	12 141	739	13 806	14 545
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	1 908	9 004	10 912	430	8 435	8 865

Bankas						
	2015 m.			2014 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	-	-	-	-	12	12
Pradelstos 41-90 dienų	-	-	-	-	-	-
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	1	1	-	259	259
Bendroji vertė	-	1	1	-	271	271
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	1	1	-	271	271

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	Grupė			Bankas		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2015 m. gruodžio 31 d.						
Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos gautinos sumos	255	2 541	2 796	-	111	111
Individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(203)	(1 244)	(1 447)	-	(61)	(61)
Grynoji vertė	52	1 297	1 349	-	50	50
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	71	1 880	1 951	-	82	82
2014 m. gruodžio 31 d.						
Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos gautinos sumos	301	2 332	2 633	-	111	111
Individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(244)	(1 695)	(1 939)	-	(61)	(61)
Grynoji vertė	57	637	694	-	50	50
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	117	1 755	1 872	-	82	82

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

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

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

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

	Grupė			Bankas		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2015 m.						
2014 m.						
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	441	2 355	2 796	19	323	342
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:						
transporto priemonėmis -	7 056	16 947	24 003	3 789	15 439	19 228
nekilnojamuoju turtu -	870	23 030	23 900	1 012	24 886	25 898
lėktuvais -	-	1 157	1 157	-	1 372	1 372
gamybiniais įrengimais -	-	2 147	2 147	3	2 598	2 601
kitais įrengimais -	79	4 951	5 030	261	4 719	4 980
kitu turtu -	87	142	229	493	699	1 192
Iš viso	8 533	50 729	59 262	5 577	50 036	55 613
2015 m.						
2014 m.						
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	28	28	-	90	90
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:						
transporto priemonėmis -	-	29	29	-	29	29
nekilnojamuoju turtu -	-	1 011	1 011	-	2 819	2 819
lėktuvais -	-	-	-	-	-	-
gamybiniais įrengimais -	-	131	131	-	179	179
kitais įrengimais -	-	8	8	-	12	12
kitu turtu -	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	1 207	1 207	-	3 129	3 129

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Kitas turtas

Kitą turtą sudaro gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai.

	Grupė			2014 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs	24	6 524	6 548	-	4 005	4 005
Pradelstas, bet nenuvertėjęs	-	-	-	-	-	-
Nuvertėjęs	1 785	134	1 919	2 247	-	2 247
Bendroji vertė	1 809	6 658	8 467	2 247	4 005	6 252
Atėmus: vertės sumažėjimas	(1 785)	(24)	(1 809)	(1 778)	-	(1 778)
Grynoji vertė	24	6 634	6 658	469	4 005	4 474

	Bankas			2014 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs	-	5 447	5 447	-	3 435	3 435
Pradelstas, bet nenuvertėjęs	-	-	-	-	-	-
Nuvertėjęs	1 785	134	1 919	1 713	-	1 713
Bendroji vertė	1 785	5 581	7 366	1 713	3 435	5 148
Atėmus: vertės sumažėjimas	(1 785)	(24)	(1 809)	(1 713)	-	(1 713)
Grynoji vertė	-	5 557	5 557	-	3 435	3 435

a) Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios

	2015 m.		Grupė	Bankas	2014 m.	
	Privatūs klientai	Verslo klientai			Grupė	Bankas
Standartinės	24	6 524	6 548	5 447	4 005	3 435
Galimos rizikos	-	-	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	24	6 524	6 548	5 447	4 005	3 435

b) Nuvertėjusios gautinos sumos

Nuvertėjusiam kitam turtui suformuojama 100 proc. 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.

	2015 m.		Grupė	Bankas	2014 m.	
	Grupė	Bankas			Grupė	Bankas
Užtikrinimo priemonių įtaka nuvertėjusiam kitam turtui	110	-	469	-		

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 – 14 proc. viso paskolų portfelio (Grupė – 25 proc.), paskolos individualiems klientams – 10 proc. (Grupė – 17 proc.), gamybinės įmonės – 16 proc., statyba – 10 proc., nekilnojamas turtas ir nuoma – 24 proc. (Grupė – 26 proc.), žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė – 10 proc., transportas ir saugojimas – 6 proc. (Grupė – 7 proc.), apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla – 5 proc. (Grupė – 7 proc.), žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas – 6 proc. (Grupė – 7 proc.). 2015 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau nurodytų 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	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	6 499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 499
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	105 836	78 874	81 429	110 609	80 262	66 934	134,436	26 688	31 392	61 528	134,681	912 669
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	98 986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 986
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 528	-	61 528
Hipotekinės paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 380	-	31 380
Vartojimo paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 487	-	7 487
Kreditinės kortelės -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931	-	931
Kitos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 730	-	21 730
Paskolos verslo klientams:	6 850	78 874	81 429	110 609	80 262	66 934	134,436	26 688	31 392	-	134,681	752 155
SVĮ -	6 850	77 150	58 662	110 609	77 678	66 889	-	23 678	9 856	-	79,131	510 503
Didelės įmonės -	-	1 724	22 767	-	2 279	45	-	13	18 334	-	101	45 263
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -	-	-	-	-	305	-	134,436	2 997	3 202	-	55,449	196 389
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	-	-	1 138	-	-	7	-	-	-	-	-	1 145
Privatių klientų -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verslo klientų -	-	-	1 138	-	-	7	-	-	-	-	-	1 145
Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):	7 854	-	59	33	-	-	29,634	3	-	-	5,143	42 726
Skolos vertybiniai popieriai -	7 758	-	-	-	-	-	29,634	-	-	-	4,996	42 388
Nuosavybės vertybiniai popieriai -	96	-	59	33	-	-	-	3	-	-	147	338
Išvestinės finansinės priemonės	1 012	726	765	912	1 188	1 449	-	304	131	1 413	854	8 754
Parduoti skirti vertybiniai popieriai:	9 438	-	-	8	-	-	256	966	-	-	9,153	19 821
Nuosavybės vertybiniai popieriai -	1 814	-	-	8	-	-	-	-	-	-	387	2 209
Skolos vertybiniai popieriai -	7 624	-	-	-	-	-	256	966	-	-	8,766	17 612
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:	57 250	2 384	10 479	-	-	-	381,943	2 555	559	-	39,475	494 645
Skolos vertybiniai popieriai -	57 250	2 384	10 479	-	-	-	381,943	2 555	559	-	39,475	494 645
Kitas turtas, turintis kredito riziką	4 752	39	11	54	25	-	-	-	-	-	676	5 557
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinės garantijos -	2 969	5 871	2 618	538	4 469	105	1,674	293	15	-	3,730	22 282
Akredityvai -	-	5 789	-	-	80	60	-	-	-	-	-	5 929
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai -	3 499	21 687	23 838	6 286	11 215	16 708	10,953	4 199	5 224	3 217	9,433	116 259
2015 m. gruodžio 31 d.	199 109	115 370	120 337	118 440	97 239	85 263	558,896	35 008	37 321	66 158	203,145	1 636 286
2014 m. gruodžio 31 d.	156 133	102 085	151 540	187 044	81 425	50 051	449,883	39 077	28 567	60 119	158,855	1 464 779

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	6 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 529
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	6 533	78 877	81 431	104 185	73 598	66 942	134,436	26 688	31 392	110 019	137,195	851 296
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
<i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 019	-	110 019
<i>Hipotekinės paskolos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 380	-	31 380
<i>Vartojimo paskolos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 580	-	55 580
<i>Kreditinės kortelės -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 327	-	1 327
<i>Kitos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 732	-	21 732
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	6 506	78 877	81 431	104 185	73 598	66 942	134,436	26 688	31 392	-	137,195	741 250
<i>SVJ -</i>	6 506	77 153	58 664	104 185	71 014	66 897	-	23 678	9 856	-	81,645	499 598
<i>Didelės įmonės -</i>	-	1 724	22 767	-	2 279	45	-	13	18 334	-	101	45 263
<i>Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -</i>	-	-	-	-	305	-	134,436	2 997	3 202	-	55,449	196 389
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:</i>	4 081	9 768	4 930	6 663	2 712	2 248	385	7 691	445	8 328	10,561	57 812
<i>Privatių klientų -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 328	-	8 328
<i>Verslo klientų -</i>	4 081	9 768	4 930	6 663	2 712	2 248	385	7 691	445	-	10,561	49 484
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>	25 088	-	290	255	-	-	37,597	58	-	-	7,828	71 116
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	9 944	-	231	222	-	-	37,597	55	-	-	7,681	55 730
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	15 144	-	59	33	-	-	-	3	-	-	147	15 386
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 046	796	816	975	1 224	1 480	-	394	136	1 496	929	9 292
<i>Parduoti skirti vertybiniai popieriai:</i>	9 840	-	-	53	-	-	256	966	200	-	9,153	20 468
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	1 814	-	-	53	-	-	-	-	200	-	387	2 454
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	8 026	-	-	-	-	-	256	966	-	-	8,766	18 014
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:</i>	57 250	2 384	10 479	-	-	-	381,943	2 555	559	-	39,475	494 645
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	57 250	2 384	10 479	-	-	-	381,943	2 555	559	-	39,475	494 645
<i>Kitas turtas, turintis kredito riziką</i>	4 741	473	41	52	97	4	-	7	2	24	1,217	6 658
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Finansinės garantijos -</i>	2 942	5 871	2 618	538	4 469	105	1,674	293	15	-	3,730	22 255
<i>Akredityvai -</i>	-	5 789	-	-	80	60	-	-	-	-	-	5 929
<i>Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai -</i>	1 493	21 687	23 838	3 713	10 713	16 708	10,953	4 199	5 224	3 326	10,113	111 967
2015 m. gruodžio 31 d.	119 543	125 645	124 443	116 434	92 893	87 547	567,244	42 851	37 973	123 193	220,201	1 657 967
2014 m. gruodžio 31 d.	79 581	110 683	157 346	153 819	72 006	52 443	457,269	48 333	28 978	113 033	173,093	1 446 584

Koncentracijos rizika

2015 m. gruodžio 31 d. didžiausia vienos paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 20,7 mln. Eur, t.y. 14,56 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2014 m. gruodžio 31 d. – 19,8 mln. Eur ir 17,47 proc. 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 patrunuojamųjų įmonių ir paties Banko lygyje. Banko Rinkų ir išdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų.

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. 2015 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,37 proc. (2014 m. gruodžio 31 d. – 0,86 proc.), Banko BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,36 proc. (2014 m. gruodžio 31 d. – 0,58 proc.).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Atviros valiutų pozicijos

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2015 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29 997	13 361	43 358	61 654	-	105 012
Gautinos sumos iš kitų bankų	3 904	-	3 904	2 625	-	6 529
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	13 463	181	13 644	57 472	-	71 116
Išvestinės finansinės priemonės	102	-	102	9 190	-	9 292
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	14 211	-	14 211	894 897	-	909 108
Investiciniai vertybiniai popieriai						
skirti parduoti -	8 769	-	8 769	11 699	-	20 468
laikomi iki išpirkimo -	9 899	-	9 899	484 746	-	494 645
Nematerialusis turtas	-	-	-	3 770	-	3 770
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	29 294	-	29 294
Kitas turtas	39	-	39	45 767	-	45 806
Iš viso turto	80 384	13 542	93 926	1 601 114	-	1 695 040
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	697	-	697	49 679	-	50 376
Klientams mokėtinos sumos	88 760	11 650	100 410	1 344 170	-	1 444 580
Subordinuota paskola	-	-	-	20 457	-	20 457
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	6 862	184	7 046	16 469	-	23 515
Kiti įsipareigojimai	956	249	1 205	17 843	-	19 048
Akcininkų nuosavybė	(253)	-	(253)	137 317	-	137 064
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	97 022	12 083	109 105	1 585 935	-	1 695 040
Grynoji balansinė pozicija	(16 638)	1 459	(15 179)	15 179	-	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	16 539	(1 108)	15 431	(14 411)	-	1 020
Grynoji atvira pozicija	(99)	351	252	768		1 020

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	70 358	11 693	82 051	407 130	1 150 828	1 640 009
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	69 610	10 745	80 355	388 737	1 170 917	1 640 009
Grynoji balansinė pozicija	748	948	1 696	18 393	(20 089)	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	(904)	-	(904)	905	-	1
Grynoji atvira pozicija	(156)	948	792	19 298	(20 089)	1

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2015 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	29 969	13 361	43 330	60 956	-	104 286
Gautinos sumos iš kitų bankų	3 874	-	3 874	2 625	-	6 499
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	6 492	-	6 492	36 234	-	42 726
Išvestinės finansinės priemonės	102	-	102	8 652	-	8 754
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	14 211	-	14 211	899 603	-	913 814
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti - laikomi iki išpirkimo -	8 769	-	8 769	11 052	-	19 821
Investicijos į patronuojamąsias įmones	9 899	-	9 899	484 746	-	494 645
Nematerialusis turtas	-	-	-	32 175	-	32 175
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	798	-	798
Kitas turtas	-	-	-	13 314	-	13 314
	39	-	39	20 986	-	21 025
Iš viso turto	73 355	13 361	86 716	1 571 141	-	1 657 857
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	697	-	697	52 686	-	53 383
Klientams mokėtinos sumos	88 760	11 650	100 410	1 344 494	-	1 444 904
Subordinuota paskola	-	-	-	20 457	-	20 457
Kiti įsipareigojimai	956	249	1 205	5 395	-	6 600
Akcininkų nuosavybė	(253)	-	(253)	132 766	-	132 513
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	90 160	11 899	102 059	1 555 798	-	1 657 857
Grynoji balansinė pozicija	(16 805)	1 462	(15 343)	15 343	-	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	16 539	(1 108)	15 431	(14 411)	-	1 020
Grynoji atvira pozicija	(266)	354	88	932	-	1 020

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2015 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	64 528	11 235	75 763	385 696	1 148 647	1 610 106
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	63 781	10 584	74 365	379 021	1 156 720	1 610 106
Grynoji balansinė pozicija	747	651	1 398	6 675	-8 073	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	(904)	-	(904)	905	-	1
Grynoji atvira pozicija	(157)	651	494	7 580	(8 073)	1

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 2015 metus, bei prognozes, kad 2016 metais valiutų svyravimai išlaikys tą pačią tendenciją.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2016 m.	Tikėtinas metinis pokytis, 2015 m.
CHF	10 proc.	10 proc.
DKK	0,5 proc.	0,5 proc.
GBP	6 proc.	4 proc.
SEK	3 proc.	5 proc.
USD	7 proc.	7 proc.
Kitos valiutos	5,5 proc.	4,5 proc.
NVS valstybių valiutos	24 proc.	20 proc.

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:

Poveikis pelnui (nuostoliams) bei nuosavybei	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	7	19	11	11
GBP	7	7	5	5
CHF	12	12	-	-
DKK	-	-	2	2
SEK	1	1	7	7
Kitos valiutos	19	19	17	4
NVS valstybių valiutos	2	2	5	5
Iš viso	48	60	47	34

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Grupės ir Banko metų pelnui yra priimtino lygio. 2015 m. Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 48 tūkst. Eur, Banko – 60 tūkst. Eur (2014 m. – Grupės 47 tūkst. Eur, Banko 34 tūkst. Eur).

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;
- Rizikų valdymo ir atskaitomybės departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi.

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 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24 402	-	-	-	-	80 610	105 012
Gautinos sumos iš kitų bankų	216	-	3 726	907	934	746	6 529
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	550	785	1 746	976	51 673	15 386	71 116
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	9 292	9 292
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	206 431	220 299	374 208	25 131	44 026	39 013	909 108
Investiciniai vertybiniai popieriai							
skirti parduoti -	-	70	82	246	17 616	2 454	20 468
laikomi iki išpirkimo -	3 318	27 842	9 088	14 293	440 104	-	494 645
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	3 770	3 770
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	29 294	29 294
Kitas turtas	-	-	-	-	-	45 806	45 806
Iš viso turto	234 917	248 996	388 850	41 553	554 353	226 371	1 695 040
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	27 444	6 818	1 600	222	10 911	3 381	50 376
Klientams mokėtinos sumos	115 608	143 098	207 890	338 479	112 203	527 302	1 444 580
Subordinuota paskola		20 000				457	20 457
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	209	45	122	366	22 773	-	23 515
Kiti įsipareigojimai				58		18 990	19 048
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	137 064	137 064
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	143 261	169 961	209 612	339 125	145 887	687 194	1 695 040
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	91 656	79 035	179 238	(297 572)	408 466	(460 823)	-

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

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	202 788	260 256	291 216	84 553	444 344	356 852	1 640 009
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	174 430	210 465	234 920	376 540	112 644	531 010	1 640 009
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	28 358	49 791	56 296	(291 987)	331 700	(174 158)	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24 402	-	-	-	-	79 884	104 286
Gautinos sumos iš kitų bankų	216	-	3 726	877	934	746	6 499
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	541	75	1 390	466	39 916	338	42 726
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	8 754	8 754
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	206 918	232 536	355 508	53 463	29 046	36 343	913 814
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti - laikomi iki išpirkimo -	-	70	82	246	17 214	2 209	19 821
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	3 318	27 842	9 088	14 293	440 104	-	494 645
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	32 175	32 175
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	798	798
Kitas turtas	-	-	-	-	-	13 314	13 314
Iš viso turto	235 395	260 523	369 794	69 345	527 214	21 025	21 025
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	27 444	6 818	1 600	222	10 911	6 388	53 383
Klientams mokėtinos sumos	115 608	143 098	207 890	338 479	112 203	527 626	1 444 904
Subordinuota paskola	-	20 000	-	-	-	457	20 457
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	58	-	6 542	6 600
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	132 513	132 513
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	143 052	169 916	209 490	338 759	123 114	673 526	1 657 857
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	92 343	90 607	160 304	(269 414)	404 100	(477 940)	-

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

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	200 509	266 716	278 416	116 334	454 294	293 837	1 610 106
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	180 135	210 381	234 846	376 286	93 340	515 118	1 610 106
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	20 374	56 335	43 570	(259 952)	360 954	(221 281)	-

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.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
2015 m. gruodžio 31 d.							
Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai	234 917	248 996	388 850	41 553	554 353	150 052	1 618 721
Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai	143 052	169 916	209 490	338 701	123 114	539 688	1 523 961
Grynoji palūkanų normos spraga 2015 m. gruodžio 31 d.	91 865	79 080	179 360	(297 148)	431 239	(389 636)	94 760
2014 m. gruodžio 31 d.							
Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai	202 788	260 256	291 216	84 553	444 344	229 902	1 513 059
Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai	174 430	210 465	234 920	376 540	112 644	401 786	1 510 785
Grynoji palūkanų normos spraga 2014 m. gruodžio 31 d.	28 358	49 791	56 296	(291 987)	331 700	(171 884)	2 274

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje žemiau apibendrinta 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
<i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i>	(1 047)	(4 353)	(550)	(1 964)
<i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i>	1 047	4 353	550	1 964

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Grupės metų bendrosioms pajamoms ir 2015 m. galėtų pelną (nuostolius) padidinti /sumažinti 1 047 tūkst. Eur, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 4 353 tūkst. Eur (2014 m. atitinkamai 550 tūkst. Eur ir 1 964 tūkst. Eur).

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.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
2015 m. gruodžio 31 d.							
<i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i>	235 395	260 523	369 794	69 345	527 214	130 443	1 592 714
<i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i>	143 052	169 916	209 490	338 701	123 114	539 641	1 523 914
<i>Grynoji palūkanų normos spraga 2015 m. gruodžio 31 d.</i>	92 343	90 607	160 304	(269 356)	404 100	(409 198)	68 800
2014 m. gruodžio 31 d.							
<i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i>	200 509	266 716	278 416	116 334	454 294	211 754	1 528 023
<i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i>	180 135	210 381	234 846	376 286	93 341	400 385	1 495 374
<i>Grynoji palūkanų normos spraga 2014 m. gruodžio 31 d.</i>	20 374	56 335	43 570	(259 952)	360 953	(188 631)	32 649

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.

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
<i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i>	(1 191)	(4 353)	(628)	(1 964)
<i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i>	1 191	4 353	628	1 964

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Banko metų bendrosioms pajamoms ir 2015 m. galėtų pelną (nuostolius) padidinti /sumažinti 1 191 tūkst. Eur, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 4 353 tūkst. Eur (2014 m. atitinkamai 628 tūkst. Eur ir 1 964 tūkst. Eur).

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. Bankas siekia nepriklausyti nuo galimybių skolintis iš rinkos likvidumo problemų atveju ir likvidumo valdymo strategijos tikslu naudoja teorinį scenarijų, pagal kurį skolinimasis iš rinkos nėra pasiekiamas. Dėl šios priežasties Bankas turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, pasižymintį aukšto likvidumo charakteristikomis – šis portfelis finansinių išteklių trūkumo atveju galėtų būti panaudotas kaip užstatas skolinantis pagal atpirkimo sandorius arba parduotas.

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 Rizikų valdymo ir atskaitomybės 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 Rinkų ir iždo departamentas.

Grupė trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo riziką kontroliuoja naudodama nustatytus rodiklius ir limitus.

Nuo 2015 m., Bankas turi laikytis priežiūros institucijos nustatyto Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (*liquidity coverage ratio*, LCR). Bankas šio rodiklio laikėsi su reikšminga atsarga (LCR rodiklio reikalavimas yra 100 proc., kurį reikia vykdyti bendrai visomis valiutomis, eurai, ir užsienio valiutomis, kuriomis išreikšti įsipareigojimai viršija 5 proc. įsipareigojimų sumos). 2015 m. gruodžio 31 d. Banko LCR rodiklis (bendrai visomis valiutomis) buvo 1 134 proc.

2015 m. buvo atnaujinta vidinių likvidumo limitų sistema. Ji apima vidinį likvidumo, minimalaus neigiamo likvidumo skirtumo, likvidaus turto poreikio rodiklius. 2015 m. gruodžio 31 d. Bankas vykdė visų vidinių likvidumo rodiklių reikalavimus.

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas irgi vykdė visus jam taikytus vidinius ir priežiūros institucijos nustatytus likvidumo limitus ir rodiklius.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Grupės turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra 2015 m. gruodžio 31 d. pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos:

	Kiekvieno pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	80 607	24 405	-	-	-	-	-	-	105 012
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	98	141	1 446	872	3 060	180	732	6 529
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	555	854	1 844	1 093	8 295	43 089	15 386	71 116
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 035	1 186	788	1 381	2 987	1 915	-	9 292
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	22 316	43 170	56 112	100 368	315 642	307 525	63 975	909 108
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti -	-	13	243	113	252	4 210	13 184	2 453	20 468
laikomi iki išpirkimo -	-	4 128	31 690	10 297	16 027	132 136	300 367	-	494 645
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	3 770	3 770
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	29 294	29 294
Kitas turtas	391	2 097	2 466	895	6 343	14 118	13 299	6 197	45 806
Iš viso turto	80 998	54 647	79 750	71 495	126 336	480 448	679 559	121 807	1 695 040
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	3 991	7 301	5 306	3 584	18 103	9 318	2 773	-	50 376
Klientams mokėtinos sumos	488 416	128 499	148 079	209 911	343 283	106 841	11 359	-	1 436 388
Subordinuota paskola	-	-	111	-	-	-	20 346	-	20 457
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	-	208	45	122	366	1 118	21 509	147	23 515
Kiti įsipareigojimai	9 697	5 244	394	1 884	856	780	60	8 325	27 240
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	137 064	137 064
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	502 104	141 252	153 935	215 501	362 608	118 057	56 047	145 536	1 695 040
Grynoji likvidumo spraga	(421 106)	(86 605)	(74 185)	(144 006)	(236 272)	362 391	623 512	(23 729)	-

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

	Kiekvieno pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	147 715	84 536	94 363	95 527	167 174	365 181	536 863	148 650	1 640 009
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	376 382	156 314	191 017	242 760	398 736	103 313	57 494	113 993	1 640 009
Grynoji likvidumo spraga	(228 667)	(71 778)	(96 654)	(147 233)	(231 562)	261 868	479 369	34 657	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra 2015 m. gruodžio 31 d. pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos:

	Kiekvieno perekalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	79 881	24 405	-	-	-	-	-	-	104 286
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	68	141	1 446	872	3 060	180	732	6 499
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	-	546	144	1 488	583	4 653	34 974	338	42 726
Išvestinės finansinės priemonės	-	1 022	1 160	748	1 314	2 776	1 734	-	8 754
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	28 385	71 541	61 495	121 569	284 809	284 018	61 997	913 814
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti -	-	13	243	113	252	3 808	13 184	2 208	19 821
laikomi iki išpirkimo -	-	4 128	31 690	10 297	16 027	132 136	300 367	-	494 645
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	-	-	-	-	-	32 175	32 175
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	798	798
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	13 314	13 314
Kitas turtas	60	682	1 191	91	97	3 386	49	15 469	21 025
Iš viso turto	79 941	59 249	106 110	75 678	140 714	434 628	634 506	127 031	1 657 857
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	6 977	7 301	5 306	3 584	18 103	9 318	2 794	-	53 383
Klientams mokėtinos sumos	488 740	128 499	148 079	209 911	343 283	106 841	11 359	-	1 436 712
Subordinuota paskola	-	-	111	-	-	-	20 346	-	20 457
Kiti įsipareigojimai	8 843	1 161	95	1 787	109	414	20	2 363	14 792
Akcinių nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	132 513	132 513
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	504 560	136 961	153 591	215 282	361 495	116 573	34 519	134 876	1 657 857
Grynoji likvidumo spraga	(424 619)	(77 712)	(47 481)	(139 604)	(220 781)	318 055	599 987	(7 845)	-

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

	Kiekvieno perekalavimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	146 684	85 582	117 554	100 348	188 661	336 584	519 066	115 627	1 610 106
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	381 964	152 334	190 127	241 885	398 092	99 696	39 414	106 594	1 610 106
Grynoji likvidumo spraga	(235 280)	(66 752)	(72 573)	(141 537)	(209 431)	236 888	479 652	9 033	-

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

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

Grupė	2015 m. gruodžio 31 d.	Neapibrėžto termino	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Įsipareigojimai</i>								
<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	11 361	5 313	21 715	11 673	426	50 488	
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	628 111	148 038	553 378	115 956	2 386	1 447 869	
<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	361	1 094	5 784	23 813	31 052	
<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	8 191	-	-	-	-	8 191	
<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dienai)</i>	-	647 663	153 712	576 187	133 413	26 625	1 537 600	

Grupė	2014 m. gruodžio 31 d.	Neapibrėžto termino	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Įsipareigojimai</i>								
<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	3 460	8 873	22 118	18 741	2 893	56 085	
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	519 786	180 412	620 762	97 009	3 055	1 421 024	
<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	375	1 120	5 950	24 794	32 239	
<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	2 499	-	-	-	-	2 499	
<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dienai)</i>	-	525 745	189 660	644 000	121 700	30 742	1 511 847	

Bankas	2015 m. gruodžio 31 d.	Neapibrėžto termino	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Įsipareigojimai</i>								
<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	14 278	5 315	21 714	11 694	426	53 427	
<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	629 182	148 038	553 379	115 956	2 386	1 448 941	
<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	361	1 094	5 784	23 813	31 052	
<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	8 191	-	-	-	-	8 191	
<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dienai)</i>	-	651 651	153 714	576 187	133 434	26 625	1 541 611	

Bankas	2014 m. gruodžio 31 d.	Neapibrėžto termino	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
	<i>Įsipareigojimai</i>							
	<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	9 629	8 875	22 118	18 741	2 892	62 255
	<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	520 084	180 412	620 762	97 009	3 055	1 421 322
	<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	375	1 120	5 950	24 794	32 239
	<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	2 499	-	-	-	-	2 499
	Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	532 212	189 662	644 000	121 700	30 741	1 518 315

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

2015 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	109 625	-	-	-	-	-	109 625
Garantijos	22 255	-	-	-	-	-	22 255
Veiklos nuomos įsipareigojimai	96	188	265	494	1 362	439	2 844
Kiti įsipareigojimai	1 731	6 192	81	203	64	-	8 271
Iš viso	133 707	6 380	346	697	1 426	439	142 995

Grupė

2014 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	99 239	-	-	-	-	-	99 239
Garantijos	29 202	-	-	-	-	-	29 202
Veiklos nuomos įsipareigojimai	90	180	268	524	1 928	287	3 277
Kiti įsipareigojimai	1 714	537	575	310	289	-	3 425
Iš viso	130 245	717	843	834	2 217	287	135 143

Bankas

2015 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	114 165	-	-	-	-	-	114 165
Garantijos	22 282	-	-	-	-	-	22 282
Veiklos nuomos įsipareigojimai	109	214	303	568	1 586	480	3 260
Kiti įsipareigojimai	1 731	6 185	81	-	26	-	8 023
Iš viso	138 287	6 399	384	568	1 612	480	147 730

Bankas

2014 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	103 476	-	-	-	-	-	103 476
Garantijos	29 219	-	-	-	-	-	29 219
Veiklos nuomos įsipareigojimai	106	210	315	611	2 427	223	3 892
Kiti įsipareigojimai	1 440	-	7	-	-	-	1 447
Iš viso	134 241	210	322	611	2 427	223	138 034

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

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

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

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų

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

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

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

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

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

Tikroji laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį. 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. Kotreuojami vertybiniai popieriai įvertinti pagal rinkos kotiruotes sudaro daugiau kaip 99 proc. 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 priamų 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

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Gautinos sumos iš kitų bankų	6 499	6 490	5 265	5 265
Paskolos	912 669	929 563	790 756	801 153
Paskolos privatiems klientams:	61 528	63 494	56 233	58 207
Vartojimo paskolos -	7 487	8 083	7 224	7 689
Hipotekinės paskolos -	31 380	32 670	28 371	29 491
Kreditinės kortelės -	931	925	907	899
Kitos -	21 730	21 816	19 731	20 128
Paskolos verslo klientams	752 155	766 992	675 923	684 507
Centrinė ir kita valdžia -	196 389	196 479	105 893	104 969
Didelės įmonės -	45 263	46 018	46 204	46 966
SVĮ -	510 503	524 495	523 826	532 572
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	98 986	99 077	58 600	58 439
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	1 145	1 158	3 068	3 101
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	494 645	523 599	447 757	475 912
Vyriausybės obligacijos -	381 943	410 714	335 863	361 545
Įmonių obligacijos -	112 702	112 885	111 894	114 367
Kitas finansinis turtas	2 169	2 169	135	135
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	53 383	53 413	61 979	62 012
Įsipareigojimai klientams	1 436 712	1 448 783	1 415 716	1 418 347
Įsiskolinimai fiziniams asmenims	1 142 654	1 154 344	1 174 996	1 177 547
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	214 449	214 798	184 256	184 332
Kiti	79 609	79 641	56 464	56 468
Specialieji ir skolinimo fondai	8 191	8 191	2 499	2 499

Grupė

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Gautinos sumos iš kitų bankų	6 529	6 520	5 665	5 665
Paskolos	851 296	868 562	720 191	732 510
Paskolos privatiems klientams:	110 019	112 526	103 114	106 159
Vartojimo paskolos -	55 580	56 729	53 089	54 620
Hipotekinės paskolos -	31 380	32 670	28 371	29 491
Kreditinės kortelės -	1 327	1 309	1 920	1 917
Kitos -	21 732	21 818	19 734	20 131
Paskolos verslo klientams	741 250	756 009	617 068	626 342
Centrinė ir kita valdžia -	196 389	196 479	105 897	104 973
Didelės įmonės -	45 263	46 018	46 204	46 966
SVĮ -	499 598	513 512	464 967	474 403
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	27	27	9	9
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	57 812	52 798	53 670	51 320
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	494 645	523 599	454 116	482 274
Vyriausybės obligacijos -	381 943	410 714	335 863	361 545
Įmonių obligacijos -	112 702	112 885	118 253	120 729
Kitas finansinis turtas	2 551	2 551	667	667
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	50 376	50 406	55 839	55 872
Įsipareigojimai klientams	1 436 388	1 448 459	1 415 313	1 417 944
Įsiskolinimai fiziniams asmenims	1 142 654	1 154 344	1 174 996	1 177 547
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	214 125	214 474	183 853	183 929
Kiti	79 609	79 641	56 464	56 468
Specialieji ir skolinimo fondai	8 191	8 191	2 499	2 499

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 vertčių 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 remiasi antrojo lygio išvestiniais duomenimis vertindama valiutos išvestinių finansinių priemonių tikrąją vertę.
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija. Trečiojo lygio tikrosios vertės nustatymo principais Grupė remiasi vertindama turimas investicijas į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius, su palūkanų normos žemiausia riba kintamų palūkanų normų paskolų sutartyse susijusias išvestines finansines priemones ir įsipareigojimus, po pirminio vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šių finansinių priemonių tikrosios vertės nustatymas išsamiau aprašytas poskyryje „Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant Trečiuoju lygiu vertinamas finansines priemones“ (Finansinės rizikos valdymo atskleidimo skyriuje 4.2.b).

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

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	301	301	112	112
Investicinių fondų vienetai	15 078	30	13 217	-
Vyriausybių obligacijos	37 597	29 634	24 961	17 836
Įmonių obligacijos	18 115	12 736	13 808	9 158
Parduoti skirtas finansinis turtas				
Vyriausybių obligacijos	256	256	6 330	6 330
Įmonių obligacijos	17 758	17 356	14 986	14 986
Investicinių fondų vienetai	140	140	125	125
Iš viso Pirmojo vertinimo lygio finansinio turto	89 245	60 453	73 539	48 547
ANTRASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Išvestinės finansinės priemonės	1 109	1 109	-	-
Iš viso Antrojo vertinimo lygio finansinio turto	1 109	1 109	-	-
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Išvestinės finansinės priemonės	(136)	(136)	-	-
Iš viso Antrojo vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	(136)	(136)	-	-
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Išvestinės finansinės priemonės	8 183	7 645	7 097	6 650
Įmonių obligacijos	18	18	-	28 962
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	7	7	-	-
Parduoti skirtas finansinis turtas				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	2 314	2 069	677	403
Iš viso Trečiojo vertinimo lygio finansinio turto	10 522	9 739	7 774	36 015
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Subordinuota paskola	20 457	20 457	19 295	19 295
Iš viso Trečiojo vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	20 457	20 457	19 295	19 295

2015 m. ir 2014 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama Trečiojo vertinimo lygio finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių 2015 m. ir 2014 m. analizė:

Grupė

	<i>Nelistinguojami vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>		<i>Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		<i>Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai</i>	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Vertė sausio 1 d.	-	-	677	916	7 097	6 472	19 295	19 941
Įsigijimai	23	-	69	25	2 675	3 455	-	-
Pardavimai / išpirkimas	-	-	(74)	(11)	-	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	2	-	-	-	-	-	(3)	(316)
Perkainojimas per kitas bendrąsias pajamas	-	-	1 642	-	-	-	-	-
Perkainojimas per pelną (nuostolius)	-	-	-	(253)	(1 589)	(2 830)	1 165	(330)
Vertė gruodžio 31 d.	25	-	2 314	677	8 183	7 097	20 457	19 295

Bankas

	<i>Nelistinguojami vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>		<i>Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		<i>Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai</i>	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Vertė sausio 1 d.	28 962	35 623	403	403	6 650	6 085	19 295	19 941
Įsigijimai	23	-	24	-	2 807	3 484	-	-
Pardavimai / išpirkimas	(28 962)	(6 661)	-	-	-	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	2	-	-	-	-	-	(3)	(316)
Perkainojimas per kitas bendrąsias pajamas	-	-	1 642	-	-	-	-	-
Perkainojimas per pelną (nuostolius)	-	-	-	-	(1 812)	(2 919)	1 165	(330)
Vertė gruodžio 31 d.	25	28 962	2 069	403	7 645	6 650	20 457	19 295

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų Trečiuoju lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(2 754)	(2 977)	(2 753)	(2 589)

Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant III lygiu vertinamas finansines priemones:

Išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamos palūkanų normos paskolų sandoriuose (taip pat žr. 12 pastabą): opcionų vertinimui naudojamas Black-Scholes modelis. Dalis duomenų (pvz., EURIBOR, EURIBOR būsimų palūkanų kreivės, EURIBOR dabartinių palūkanų kreivės) gaunama iš rinkos, ir dalis duomenų (pvz., EURIBOR palūkanų normų kintamumo įvertis) remiasi Grupės darbuotojų ekspertiniu vertinimu.

Palūkanų normos kreivės padidėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą: 4 796 tūkst. Eur Grupės ir 4 274 tūkst. Eur Banko (2014 m. – 3 938 tūkst. Eur Grupės ir 3 687 tūkst. Eur Banko). Sumažėjimas būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose). Palūkanų normos kreivės sumažėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą: 7 465 tūkst. Eur Grupės ir 6 789 tūkst. Eur Banko (2014 m. – 5 642 tūkst. Eur Grupės ir 5 346 tūkst. Eur Banko). Padidėjimas būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose). EURIBOR palūkanų normų kintamumo padidėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą: 168 tūkst. Eur Grupės ir 157 tūkst. Eur Banko (2014 m. – 146 tūkst. Eur Grupės ir 137 tūkst. Eur Banko). EURIBOR palūkanų normų kintamumo sumažėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą: 152 tūkst. Eur Grupės ir 142 tūkst. Eur Banko (2014 m. – 131 tūkst. Eur Grupės ir 121 tūkst. Eur Banko).

Vertinimas atliekamas kas mėnesį Grupės darbuotojų, kai kurių parametru, pvz. dabartinių ir ateities sandorių kreivių, duomenys gaunami tiesiogiai iš viešai prieinamų šaltinių (Bloomberg, Reuters), o EURIBOR dabartinių sandorių kintamumo įvertis apskaičiuojamas remiantis ekspertiniu Grupės darbuotojų vertinimu. Atliekant šį vertinimą, atsižvelgiama į faktinius istorinius duomenis ir daromos ekspertinės prielaidos dėl tikėtinų kitimo krypčių.

Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai (taip pat žr. 30 pastabą): finansinio įsipareigojimo išvestinės finansinės priemonės dalis pirminio pripažinimo metu įvertinta naudojant Black-Scholes modelį, ir vėliau vertinta naudojant šį modelį kiekvieną ataskaitinę datą. Modelyje naudoti įvairūs parametrai: nerizikinga palūkanų norma (panašaus termino LR VVP rinkos pajamingumas), dabartinė Banko akcijų vertė ir šios vertės istorinis kintamumas 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). Finansinio įsipareigojimo skolos dalis buvo įvertinta naudojant grynąją esamąją įvertintų diskontuotų pinigų srautų vertę. Skaičiavimui naudota diskonto norma 9,54 proc. – šis dydis paremtas Grupės darbuotojų ekspertiniais vertinimais.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Modelio jautrumas įvairių parametru pokyčiams pateiktas lentelėje žemiau:

Parametras	Parametro pokytis	Įtaka įsipareigojimo tikrajai vertei
<i>Nerizikinga palūkanų norma</i>	Padidėjimas 50 bp Sumažėjimas 50 bp	Padidėjimas 88 tūkst. Eur Sumažėjimas 86 tūkst. Eur
<i>Dabartinė akcijų vertė</i>	Padidėjimas 10 proc. Sumažėjimas 10 proc.	Padidėjimas 1 120 tūkst. Eur Sumažėjimas 847 tūkst. Eur
<i>Prognozuojama akcijos BV*</i>	Padidėjimas 10 proc. Sumažėjimas 10 proc.	Sumažėjimas 782 tūkst. Eur Padidėjimas 1 260 tūkst. Eur
<i>Diskonto norma, naudojama diskontuoti įsipareigojimo skolos dalies būsimuosius pinigų srautus</i>	Padidėjimas 100 bp Sumažėjimas 100 bp	Sumažėjimas 904 tūkst. Eur Padidėjimas 968 tūkst. Eur

* buhalterinė vertė

Vertinimas atliekamas Grupės darbuotojų kas ketvirtį. Duomenys kai kuriems parametrams, pvz., nerizikinga palūkanų norma, akcijų rinkos kaina, gaunami tiesiogiai iš viešų šaltinių (Lietuvos banko, Bloomberg, vertybinių popierių biržų), kai kuriems parametrams, pvz., akcijų kainų kintamumas, apskaičiuojami iš duomenų gautų iš viešų šaltinių (Bloomberg, vertybinių popierių biržų), ir duomenys kai kuriems parametrams, pvz., prognozuojamai akcijos buhalterinei vertei, gaunami iš viešai neprieinamų vidinių Grupės dokumentų. Duomenys, naudojami finansinio įsipareigojimo skolos dalies tikrosios vertės nustatymui (t.y. diskonto norma) remiasi Grupės darbuotojų ekspertiniais vertinimais.

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.

2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais metais buvo atliktas reikšmingas vienos nelistinguojamų vertybinių popierių pozicijos perkainojimas, kuris rėmėsi Grupės vadovybės įvertintais diskontuotais gautinų pinigų srautais iš šios pozicijos. 1 642 tūkst. Eur teigiamas perkainavimas įtrauktas į 2015 m. kitas bendrąsias pajamas.

4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

2015 m. gruodžio 31 d. finansinių priemonių tarpusavio užskaitos ir kitos panašios sutartys, kurių vykdymo atveju finansinių priemonių tikrosios vertės būtų sudengtos ir būtų atsiskaitoma grynąja visų finansinių priemonių verte su atskira sandorio šalimi, yra sudarytos tik valiutos išvestinių finansinių priemonių atžvilgiu. 2015 m. gruodžio 31 d. išvestinių finansinių priemonių, kurioms būtų taikomos šios sutartys, suma turte buvo 1 033 tūkst. Eur, o įsipareigojimuose – 99 tūkst. Eur. 2014 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:

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
FINANSINIS TURTAS				
<i>Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
<i>Prekybiniai vertybiniai popieriai</i>	54 453	42 726	37 371	56 068
<i>Vertybiniai popieriai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	16 663	-	14 727	-
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	9 292	8 754	7 097	6 650
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i>				
<i>Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai</i>	20 468	19 821	22 118	21 844
<i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:</i>				
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	105 012	104 286	197 436	196 481
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	6 529	6 499	5 665	5 265
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	851 296	912 669	720 191	790 756
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	57 812	1 145	53 670	3 068
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</i>	494 645	494 645	454 116	447 757
<i>Kitas finansinis turtas</i>	2 551	2 169	667	135
Iš viso finansinio turto	1 618 721	1 592 714	1 513 058	1 528 024
FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI				
<i>Finansiniai įsipareigojimai, privalomai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	136	136	-	-
<i>Finansiniai įsipareigojimai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
<i>Subordinuota paskola</i>	20 457	20 457	19 295	19 295
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina:</i>				
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	50 376	53 383	55 839	61 979
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	1 436 388	1 436 712	1 415 313	1 415 716
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	8 191	8 191	2 499	2 499
<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	8 412	5 034	1 823	-
Iš viso finansinių įsipareigojimų	1 523 960	1 523 913	1 494 769	1 499 489

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Rizika, patiriama dėl draudimo veiklos

Banko patronuojamoji 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.

Pagrindinė rizika, kurią Įmonė patiria iš draudimo sutarčių portfolio, kurio kainodarai ir techninių atidėjinių sudarymui taikoma tikimybių teorija, yra ta, kad faktinės draudimo išmokos viršys pripažintų draudimo įsipareigojimų sumą. Tai galėtų įvykti, jeigu draudimo išmokų dažnumas arba dydis būtų didesnis nei prognozuojamas. Draudimo įvykiai yra atsitiktiniai, faktinis draudimo išmokų skaičius ir dydis kiekvienais metais skirsis nuo įverčio, gauto naudojant statistinius metodus.

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

Įmonė valdo prisiimamą draudimo riziką vertindama apdraustų asmenų sveikatą, gyvenimo įpročius, apdrausto asmens šeimos sveikatos istoriją. 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 viešos atskiros draudimo rizikos dažnio svyravimai. Įmonė numachiui diversifikuoti prisiimamas draudimo rizikas ir pasiekti pakankamai dideles kiekvienos prisiimamos rizikos apimtį tam, kad sumažintų tikėtinus rizikų nuostolingumo svyravimus.

Šiuo metu nenustatyta reikšmingos priklausomybės tarp Įmonės prisiimamų rizikų ir rizikos apdraudimo vietos. Tačiau netinkama koncentracija galėtų turėti įtakos viso portfolio draudimo išmokų lygiui.

Rizikos koncentracija, matuojama kaip prisiimtų rizikų draudimo sumų dydis:

	2015 m.	2014 m.
<i>Subrendimas</i>	5,57 proc.	5,66 proc.
<i>Mirtis</i>	29,41 proc.	29,68 proc.
<i>Kritinė liga</i>	10,82 proc.	10,72 proc.
<i>Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo</i>	11,31 proc.	10,80 proc.
<i>Trauma</i>	42,89 proc.	43,15 proc.

Įmonė valdo šias rizikas naudodama draudimo rizikos vertinimo strategiją ir perdraudimo susitarimus.

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

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 – valgyto, 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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Pelnas (nuostoliai) ir draudimo įsipareigojimai labiausiai jautrūs mirtingumo, negalios/sergamumo, nutraukimų, išlaidų rodiklių bei diskonto normų pasikeitimams. Šie pasikeitimai vertinami atliekant įsipareigojimų pakankamumo testą ir nustatant pakankamą draudimo įsipareigojimų vertę.

Aukščiau minėtų kintamųjų galimi pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos draudimo įsipareigojimų pokyčiams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Šie pagrįstai tikėtini pokyčiai neatspindi nei numatomų kintamųjų pokyčių, nei kintamųjų pokyčių pagal blogiausią scenarijų.

Analizė buvo atlikta keičiant atitinkamą kintamąjį, kitus kintamuosius paliekant konstanta bei neatsižvelgiant į susijusio turto vertės pasikeitimus.

Jautrumas buvo apskaičiuotas vertinant nepalankesnę pokyčio kryptį, dėl to, buvo vertintas 10 proc. mirtingumo, negalios/sergamumo, įmokų nemokėjimo, išlaidų rodiklių padidėjimas. Vertinant jautrumą diskonto normai, pateikiami 100 bazinių punktų dydžio abiejų kryptų pokyčiai.

Įmonės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2015 m. gruodžio 31 d.:

Rodiklis	Rodiklio pokytis	Pelno (nuostolių) pokytis	Draudimo įsipareigojimų pokytis
<i>Mirtingumas</i>	10 proc.	(410)	410
<i>Ilgamžiškumas</i>	10 proc.	(15)	15
<i>Negalia/Sergamumas</i>	10 proc.	(274)	274
<i>Nutraukimai</i>	10 proc.	(245)	245
<i>Išlaidos</i>	10 proc.	(627)	627
<i>Diskonto norma</i>	100 bp	717	(717)
	(100 bp)	(1 027)	1 027

Įmonės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką 2014 m. gruodžio 31 d.:

Rodiklis	Rodiklio pokytis	Pelno (nuostolių) pokytis	Draudimo įsipareigojimų pokytis
<i>Mirtingumas</i>	10 proc.	(380)	380
<i>Ilgamžiškumas</i>	10 proc.	(1)	1
<i>Negalia/Sergamumas</i>	10 proc.	(240)	240
<i>Nutraukimai</i>	10 proc.	(314)	314
<i>Išlaidos</i>	10 proc.	(561)	561
<i>Diskonto norma</i>	100 bp	478	(478)
	(100 bp)	(883)	883

Nuostolingumas pagal draudimo grupes:

	2015 m. (proc.)	2014 m. (proc.)
<i>Ne gyvybės draudimas</i>		
<i>Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų</i>	(236,4)	183,6
<i>Gyvybės draudimas</i>		
<i>Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu</i>	10,7	13,1
<i>Gyvybės rizikos draudimas</i>	402,1	(3 459,1)
<i>Gyvybės kaupiamasis draudimas</i>	8,1	25
<i>Studijų draudimas</i>	106,3	71,9
<i>Pensijų draudimas</i>	9,8	13,9
<i>Bendras nuostolingumas</i>	11,9	15,9

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 13 tūkst. Eur (2014 m. – 2 tūkst. Eur).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 (2015 m. – 5,4 proc., 2014 m. – 7,3 proc.) 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

Operacinė riziką Bankas apibrėžia kaip riziką patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.

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

Banko ir Banko grupės įmonėms taikomos operacinės rizikos valdymo nuostatos yra apibrėžtos Banko operacinės rizikos valdymo tvarkoje, kuri yra sudėtinė Banko veiklos rizikos valdymo politikos dalis.

Bankas yra įdiegęs operacinės rizikos valdymo metodus – Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, kurios veikimą aprašo Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija; operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą; Bankas kartą metuose atlieka operacinės rizikos savęs įsivertinimą, kurio paskirtis nustatyti Banko padalinio, proceso rizikingiausias sritis, dėl kurių gali padidėti operacinės rizikos lygis Banke; atlieka naujų produktų rizikos vertinimą, kurio tikslas yra užtikrinti, kad Bankas nesiima veiklos, kurioje glūdi nenumatytos rizikos rūšys ar rizika, kurios negalima suvaldyti.

2015 metais Bankas toliau vystė operacinės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemas, stiprino vidaus kontrolės funkciją Banke. Rengiant naujų Banko darbuotojų operacinės rizikos mokymus, stiprino darbuotojų operacinės rizikos supratimą. 2016 metais Bankas ir toliau vystys operacinės rizikos valdymo sistemą, tobulins vidaus kontrolės sistemą.

7. IT rizika

Banko veiklai tampant vis labiau priklausomai nuo IT sprendimų panaudojimo, IT rizikos valdymo reikšmė didėja. Bankas valdo IT riziką identifikuodamas potencialias problemas, matuodamas jų įtaką ir, kur reikia, imdamasis koreguojamųjų veiksmų. Problemų identifikavimui, 2015 m. pradėta naudoti paslaugų valdymo sistema. Sistema padeda palaikyti tinkamą bankinių sistemų funkcionavimą, suteikia IT specialistų darbo krūvio valdymo ir efektyvaus problemų sprendimo įrankius. Daug pastangų dedama siekiant tinkamai dokumentuoti procesus, įdiegti efektyvias IT incidentų valdymo procedūras bei užtikrinti sistemų veiklos tęstinumą tais atvejais, jei šių sistemų išoriniai vystytojai susidurtų su problemomis.

8. Atitikties rizika

Atitikties rizika yra rizika, kad Banko veikla neatitiks veiklą reguliuojančių nacionalinių teisės aktų, EBA (angl. European Banking Authority), ESMA (angl. European Security and Markets Authority) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų reikalavimų. Atitikties funkcijos sritys yra Banko nustatytos atsižvelgiant į veiklos mastą, vykdomos veiklos sudėtingumą, atliekamas operacijas ir jų rizikos lygį, o taip pat į galimas sankcijas už laiku nesuvaldytą atitikties riziką. 2015 m. Banke atitikties funkcija buvo aktyviausiai vykdoma pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei Finansinių priemonių rinkų (ypač investicinių paslaugų teikimo) srityse. Atsižvelgiant į teisinių reikalavimų pasikeitimus (Planuojamas naujas Mifid II procesas, o taip pat naujasis LR Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reguliavimas, naujas Vartojimo kredito įstatymo reguliavimas, bei ketinama įgyvendinti ES Būsto direktyva) 2016 metais atitiktis intensyviausiai veiks su numatomais pakeitimais susijusiose srityse.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

9. 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.

10. Kapitalo valdymas

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

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

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

Įstaigos visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5 proc. 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 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

2015 m. gruodžio 31 d. Lietuvoje veikiančios įstaigos buvo taikomi kapitalo rezervų reikalavimai, kurie yra pridedami prie aukščiau aprašytų kapitalo rodiklių:

- anticiklinis kapitalo rezervas: šiuo metu Lietuvoje galioja 0 proc. p. anticiklinio kapitalo rezervo norma. Anticiklinis kapitalo rezervas gali būti didinamas, Lietuvoje nustačius netvarų kredito augimą;
- kapitalo apsaugos rezervas: taikoma 2,5 proc. p. norma.

Papildomas kapitalo reikalavimas, kurio dydis yra 2,0 proc. p., taikomas dėl rizikų, kurios yra pripažintos reikšmingomis savės vertinimo proceso metu atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimą (Pillar II). Šis reikalavimas peržiūrimas kiekvienais metais priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu.

Todėl 2015 m. gruodžio 31 d. Bankui buvo taikomi tokie kapitalo reikalavimai: 9,0 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo koeficientas, 10,5 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas ir 12,5 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientas.

2015 m. gruodžio 17 d. Bankas gavo Lietuvos banko pranešimą, kad AB Šiaulių banką nutarta laikyti kita sisteminės svarbos įstaiga. Bankui nustatytas papildomas kitų sisteminės svarbos įstaigų kapitalo rezervas – 0,5 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos, jis bus pradėtas taikyti nuo 2016 m. gruodžio 31 d.

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 dalimi finansinio turto perkainojimo rezervo;
- 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 Bankas ir Grupė laikėsi taikomų kapitalo reikalavimų.

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:				
Apmokėtas kapitalas	91 226	91 226	78 197	78 197
Akcijų priedai	-	-	3 684	3 684
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	18 874	16 194	10 236	9 697
Tarpinis pelnas, kurį galima įskaityti į kapitalą	7 996	11 708	-	-
Einamųjų metų nuostoliai	-	-	-	-
Privalomasis rezervas	2 468	2 290	1 449	1 275
Kiti rezervai	756	756	756	756
Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis	358	358	(50)	(50)
(-) Prestižas	(2 752)	-	(2 752)	-
(-) Nematerialusis turtas	(1 018)	(798)	(573)	(412)
(-) Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo pelningumo ateityje	(179)	(161)	-	-
(-) Vertės koregavimai dėl riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimų	(382)	(368)	-	-
1 LYGIO KAPITALAS	117 347	121 205	90 947	93 147
Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu:				
Subordinuotų paskolų kapitalas	20 000	20 000	20 000	20 000
Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis	538	538	-	-
2 LYGIO KAPITALAS	20 538	20 538	20 000	20 000
NUOSAVOS LĖŠOS	137 885	141 743	110 947	113 147
Nuosavų lėšų poreikis:				
Standartizuotu metodu pagal riziką įvertintų kredito rizikos pozicijų	815 386	845 174	814 386	818 917
Prekybinės knygos pozicijų	36 313	27 539	55 568	48 522
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	115 907	98 442	107 209	80 572
Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)	425	425	-	-
Iš viso pagal riziką įvertintų pozicijų	968 031	971 580	977 163	948 011
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	12,18 proc.	12,53 proc.	9,31 proc.	9,83 proc.
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	12,12 proc.	12,48 proc.	9,31 proc.	9,83 proc.
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14,24 proc.	14,59 proc.	11,35 proc.	11,94 proc.

Einamųjų metų pelnas, nepatikrintas nepriklausomų auditorių, nėra įtraukiamas į 1 lygio kapitalą. Tarpinį pelną, kurį galima įskaityti į kapitalą sudaro dalis pirmojo pusmečio pelno, kurią, patikrinus auditoriams ir atėmus tam tikras sumas pagal priežiūrines taisykles, Bankas gavo leidimą įtraukti į nuosavas lėšas. Jeigu visas Grupės ir Banko 2015 m. pelnas būtų pridėtas prie nuosavų lėšų, 2015 m. gruodžio 31 d. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas padidėtų iki: Grupės 15,70 proc., Banko 15,56 proc.

Per metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d., Grupė ir Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

REIŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI IR PRIELAIIDOS

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, nustatydamas, 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 galimybės 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. Siekiant sumažinti laiko tarpo tarp nuostolio įvykio ir jo atvaizdavimo finansinėse ataskaitose įtaką, Grupė įvertino nuostolius dėl įvykusių, tačiau dar nepraneštų nuostolio įvykių, ir suformavo grupiniu būdu įvertintus vertės sumažėjimo atidėjinius patirties, bet dar nepraneštiems nuostoliams, kurie 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 271 tūkst. Eur. Tačiau, dėl metodikai būdingų ribotumų, 2015 m. gruodžio 31 d. apskaičiuota paskolų portfelio vertės sumažėjimo suma gali nepakankamai atvaizduoti paskolų portfelio nuostolius.

Vartojimo finansavimo paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai. Grupė, siekdama nustatyti vertės sumažėjimą, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri vartojimo finansavimo paskolų portfelį. Grupė, nustatydamas, 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, 2015 m. gruodžio 31 d. apskaičiuota paskolų portfelio vertės sumažėjimo suma gali nepakankamai atvaizduoti paskolų portfelio nuostolius. Jeigu 2015 m. gruodžio 31 d. vartojimo finansavimo paskolų vertės sumažėjimo nuostoliams įvertinti naudoti atgaunamumo koeficientai sumažėtų 5 proc. punktais, vertės sumažėjimo nuostoliai dėl to padidėtų 309 tūkst. Eur (2014 m. – 350 tūkst. Eur).

Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai. Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į patrunuojamąsias įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į patrunuojamąsias įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždribs patrunuojamoji bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo patrunuojamųjų įmonių ateities grynųjų 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 grynųjų 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 patrunuojamąsias įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamas diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Prestižo vertės sumažėjimas. Kiekvienais metais atliekamas prestižo vertės sumažėjimo testas. Siekiant nustatyti prestižo vertę, pinigus uždriantis vienetas, kuriam priskirtas prestižas, yra vertinamas taikant dabartinės vertės apskaičiavimu pagrįstą metodiką, detaliau apibūdintą 17 pastaboje. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamas diskonto normas, naudojamas prestižo vertės sumažėjimo testavime. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos prestižo vertės nustatymui.

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 nustatydamas 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.

Įsveistinių 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“.

REIŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI IR PRIELAIDOS (tęsinys)

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

2015 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 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2015 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau. Patronuojamųjų įmonių, skirtų parduoti (žr. 20 pastabą) rezultatai įtraukti į stulpelį „Eliminavimas“

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Kauno regionas	Centrinė būstinė	Lizingas	Nekilnojamojo turto vystymas ir kita veikla	Eliminavimas	Grupė iš viso
Tęsiama veikla									
Vidinės	(1 901)	114	646	1 379	4 555	(3 701)	(882)	(210)	-
Išorinės	7 191	8 108	4 442	4 750	11 664	11 492	1 172	-	48 819
Grynosios palūkanų pajamos	5 290	8 222	5 088	6 129	16 219	7 791	290	(210)	48 819
Vidinės	(1 901)	114	646	1 379	4 751	(3 761)	(1 079)	(149)	-
Išorinės	8 789	9 899	5 799	6 167	13 564	11 498	1 142	-	56 858
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	6 888	10 013	6 445	7 546	18 315	7 737	63	(149)	56 858
Vidinės	-	-	-	-	(445)	(101)	(72)	618	-
Išorinės	(1 751)	(1 937)	(1 762)	(2 067)	(13 323)	(3 967)	(16 479)	-	(41 286)
Veiklos sąnaudos	(1 751)	(1 937)	(1 762)	(2 067)	(13 768)	(4 068)	(16 551)	618	(41 286)
Amortizacija	-	-	-	-	(216)	(41)	(21)	-	(278)
Nusidėvėjimas	(66)	(95)	(77)	(115)	(571)	(178)	(215)	-	(1 317)
Vidinės	-	-	-	-	(15 163)	-	-	15 163	-
Išorinės	(4 865)	(2 594)	(6 653)	(1 384)	(1 422)	(1 486)	(4 628)	-	(23 032)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(4 865)	(2 594)	(6 653)	(1 384)	(16 585)	(1 486)	(4 628)	15 163	(23 032)
Vidinės	-	-	-	-	18 518	-	2 434	(20 952)	-
Išorinės	994	2 964	195	1 742	2 769	510	16 081	-	25 255
Kitos grynosios pajamos	994	2 964	195	1 742	21 287	510	18 515	(20 952)	25 255
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 200	8 351	(1 852)	5 722	8 462	2 474	(2 837)	(5 320)	16 200
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	221	-	(656)	9 073	8 638
Pelno mokestis	-	-	-	-	(953)	(246)	180	-	(1 019)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	1 200	8 351	(1 852)	5 722	7 730	2 228	(3 313)	3 753	23 819
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 200	8 351	(1 852)	5 722	7 730	2 228	(3 313)	3 753	23 819
Iš viso segmento turto	307 885	414 276	288 114	424 992	222 590	115 245	87 692	(165 754)	1 695 040
Iš viso segmento įsipareigojimų	306 402	405 613	289 781	419 422	104 126	103 773	63 518	(134 659)	1 557 976
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	1 483	8 663	(1 667)	5 570	118 464	11 472	24 174	(31 095)	137 064

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2014 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipėdos regionas	Kauno regionas	Centrinė būstinė	Lizingas	Nekilnojamojo turto vystymas ir kita veikla	Eliminavimas	Grupės iš viso
Tęsiama veikla									
Vidinės	650	4 391	1 636	5 826	(6 806)	(4 408)	(606)	(683)	-
Išorinės	3 780	4 223	2 224	300	15 453	12 389	1 418	-	39 787
Grynosios palūkanų pajamos	4 430	8 614	3 860	6 126	8 647	7 981	812	(683)	39 787
Vidinės	712	4 503	1 636	5 826	(6 767)	(4 506)	(710)	(694)	-
Išorinės	5 727	6 205	4 027	2 490	14 401	12 077	1 365	-	46 292
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	6 439	10 708	5 663	8 316	7 634	7 571	655	(694)	46 292
Vidinės	-	-	-	-	(532)	(116)	(36)	684	-
Išorinės	(1 671)	(1 845)	(1 738)	(2 123)	(10 657)	(3 373)	(14 345)	-	(35 752)
Veiklos sąnaudos	(1 671)	(1 845)	(1 738)	(2 123)	(11 189)	(3 489)	(14 381)	684	(35 752)
Amortizacija	-	(1)	-	-	(115)	(19)	(22)	-	(157)
Nusidėvėjimas	(59)	(100)	(90)	(116)	(656)	(163)	(165)	-	(1 349)
Vidinės	-	-	-	-	(7 931)	-	(1 574)	9 505	-
Išorinės	(9 620)	(2 473)	(2 668)	(2 519)	669	(3 502)	(651)	-	(20 764)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(9 620)	(2 473)	(2 668)	(2 519)	(7 262)	(3 502)	(2 225)	9 505	(20 764)
Vidinės	70	30	-	-	6 160	-	177	(6 437)	-
Išorinės	295	2 099	492	5 827	3 223	410	15 061	-	27 407
Kitos grynosios pajamos	365	2 129	492	5 827	9 383	410	15 238	(6 437)	27 407
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(4 546)	8 418	1 659	9 385	(2 205)	808	(900)	3 058	15 677
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	(293)	-	-	(1 601)	(1 894)
Pelno mokestis	-	-	-	-	(1 814)	(163)	(32)	-	(2 009)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(4 546)	8 418	1 659	9 385	(4 312)	645	(932)	1 457	11 774
Nekontroliuojanti dalis									
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(4 546)	8 418	1 659	9 385	(4 312)	645	(932)	1 457	11 774
Iš viso segmento turto	313 388	411 307	311 650	459 456	114 305	113 037	108 255	(191 389)	1 640 009
Iš viso segmento įsipareigojimų	317 934	402 889	309 991	450 072	24 491	100 896	88 293	(161 169)	1 533 397
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(4 546)	8 418	1 659	9 384	89 814	12 141	19 962	(30 220)	106 612

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

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos:</i>				
<i>už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose</i>	593	3 877	549	2 444
<i>už paskolas klientams</i>	48 130	40 081	45 387	36 325
<i>už skolos vertybinius popierius</i>	13 422	13 376	14 412	15 542
<i>laikomus iki išpirkimo -</i>	11 587	11 546	12 217	11 669
<i>skirtus parduoti -</i>	722	719	1 116	1 116
<i>vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) -</i>	1 113	1 111	1 079	2 757
<i>už finansinę nuomą (lizingą)</i>	3 650	595	2 863	802
<i>Iš viso palūkanų pajamų</i>	65 795	57 929	63 211	55 113
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>				
<i>už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	(1 486)	(1 486)	(1 325)	(1 325)
<i>už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus</i>	(15 479)	(15 484)	(22 099)	(22 111)
<i>už kitus įsipareigojimus</i>	(11)	(11)	-	-
<i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i>	(16 976)	(16 981)	(23 424)	(23 436)
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	48 819	40 948	39 787	31 677

Nuo 2015 m. patikslinus Banko pajamų, susijusių su paskolomis, suteiktomis trečiųjų šalių lėšomis, pripažinimą, nuo 2015 m. tos pajamos pripažįstamos komisinių pajamų, o ne palūkanų pajamų straipsnyje, todėl analogiškai pergrupuota palyginamoji finansinė informacija (2014 m. palūkanų pajamos sumažintos 1 334 tūkst. eurų, o komisinių pajamos padidintos ta pačia suma).

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>				
<i>Trečiųjų šalių paskolų administravimas</i>	3 944	3 944	1 334	1 334
<i>Atsiskaitymai</i>	2 929	2 992	2 877	2 940
<i>Kasos operacijos</i>	1 775	1 775	1 699	1 699
<i>Valiutos konversija</i>	389	389	2 386	2 386
<i>Mokėjimų administravimas</i>	1 251	1 251	1 182	1 182
<i>Garantijos, akredityvai, dok.inkaso</i>	485	485	535	535
<i>Įmokų surinkimas</i>	291	291	344	344
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	564	697	126	232
<i>Kitos paslaugų ir komisinių pajamos</i>	530	178	276	66
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i>	12 158	12 002	10 759	10 718
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>				
<i>Mokėjimo kortelių išlaidos</i>	(2 486)	(2 486)	(2 002)	(2 002)
<i>Kasos operacijos</i>	(747)	(747)	(1 208)	(1 208)
<i>Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai</i>	(430)	(178)	(453)	(254)
<i>Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai</i>	(113)	(113)	(93)	(93)
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	(151)	(151)	(63)	(46)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(192)	(68)	(435)	(32)
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i>	(4 119)	(3 743)	(4 254)	(3 635)
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8 039	8 259	6 505	7 083

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostoliai)</i>				
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių	15	(2)	(35)	(16)
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių	576	(12)	536	22
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių	734	738	721	711
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių	(610)	(308)	842	746
Grynasis pelnas iš vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostoliai)	715	416	2 064	1 463
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų parduoti	(78)	-	4	4
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų parduoti	365	365	1 163	1 163
Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostoliai)	8	8	7	7
Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų parduoti	77	77	85	66
Iš viso	1 087	866	3 323	2 703

4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pastatų ir patalpų nuoma	(1 383)	(1 220)	(1 192)	(1 044)
Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai	(754)	(692)	(879)	(793)
Kitos pastatų ir patalpų išlaidos	(433)	(409)	(366)	(347)
Transporto išlaidos	(467)	(544)	(515)	(586)
Teisinės išlaidos	(134)	(134)	(79)	(79)
Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos	(154)	(135)	(232)	(126)
Kompiuterių ir ryšių išlaidos	(1 745)	(1 609)	(1 784)	(1 550)
Rinkodaros ir paramos išlaidos	(1 815)	(641)	(780)	(261)
Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms	(1 156)	(1 191)	(900)	(1 077)
Mokesčiai, baudos	(988)	(212)	(752)	(195)
Išlaidos dėl skolų išieškojimo	(853)	(716)	(823)	(647)
Kitos išlaidos	(936)	(490)	(883)	(472)
Iš viso	(10 818)	(7 993)	(9 185)	(7 177)

5 PASTABA PAJAMOS IR IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

PAJAMOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pajamos, susijusios su draudimo veikla	6 193	-	5 576	-
Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos	8 183	-	6 913	-
Iš viso	14 376	-	12 489	-

IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išlaidos, susijusios su draudimo veikla:	(6 065)	-	(5 298)	-
techninių atidėjinių pokyčiai	(3 567)	-	(2 598)	-
draudimo išmokos	(2 122)	-	(2 308)	-
komisinis atlyginimas ir kt.	(376)	-	(392)	-
Statybos darbų išlaidos, susijusios su parduotais butais	(7 759)	-	(6 413)	-
Iš viso	(13 824)	-	(11 711)	-

Pajamas, susijusias su draudimo veikla, sudaro GD UAB Bonum Publicum pasirašytos draudimo įmokos. Patronuojamosios gyvybės draudimo įmonės rezultatas iš turto, kuriuo dengiami gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techniniai atidėjiniai, į aukščiau esančioje lentelėje pateiktus pajamų ir išlaidų straipsnius nepatenka. Rezultatas iš minėto turto apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitos už metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d., straipsniuose: „Palūkanų ir kitos panašios pajamos“ 73 tūkst. eurų pajamų, „Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais“ 544 tūkst. eurų pelno, „Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta“ 517 tūkst. eurų pajamų (už metus, pasibaigusius 2014 m. gruodžio 31 d.: „Palūkanų ir kitos panašios pajamos“ 72 tūkst. eurų pajamų, „Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais“ 483 tūkst. eurų pelno, „Grynasis pelnas iš operacijų valiuta“ 491 tūkst. eurų pelno).

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

GRYNASIS PELNAS UŽ PARDUOTĄ MATERIALŲJŲ TURTĄ

2015 m. Grupė uždirbo 2 690 tūkst. Eur grynojo pelno už parduotą materialųjį (didžiąja dalimi nekilnojamąjį) turtą. Bankas – 2 765 tūkst. Eur.
2014 m. Grupės grynasis pelnas už parduotą materialųjį (didžiąja dalimi nekilnojamąjį) turtą sudarė 828 tūkst. Eur, Banko – 342 tūkst. Eur.

GRYNASIS PELNAS IŠ FINANSINIO TURTO PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMO

Grynasis pelnas iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo (Grupė ir Bankas: 2015 m. 4 825 tūkst. Eur, 2014 m. 7 456 tūkst. Eur) didžiąja dalimi susidarė iš į pelną (nuostolius) įtraukto skirtumo tarp paskolų, perimtų pagal Ūkio banko turto, teisių sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, balansinės vertės ir gautų įplaukų iš šių paskolų pripažinimo nutraukimo (grąžinimo arba refinansavimo).

KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Investicinio turto nuomos pajamos ir kitos pajamos iš investicinio turto	667	137	998	477
Kito turto nuomos pajamos	326	219	358	190
Kitos pajamos	868	327	798	356
Iš viso	1 861	683	2 154	1 023

7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	24 464	23 341	20 470	20 189
Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus	(6 808)	(6 720)	(3 082)	(3 080)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(936)	(259)	(986)	(37)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	16 720	16 362	16 402	17 072
Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	212	-	115	61
Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus	(677)	-	(1)	-
Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	(168)	-	(75)	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	(633)	-	39	61
Kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudos	273	14	437	147
Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas	-	-	(279)	-
Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: sudarymas	-	-	71	-
Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: atstatymas	(28)	-	-	-
Kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudos	6 959	545	4 275	-
Kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / perklasifikavimas	(187)	(3)	(181)	(139)
Kitas turtas: atgautos anksčiau nurašytos kito turto sumos	(72)	-	-	-
Kito turto vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	6 945	556	4 323	8
Iš viso paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostolių:	23 032	16 918	20 764	17 141
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Investicijos į patrunuojamąsias įmones: vertės sumažėjimo sąnaudos	-	4 738	-	7 401
Investicijos į patrunuojamąsias įmones: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas	-	-	-	-
Iš viso investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostolių:	-	4 738	-	7 401
Iš viso	23 032	21 656	20 764	24 542

Į 2015 m. Banko pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai“ įtraukti 10 425 tūkst. Eur nuostoliai, susidarę iš skirtų parduoti patrunuojamųjų įmonių perkainojimo tikrąja verte, sumažinta pardavimo kaštais. Daugiau informacijos pateikta 20 pastaboje.

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	2 003	944	1 346	534
Atidėtieji mokesčiai	(981)	12	663	1 280
Ankstesniais metais apskaičiuoto pelno mokesčio koregavimas	(3)	(3)	-	-
Iš viso	1 019	953	2 009	1 814

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

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį	16 200	21 883	15 677	12 710
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	2 430	3 282	2 352	1 906
Neapmokestinamos pajamos	(3 019)	(3 357)	(1 664)	(1 229)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	3 910	3 166	1 433	1 157
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas pelno mokesčio turtas, panaudojimas	(2 302)	(2 138)	(112)	(20)
Pelno mokesčio sąnaudos	1 019	953	2 009	1 814

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Grupė					Bankas				
	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Sukauptos sumos	Keliami mokesčiai nuostolai	Turto, laikomo pardavimui, perkainojimas	Iš viso	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Sukauptos sumos	Keliami mokesčiai nuostolai	Turto, laikomo pardavimui, perkainojimas	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	87	(156)	(1 711)	(21)	(1 801)	151	(143)	(1 355)	(21)	(1 368)
Apskaičiuojama grynąjame pelne (nuostoliuose)	(277)	(39)	1 301	21	1 006	(4)	(21)	1 284	21	1 280
Perklasifikavimai	75	-	98	-	173	-	-	-	-	-
Apskaičiuojama akcininkų nuosavybėje	-	-	-	-	-	196	-	-	-	196
2014 m. gruodžio 31 d.	(115)	(195)	(312)	-	(622)	343	(164)	(71)	-	108
Apskaičiuojama grynąjame pelne (nuostoliuose)	(412)	(23)	92	-	(343)	13	(35)	(132)	-	(154)
Perklasifikavimai	(254)	-	-	-	(254)	-	-	-	-	-
Apskaičiuojama akcininkų nuosavybėje	(166)	-	-	-	(166)	-	-	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	(947)	(218)	(220)	-	(1 385)	356	(199)	(203)	-	(46)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Grupė		
	Turto, laikomo pardavimui, perkainojimas	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	1 405	178	1 583
Apskaičiuojama grynąjame pelne (nuostoliuose)	(326)	(18)	(344)
Perklasifikavimai	-	(64)	(64)
Apskaičiuojama akcininkų nuosavybėje	-	185	185
2014 m. gruodžio 31 d.	1 079	281	1 360
Apskaičiuojama grynąjame pelne (nuostoliuose)	(637)	-	(637)
Perklasifikavimai	535	(281)	254
Apskaičiuojama akcininkų nuosavybėje	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	977	-	977

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.

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

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:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(1 385)	(46)	(622)	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	977	-	1 360	108

9 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo pelną mažinančių potencialių paprastųjų akcijų (potencialios paprastosios akcijos, numatytos iš akcininko gautos subordinuotos paskolos sutartyje (daugiau informacijos pateikta 30 pastaboje) buvo didinančios pelną, tenkantį vienai akcijai), todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 314 574 tūkst. (2014 m. gruodžio 31 d. 270 000 tūkst.). Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2015 m. buvo 303 049 tūkst., 2014 m. (retrospektyviai koreguotas įvertinant iš Banko lėšų išleistų naujų akcijų emisijų įtaką) – 293 220 tūkst.

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Grupė	2015 m.	2014 m. (koreguota)
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	15 181	13 668
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	8 638	(1 894)
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	23 819	11 774
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.)	303 049	293 220
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)	0,08	0,04
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,05	0,05
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	0,03	(0,01)

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji pinigai ir kitos vertybės	25 133	25 046	42 551	42 551
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	24 405	24 405	6 383	6 383
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	28 540	27 901	38 786	37 831
Lėšos centriniame banke:				
Indėliai centriniame banke	-	-	43 445	43 445
Korespondentinė sąskaita centriniame banke	14 020	14 020	28 421	28 421
Privalomosios atsargos vietos valiuta	12 914	12 914	37 850	37 850
Iš viso lėšų centriniame banke	26 934	26 934	109 716	109 716
Iš viso	105 012	104 286	197 436	196 481

Lietuvos banke laikomos privalomosios atsargos kiekvieną mėnesį apskaičiuojamos nurodytiems įsipareigojimams taikant nustatytą privalomųjų atsargų normą. Nuo 2015 m. sausio 1 d. taikoma 1 proc. privalomųjų atsargų norma, 2014 m. buvo taikoma 3 proc. privalomųjų atsargų norma. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai iki pareikalavimo. Bankas gali laisvai disponuoti Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomomis lėšomis, kurių mėnesio vidurkis negali būti mažesnis už apskaičiuotą privalomą atsargą.

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

Reitingas *

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuo AA- iki AA+	1 083	897	149	115
Nuo A- iki A+	45 207	44 756	44 893	43 972
Nuo BBB- iki BBB+	5 617	5 617	127	127
Žemesnis nei BBB-	55	55	-	-
Be reitingo	983	981	-	-
Iš viso	52 945	52 306	45 169	44 214

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

2015 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų pinigų ir pinigų ekvivalentų. 2014 m. gruodžio 31 d. indėliai Centriniame banke, kurių apskaitinė vertė sudarė 28 963 tūkst. Eur ir lėšos korespondentinėje sąskaitoje Centriniame banke, kurių apskaitinė vertė sudarė 2 625 tūkst. Eur, 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

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Įkeisti indėliai	732	732	743	743
Terminuotieji indėliai	1 927	1 897	2 160	1 760
Paskolos	3 870	3 870	2 762	2 762
Iš viso	6 529	6 499	5 665	5 265
Gautinos sumos iš kitų bankų pagal terminą:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	3 289	3 259	4 831	4 458
Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)	3 240	3 240	834	807
Iš viso	6 529	6 499	5 665	5 265

Įkeistus indėlius sudarė lėšos, įkeistos už klientų operacijas bendrame bankomatų tinkle.

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ (tęsinys)

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

Reitingas *

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuo AA- iki AA+	762	732	1 116	743
Nuo A- iki A+	20	20	2 107	2 080
Nuo BBB- iki BBB+	5 549	5 549	2 431	2 431
Žemesnis nei BBB-	141	141	-	-
Be reitingo	57	57	11	11
Iš viso	6 529	6 499	5 665	5 265

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

12 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)

Finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), likučiai pateikiami lentelėje žemiau:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas:				
Išvestinės finansinės priemonės	9 292	8 754	7 097	6 650
išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose	8 183	7 645	7 097	6 650
išvestinės valiutos finansinės priemonės	1 109	1 109	-	-
Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	71 116	42 726	52 098	56 068
Įsipareigojimai:				
Išvestinės finansinės priemonės (išvestinės valiutos finansinės priemonės)	(136)	(136)	-	-
Subordinuota paskola	20 457	20 457	19 295	19 295

Išvestinės finansinės priemonės – išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose

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

Pirminio išvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma kredituojamas paskolos likutis ir ji yra amortizuojama per pelną (nuostolius) remiantis paskolos apskaičiuotąja palūkanų norma, o įterptoji išvestinė priemonė kiekvieną balanso dieną apskaitoma tikrąja verte. Bankas naudoja Black-Scholes modelį pasirinkimo sandorių (opcionų) kainai nustatyti. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR palūkanų normų kintamumas praeityje, taip pat EURIBOR būsimų palūkanų kreivės). Daugiau informacijos apie vertinimą pateikiama Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 4.2. dalyje.

Informacija apie išvestines priemones, susijusias su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose, pateikta toliau:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pirminis pripažinimas				
Išvestinės finansinės priemonės vertė	2 898	3 030	3 455	3 484
Išduotos paskolos (kreditas)	(2 898)	(3 030)	(3 455)	(3 484)
Vėlesnis vertinimas				
Išvestinės finansinės priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas) (pelnas (nuostoliai), pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje)	(1 812)	(2 035)	(2 830)	(2 919)
Išvestinių finansinių priemonių vertė sausio 1 d.	7 097	6 650	6 472	6 085
Naujai pripažintos sumos	2 898	3 030	3 455	3 484
Perkainojimas per pelną (nuostolius)	(1 812)	(2 035)	(2 830)	(2 919)
Išvestinių finansinių priemonių vertė gruodžio 31 d.	8 183	7 645	7 097	6 650

12 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS) (tęsinys)

Išvestinės finansinės priemonės – išvestinės valiutos finansinės priemonės

2015 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo sudarę valiutos ateities (forward) sandorių, kurie reiškia įsipareigojimus pirkti ir/ar parduoti užsienio ir vietos valiutą ateityje už fiksuotą kainą. 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas tokių sandorių nebuvo sudarę.

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vallutos ateities sandoriai:				
Turtas	1 109	1 109	-	-
Įsipareigojimai	(136)	(136)	-	-
Nominali vertė	64 160	64 160	-	-
Grynasis pelnas iš išvestinių valiutos finansinių priemonių, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje	180	180	-	-

Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	35 982	29 634	23 451	17 836
Įmonių obligacijos	18 133	12 754	13 808	38 120
Skolos vertybiniai popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Vyriausybės obligacijos	1 615	-	1 511	-
Iš viso skolos vertybinių popierių	55 730	42 388	38 770	55 956
Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	338	338	112	112
Nuosavybės vertybiniai popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	15 048	-	13 216	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	15 386	338	13 328	112
Iš viso vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	71 116	42 726	52 098	56 068
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki išpirkimo:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	4 057	2 472	1 457	28 963
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	51 673	39 916	37 313	26 993
Iš viso	55 730	42 388	38 770	55 956

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno nuostolius, 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

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

12 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS) (tęsinys)

Grupės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) pasiskirstymas 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d.:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	54 115	42 388	37 259	55 956
AAA	-	-	114	-
nuo AA- iki AA+	1 733	1 733	2 425	2 425
nuo A- iki A+	27 710	24 951	23 933	20 954
nuo BBB- iki BBB+	20 591	13 179	10 075	3 615
nuo BB- iki BB+	3 754	2 198	598	-
žemesnis nei BB-	-	-	114	-
be reitingo	327	327	-	28 962
Nuosavybės vertybiniai popieriai	338	338	112	112
listinguojami	301	301	112	112
nelistinguojami	7	7	-	-
investicinių fondų vienetai	30	30	-	-
Iš viso prekybinių skolos vertybinių popierių	54 453	42 726	37 371	56 068
Vertybiniai popieriai, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Skolos vertybiniai popieriai	1 615	-	1 511	-
AAA	181	-	164	-
nuo AA- iki AA+	119	-	122	-
nuo A- iki A+	573	-	589	-
nuo BBB- iki BBB+	742	-	636	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis nei BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	15 048	-	13 216	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	15 048	-	13 216	-
Iš viso vertybinių popierių, po pirminio pripažinimo vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	16 663	-	14 727	-
IŠ VISO	71 116	42 726	52 098	56 068

Subordinuota paskola

Grupė/Bankas yra gavusi subordinuotą paskolą, kurios apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 20 457 tūkst. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. – 19 295 tūkst. Eur). Paskolos sutartis numato paskolos davėjui konvertavimo teisę, kuri yra įterptoji išvestinė finansinė priemonė, dėl to Bankas nusprendė apskaityti visą finansinę priemonę kaip finansinį įsipareigojimą, vertinamą tikrąja verte per pelną (nuostolius). Daugiau informacijos apie šį įsipareigojimą pateikta 30 pastaboje.

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos, bendraja verte	893 962	950 609	767 827	832 420
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(42 666)	(37 940)	(47 636)	(41 664)
t.sk. individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(41 395)	(37 000)	(47 261)	(41 664)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(1 271)	(940)	(375)	-
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS, GRYNAJA VERTE	851 296	912 669	720 191	790 756
Klientams suteiktos paskolos pagal terminą				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	206 335	282 824	242 563	289 106
Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)	644 961	629 845	477 628	501 650
Iš viso	851 296	912 669	720 191	790 756

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2013 m. gruodžio 31 d.	46 312	41 388
Nurašyti atidėjiniai per metus nurašytų kaip neatgautinų paskolų vertės sumažėjimui	(18 544)	(17 283)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	2 480	450
Atidėjinų paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	17 388	17 109
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2014 m. gruodžio 31 d.	47 636	41 664
Nurašyti atidėjiniai per metus nurašytų kaip neatgautinų paskolų vertės sumažėjimui	(24 075)	(21 795)
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	1 226	1 226
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	223	224
Atidėjinų paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	17 656	16 621
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2015 m. gruodžio 31 d.	42 666	37 940

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinų paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje:

2015 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.	4 216	1 279	769	600	6 864
Atidėjinų vertės sumažėjimui pasikeitimas	223	(215)	(301)	331	38
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	-	117	-	23	140
Per metus nurašytos paskolos	(80)	(145)	(17)	(76)	(318)
2015 m. gruodžio 31 d.	4 359	1 036	451	878	6 724

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.	-	40 437	335	40 772
Atidėjinų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(177)	17 260	535	17 618
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	-	1 086	-	1 086
Per metus nurašytos paskolos	-	(23 757)	-	(23 757)
Kiti koregavimai	224	(1)	-	223
2015 m. gruodžio 31 d.	47	35 025	870	35 942

2014 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	4 194	2 190	1 456	3 068	10 908
Atidėjinų vertės sumažėjimui pasikeitimas	1 238	4	(664)	303	881
Per metus nurašytos paskolos	(1 256)	(915)	(23)	(2 825)	(5 019)
Kiti koregavimai	40	-	-	54	94
2014 m. gruodžio 31 d.	4 216	1 279	769	600	6 864

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	-	35 404	-	35 404
Atidėjinų vertės sumažėjimui pasikeitimas	-	16 172	335	16 507
Per metus nurašytos paskolos	-	(13 525)	-	(13 525)
Kiti koregavimai	-	2 386	-	2 386
2014 m. gruodžio 31 d.	-	40 437	335	40 772

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

2015 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.	243	1 279	32	546	2 100
Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas	(4)	(215)	8	357	146
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	-	117	-	23	140
Per metus nurašytos paskolos	(80)	(145)	(17)	(76)	(318)
2015 m. gruodžio 31 d.	159	1 036	23	850	2 068

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d.	-	39 229	335	39 564
Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas	(177)	16 117	535	16 475
Atidėjiniai paskoloms, įgyti verslo jungimo metu	-	1 086	-	1 086
Per metus nurašytos paskolos	-	(21 477)	-	(21 477)
Kiti koregavimai	224	-	-	224
2015 m. gruodžio 31 d.	47	34 955	870	35 872

2014 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	356	2 190	58	3 068	5 672
Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas	(66)	4	(3)	251	186
Per metus nurašytos paskolos	(47)	(915)	(23)	(2 773)	(3 758)
2014 m. gruodžio 31 d.	243	1 279	32	546	2 100

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	-	35 716	-	35 716
Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas	-	16 588	335	16 923
Per metus nurašytos paskolos	-	(13 525)	-	(13 525)
Kiti koregavimai	-	450	-	450
2014 m. gruodžio 31 d.	-	39 229	335	39 564

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

Grupė

	Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
<i>Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.</i>	20 343	38 367	6 211	64 921
<i>Pokytis per 2015 m.</i>	790	604	2 164	3 558
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	21 133	38 971	8 375	68 479
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
<i>Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.</i>	(3 139)	(5 009)	(1 160)	(9 308)
<i>Pokytis per 2015 m.</i>	(317)	364	44	91
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	(3 456)	(4 645)	(1 116)	(9 217)
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>	17 204	33 358	5 051	55 613
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	17 677	34 326	7 259	59 262
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	(1 697)	(951)	-	(2 648)
<i>Papildomai suformuoti atidėjiniai</i>	(68)	(46)	-	(114)
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms</i>	57	762	-	819
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	(1 708)	(235)	-	(1 943)
<i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i>	626	(162)	-	464
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms</i>	29	-	-	29
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	(1 053)	(397)	-	(1 450)
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>	15 496	33 123	5 051	53 670
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	16 624	33 929	7 259	57 812

Bankas

	Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
<i>Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.</i>	1 880	2 636	2 703	7 219
<i>Pokytis per 2015 m.</i>	(712)	(791)	(1 311)	(2 814)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	1 168	1 845	1 392	4 405
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
<i>Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.</i>	(1 039)	(2 078)	(973)	(4 090)
<i>Pokytis per 2015 m.</i>	148	748	(5)	891
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	(891)	(1 330)	(978)	(3 199)
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>	841	558	1 730	3 129
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	277	515	414	1 206
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
<i>Papildomai suformuoti atidėjiniai</i>	(23)	(38)	-	(61)
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms</i>	-	-	-	-
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	(23)	(38)	-	(61)
<i>Papildomai suformuoti atidėjiniai</i>	(38)	38	-	-
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms</i>	-	-	-	-
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	(61)	-	-	(61)
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
<i>2014 m. gruodžio 31 d.</i>	818	520	1 730	3 068
<i>2015 m. gruodžio 31 d.</i>	216	515	414	1 145

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

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

Grupė	2015 m.			2014 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	253	1 690	1 943	346	2 302	2 648
Atidėjinių finansinei nuomai (lizingui) pokytis	(34)	(430)	(464)	107	7	114
Per metus nurašytos sumos	(14)	(15)	(29)	(200)	(619)	(819)
Gruodžio 31 d.	205	1 245	1 450	253	1 690	1 943

Bankas	2015 m.			2014 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	-	61	61	-	-	-
Atidėjinių finansinei nuomai (lizingui) pokytis	-	-	-	-	61	61
Per metus nurašytos sumos	-	-	-	-	-	-
Gruodžio 31 d.	-	61	61	-	61	61

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skirti parduoti vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai:	18 014	17 612	21 316	21 316
Vyriausybės obligacijos	256	256	6 330	6 330
Įmonių obligacijos	17 758	17 356	14 986	14 986
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 454	2 209	802	528
Iš viso skirtų parduoti vertybinių popierių	20 468	19 821	22 118	21 844
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai:	494 645	494 645	454 116	447 757
Vyriausybės obligacijos	381 943	381 943	335 863	335 863
Įmonių obligacijos	112 702	112 702	118 253	111 894
Iš viso laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių	494 645	494 645	454 116	447 757
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:				
Skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	621	621	-	-
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	17 393	16 991	21 316	21 316
Iš viso skirtų parduoti skolos vertybinių popierių	18 014	17 612	21 316	21 316
Laikomi iki išpirkimo skolos vertybiniai popieriai:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	54 542	54 542	117 599	115 074
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	440 103	440 103	336 517	332 683
Iš viso laikomų iki išpirkimo skolos vertybinių popierių	494 645	494 645	454 116	447 757
Skolos vertybinių popierių kredito kokybė:				
Skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai	18 014	17 612	21 316	21 316
Nepradelsti ir individualiai nenuvertėję	18 014	17 612	21 316	21 316
Pradelsti, bet individualiai nenuvertėję	-	-	-	-
Individualiai nuvertėję	-	-	-	-
Laikomi iki išpirkimo skolos vertybiniai popieriai	494 645	494 645	454 116	447 757
Nepradelsti ir individualiai nenuvertėję	494 645	494 645	453 819	447 757
Pradelsti, bet individualiai nenuvertėję	-	-	-	-
Individualiai nuvertėję	-	-	297	-
Individualiai nuvertėję, nominali vertė	1 035	-	1 060	-
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas	(1 035)	-	(763)	-

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

2015 m. gruodžio 31 d. laikomi iki išpirkimo vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė sudarė 5 133 tūkst. Eur, buvo įkeisti už valiutos ateities sandorius (12 pastaba), skirti parduoti vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė sudarė 55 tūkst. Eur, buvo įkeisti už išleistus indėlių sertifikatus (25 pastaba). 2014 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų investicinių vertybinių popierių.

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Grupės ir Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d.:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skirti parduoti vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	18 014	17 612	21 316	21 316
AAA	-	-	-	-
nuo AA- iki AA+	463	463	1 242	1 242
nuo A- iki A+	5 758	5 758	10 226	10 226
nuo BBB- iki BBB+	11 250	11 250	9 848	9 848
nuo BB- iki BB+	141	141	-	-
žemesnis nei BB- be reitingo	402	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 454	2 209	802	528
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	2 314	2 069	677	403
Investicinių fondų vienetai	140	140	125	125
Iš viso skirtų parduoti vertybinių popierių	20 468	19 821	22 118	21 844
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	494 645	494 645	454 116	447 757
AAA	2 579	2 579	7 022	7 022
nuo AA- iki AA+	12 628	12 628	11 091	11 091
nuo A- iki A+	359 917	359 917	347 027	347 027
nuo BBB- iki BBB+	109 431	109 431	77 813	77 813
nuo BB- iki BB+	10 090	10 090	4 804	4 804
žemesnis nei BB- be reitingo	-	-	-	-
	-	-	6 359	-
Iš viso laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių	494 645	494 645	454 116	447 757

Ankstesniais metais Bankas perklasifikavo dalį parduoti skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, portfelį (2014 m. ir 2015 m. perklasifikavimas nebuvo vykdomas). Banko vadovybės vertinimu, perklasifikuoti vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. 2015 m. gruodžio 31 d. bendroji parduoti skirtų skolos vertybinių popierių, perklasifikuotų į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, portfelio vertė buvo 34 316 tūkst. Eur. (2014 m. gruodžio 31 d. – 48 069 tūkst. Eur). 2015 m. buvo pripažintos kitos bendrosios sąnaudos, susijusios su šių skolos vertybinių popierių perkainojimo rezervo amortizacija, kurios sudarė 57 tūkst. Eur (2014 m. – 104 tūkst. Eur). Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, 2015 m. į kitas bendrąsias pajamas būtų įtraukti 1 652 tūkst. Eur nuostoliai (2014 m. – 3 963 tūkst. Eur pelnas).

Finansinio turto perkainojimo rezervo pokyčiai:

	Grupė			Bankas		
	Finansinio turto perkainojimo rezervas, prieš mokesčius	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinio turto perkainojimo rezervas, po mokesčių	Finansinio turto perkainojimo rezervas, prieš mokesčius	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinio turto perkainojimo rezervas, po mokesčių
2014 m. sausio 1 d.	(681)	105	(576)	(681)	105	(576)
Perkainojimas	2 559	-	2 559	2 559	-	2 559
Pardavimas, išpirkimas	(1 167)	-	(1 167)	(1 167)	-	(1 167)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių perkainavimo amortizacija	(104)	-	(104)	(104)	-	(104)
Atidėtas pelno mokestis	-	(196)	(196)	-	(196)	(196)
2014 m. gruodžio 31 d.	607	(91)	516	607	(91)	516
Perkainojimas	790	-	790	868	-	868
Pardavimas, išpirkimas	(287)	-	(287)	(365)	-	(365)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių perkainavimo amortizacija	(57)	-	(57)	(57)	-	(57)
Atidėtas pelno mokestis	-	(66)	(66)	-	(66)	(66)
2015 m. gruodžio 31 d.	1 053	(157)	896	1 053	(157)	896

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

	2015 m.	2014 m.
Sausio 1 d.	447 757	376 747
Įsigijimas	170 446	161 035
Išpirkimas	(118 977)	(91 797)
Sukauptos palūkanos	11 674	11 796
Gautos atkarpos išmokos	(11 754)	(11 762)
Perkainojimo rezervo amortizacija	(57)	(104)
Valiutų kursų svyravimo poveikis	(4 444)	1 842
Gruodžio 31 d.	494 645	447 757

16 PASTABA

INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAS IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

2015 m.				
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Bankas				
<i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00 proc.	3 910	(3 841)	69
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00 proc.	5 044	(4 732)	312
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00 proc.	3 999	(445)	3 554
UAB „SBTF“	100,00 proc.	1 029	(450)	579
UAB „Pavasaris“	100,00 proc.	10 456	(2 622)	7 834
UAB „Minera“	100,00 proc.	5 165	(2 599)	2 566
GD UAB Bonum Publicum	100,00 proc.	8 399	-	8 399
UAB „SB lizingas“ (buv. UAB Ūkio banko lizingas)	100,00 proc.	8 862	-	8 862
Iš viso		46 864	(14 689)	32 175
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
<i>Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
UAB „Sandworks“ *	100,00 proc.	9	-	9

* Netiesiogiai kontroliuojama per patronuojamąją įmonę UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

2014				
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Bankas				
<i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00 proc.	3 910	(3 041)	869
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00 proc.	4 066	(3 754)	312
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00 proc.	1 482	(245)	1 237
UAB „SBTF“	100,00 proc.	579	-	579
UAB „Pavasaris“	100,00 proc.	10 456	(2 622)	7 834
UAB „Minera“	100,00 proc.	1 884	(290)	1 594
GD UAB Bonum Publicum	100,00 proc.	8 399	-	8 399
UAB Ūkio banko lizingas	100,00 proc.	8 862	-	8 862
Iš viso		39 638	(9 952)	29 686
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
<i>Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
Semelitas UAB*	100,00 proc.	10	-	10
Sandworks UAB*	100,00 proc.	9	-	9

* Netiesiogiai kontroliuojamos per patronuojamąją įmonę UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

2014 m. Bankas įsigijo 1,09 proc. UAB „Pavasaris“ akcijų, taip pasididino nuosavybės dalį nuo 98,91 proc. iki 100,00 proc. ir tapo vieninteliu šios įmonės akcininku. Šis įsigijimas lėmė 33 tūkst. Eur pelną, kuris yra įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Kitos veiklos pajamos“.

2014 metais Banko patronuojamosios 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.

2015 m. Grupė pardavė netiesiogiai kontroliuotą patronuojamąją įmonę UAB „Semelitas“ (žr. 20 pastabą). 2014 m. UAB „Kėdainių oda“ perklasifikuota iš konsoliduojamų patronuojamųjų įmonių į patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti (žr. 20 pastabą).

Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo testavimui Grupės vadovybė naudoja naudojimo pajamų vertės (diskontuotų pinigų srauto) ir pardavimo kaštais sumažintos tikrosios vertės metodus. Pardavimo kaštais sumažintos tikrosios vertės metodas taikytas investicijų valdymo ir nekilnojamojo turto įmonėms, kuriose investicijų atgautinos sumos vertinimas remiasi grynojo turto tikrąja verte. Naudojimo pajamų vertės metodu vertintoms įmonėms taikytos diskonto normos buvo nuo 8,2 proc. iki 12,34 proc.

2015 m. Bankas pripažino toliau išvardintų investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimą: 450 tūkst. Eur UAB „SBTF“ (Bankas padengė įmonės nuostolius), 800 tūkst. Eur UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankas padengė įmonės nuostolius), 978 tūkst. Eur UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankas padengė įmonės nuostolius), 2 310 tūkst. Eur UAB „Minera“ (Bankas padengė įmonės nuostolius), 200 tūkst. Eur UAB „Šiaulių banko turto fondas“; į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į skirtas parduoti patronuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai“ taip pat įtrauktas 10 425 tūkst. Eur perkainojimo nuostolis, priskirtinas patronuojamosioms įmonėms, skirtoms parduoti – daugiau informacijos pateikta 20 pastaboje. 2014 m. Bankas pripažino toliau išvardintų investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimą: 2 622 tūkst. Eur UAB „Pavasaris“ (išmokėtų ir į Banko pajamas įtrauktų dividendų suma sumažinta investicijos vertė), 2 462 tūkst. Eur UAB „Šiaulių banko lizingas“ (Bankas padengė įmonės nuostolius), 2 027 tūkst. Eur UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (Bankas padengė įmonės nuostolius) ir 290 tūkst. Eur UAB „Minera“ (Bankas padengė įmonės nuostolius).

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

Programinė įranga ir licencijos

	Grupė	Bankas
<u>2014 m. sausio 1 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	2 082	1 795
Sukaupta amortizacija	(1 733)	(1 538)
Likutinė vertė	349	257
<u>Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	349	257
Įsigijimai	381	271
Priskaičiuota amortizacija	(157)	(116)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	573	412
<u>2014 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	2 444	2 065
Sukaupta amortizacija	(1 871)	(1 653)
Likutinė vertė	573	412
<u>Metai, pasibaigę 2015 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	573	412
Įsigijimai	1 598	1 477
Nurašymai	(875)	(875)
Priskaičiuota amortizacija	(278)	(216)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 018	798
<u>2015 m. gruodžio 31 d.:</u>		
Įsigijimo savikaina	3 967	3 515
Sukaupta amortizacija	(2 949)	(2 717)
Likutinė vertė	1 018	798
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	3 – 9	3 – 9

Prestižas

	2015 m.	2014 m.
Prestižas, susidaręs įsigyjant:		
GD UAB Bonum Publicum	2 686	2 686
UAB „Pavasaris“	52	52
UAB „SB Lizingas“ (buv. UAB Ūkio banko lizingas)	14	14
Grynoji balansinė vertė	2 752	2 752

Prestižo vertės sumažėjimo nustatymas

Siekiant nustatyti vertės sumažėjimą, prestižas priskirtas vienam pinigų kuriančiam vienetui – Banko patronuojamajai 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 12,43 proc. ir augimo tempas 2,54 proc. Augimo tempas atspindi tikėtiną ekonomikos augimo tempą ilguoju laikotarpiu.

2015 m. ir 2014 m. prestižo vertės sumažėjimo nenustatyta.

18 PASTABA
ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė

	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2014 m. sausio 1 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	11 847	2 429	7 577	16	21 869
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 443)	(1 238)	(4 805)	-	(8 486)
Likutinė vertė	9 404	1 191	2 772	16	13 383
<u>Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	9 404	1 191	2 772	16	13 383
Įsigijimai	59	332	648	51	1 090
Perklasifikavimai	(1 091)	(6)	(675)	(16)	(1 788)
Nurašymai ir pardavimai	(110)	(177)	(31)	-	(318)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(203)	(263)	(678)	-	(1 144)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	8 059	1 077	2 036	51	11 223
<u>2014 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	10 341	2 245	6 645	51	19 282
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 282)	(1 168)	(4 609)	-	(8 059)
Likutinė vertė	8 059	1 077	2 036	51	11 223
<u>Metai, pasibaigę 2015 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	8 059	1 077	2 036	51	11 223
Patronuojamųjų įmonių pardavimas	-	-	(7)	-	(7)
Įsigijimai	-	1 499	636	105	2 240
Perklasifikavimai	148	(3)	(259)	(43)	(157)
Nurašymai ir pardavimai	(27)	(606)	(100)	(25)	(758)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(191)	(277)	(637)	-	(1 105)
Vertės sumažėjimas	(491)	-	-	-	(491)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 498	1 690	1 669	88	10 945
<u>2015 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	9 861	2 183	6 390	88	18 522
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 363)	(492)	(4 721)	-	(7 576)
Likutinė vertė	7 498	1 691	1 669	88	10 946
<u>Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)</u>	<u>15-50</u>	<u>5-12</u>	<u>3-20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal veiklos nuomos sutartis, sudarė:

Grupė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
<u>2014 m. sausio 1 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	1 053	620	1 673
Sukauptas nusidėvėjimas	(445)	(431)	(876)
Likutinė vertė	608	189	797
<u>Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	608	189	797
Įsigijimai	101	44	145
Nurašymai ir pardavimai	(29)	(4)	(33)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(98)	(80)	(178)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	582	149	731
<u>2014 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	1 096	664	1 760
Sukauptas nusidėvėjimas	(514)	(515)	(1 029)
Likutinė vertė	582	149	731
<u>Metai, pasibaigę 2015 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	582	149	731
Įsigijimai	166	19	185
Nurašymai ir pardavimai	(496)	(23)	(519)
Perklasifikavimai	15	(10)	5
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(39)	(72)	(111)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	228	63	291
<u>2015 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	269	627	896
Sukauptas nusidėvėjimas	(41)	(564)	(605)
Likutinė vertė	228	63	291
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	6-12	6-15	-

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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):

	2015 m.			2014 m.		
	Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai
Bankas	80	78	-	424	158	-
Grupė	679	486	-	1 110	1 957	1 748

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Bankas

	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2014 m. sausio 1 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	9 751	707	6 039	16	16 513
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 660)	(414)	(4 037)	-	(6 111)
Likutinė vertė	8 091	293	2 002	16	10 402
<u>Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	8 091	293	2 002	16	10 402
Įsigijimai	59	102	588	51	800
Nurašymai ir pardavimai	(60)	(111)	(30)	-	(201)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(185)	(91)	(626)	-	(902)
Perklasifikavimai	-	-	-	(16)	(16)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 905	193	1 934	51	10 083
<u>2014 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	9 746	453	6 134	51	16 384
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 841)	(260)	(4 200)	-	(6 301)
Likutinė vertė	7 905	193	1 934	51	10 083
<u>Metai, pasibaigę 2015 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 905	193	1 934	51	10 083
Įsigijimai	-	1 083	579	26	1 688
Nurašymai ir pardavimai	-	(133)	(95)	(25)	(253)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(185)	(87)	(589)	-	(861)
Perklasifikavimai	159	-	(259)	(43)	(143)
Vertės sumažėjimas	(491)	-	-	-	(491)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 388	1 056	1 570	9	10 023
<u>2015 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	9 443	1 238	5 978	9	16 668
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 055)	(182)	(4 408)	-	(6 645)
Likutinė vertė	7 388	1 056	1 570	9	10 023
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

19 PASTABA KITAS TURTAS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	2 551	2 169	667	135
<i>Finansinis turtas pagal terminą:</i>				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	2 551	2 169	667	135
Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)	-	-	-	-
Nefinansinis turtas:				
<i>Nefinansinis turtas pagal terminą:</i>				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	18 423	1 486	6 798	1 541
Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)	23 131	3 436	47 175	9 437
Atsargos	30 490	-	35 542	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	793	711	849	526
Perdraudimo ir draudimo sandorių turtas	607	-	485	-
Išankstiniai apmokėjimai	4 107	3 388	3 807	3 300
Perimtas turtas	4 081	603	10 895	5 681
Kitas turtas	1 476	220	2 395	1 471
IŠ VISO	44 105	7 091	54 640	11 113

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

Atsargos pagal jų rūšį:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Butai, laikomi parduoti	5 932	-	5 864	-
Turtas, laikomas parduoti arba vystymo tikslais	24 558	-	29 678	-
<i>Iš viso atsargų</i>	<i>30 490</i>	<i>-</i>	<i>35 542</i>	<i>-</i>

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 TURTO, SKIRTU PARDUOTI

Turtą, skirtą parduoti, sudaro:

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas, susijęs su patrunuojamomis įmonėmis, skirtomis parduoti, investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti	238	13 856	36 347	26 410
Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti	32	32	1 210	1 210
<i>Iš viso turto, skirtas parduoti</i>	<i>270</i>	<i>13 888</i>	<i>37 557</i>	<i>27 620</i>
Įsipareigojimai, susiję su patrunuojamomis įmonėmis, skirtomis parduoti	3 529	-	3 898	-

Patrunuojamosios įmonės, skirtos parduoti:

Patrunuojamosios 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, įsigijo 100 proc. valdomas nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias patrunuojamąsias 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 proc. UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų). UAB „Žalgirio sporto arena“ valdo 100 proc. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų). Sutartis, pagal kurią buvo įsigytos aukščiau minėtos patrunuojamosios įmonės, numatė galimybę iki 2014 m. vasario mėn. Ūkio banko kreditoriams parduoti šias įmones kaip turto portfelį. Ūkio banko turėtas opcionas pasibaigė 2014 m. vasario 2 d. ir buvo nepanaudotas.

UAB „Eastern Europe Development Fund“ buvo parduota 2014 m. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ buvo likviduota 2015 m. UAB „Sporto klubų investicijos“ buvo parduota 2015 m.

20 PASTABA

TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI (tęsinys)

2015 m. birželio 30 d. UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir UAB „Trade Project“ valdytas investicinis turtas, kurį sudaro nekilnojamojo turto objektai Vilniaus m. teritorijoje tarp Olimpiečių, Rinktinės ir Šeimyniškių gatvių, buvo parduotas, pelnas iš pardavimo įtrauktas į Grupės nutrauktos veiklos rezultatą. Planuota, kad po turto, kuris sudarė praktiškai visą įmonių valdytą turtą, pardavimo, patrunuojamosios įmonės, susijusios su šiuo turtu (UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“, UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Trade Project“) išmokės dividendus Bankui ir bus likviduotos. 2015 m. šios patrunuojamosios įmonės išmokėjo dividendus Bankui (bendra suma 14 898 tūkst. Eur, įtraukta į Banko pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones“), buvo pripažinti nuostoliai iš minėtų patrunuojamųjų įmonių perkainojimo grynąja realizavimo verte (bendra suma 10 425 tūkst. Eur, įtraukta į Banko pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai“), ir pradėtas pasiruošimas šių įmonių likvidavimui. Dividendų ir perkainojimo įtaka buvo eliminuota konsoliduojant, todėl neturėjo įtakos Grupės pelno (nuostolių) ataskaitai.

Įmonių, įsigytų pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, pardavimas

<u>Grynasis turtas pardavimo metu:</u>	UAB „Eastern Europe Development Fund“ (parduota 2014 m.)	UAB „Sporto klubų investicijos“ (parduota 2015 m.)
Iš viso turto	959	2 615
Iš viso įsipareigojimų	(22)	(294)
Grynasis turtas pardavimo metu	937	2 321
Gautas atlygis už pardavimą	666	2 350
Grynasis pardavimo pelnas (nuostoliai)	(271)	29

UAB „Kėdainių oda“

2014 m. ši patrunuojamoji įmonė buvo perklasifikuota iš konsoliduojamų patrunuojamųjų įmonių į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti. 2015 m. įmonė buvo parduota.

Į nutraukiamos veiklos rezultatą įtrauktas pelnas (nuostoliai) iš UAB „Kėdainių oda“ susideda iš:

	2015 m. (iki pardavimo)	2014 m.
<u>Pelnas (nuostoliai), priskirtini nutraukiamai veiklai:</u>		
Grynieji nuostoliai iš įmonės veiklos	(97)	(264)
t.sk. pajamos	773	2 649
t.sk. išlaidos	(870)	(2 913)
t.sk. pelno mokestis	-	-
Vertės sumažėjimas	-	(1 573)
Pelno mokestis	-	-
Pelnas iš įmonės pardavimo	409	-
Pelnas (nuostoliai) už metus	312	(1 837)

Įmonės pardavimo rezultatas:

	UAB „Kėdainių oda“ pardavimas
<u>Grynasis UAB „Kėdainių oda“ turtas pardavimo metu:</u>	
Ilgalaikis turtas, bendrąja verte	2 491
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, bendrąja verte	99
Trumpalaikis turtas, bendrąja verte	693
Vertės sumažėjimas	(2 390)
Iš viso turto	893
Trumpalaikiai įsipareigojimai	(461)
Iš viso įsipareigojimų	(461)
Grynasis turtas pardavimo metu	432
Gautas atlygis už pardavimą	841
Grynasis pelnas iš UAB „Kėdainių oda“ pardavimo	409

UAB „Semelitas“

2015 m. Grupė pardavė patrunuojamąją įmonę UAB „Semelitas“. Dėl šio sandorio buvo pertvarkyta Grupės palyginamoji finansinė informacija už metus, pasibaigusius 2014 m. gruodžio 31 d. – UAB „Semelitas“ veiklos rezultatai buvo perkelti į nutraukiamos veiklos rezultatus.

20 PASTABA

TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI (tęsinys)

Aukščiau nurodytų koregavimų įtaka palyginamajai finansinei informacijai:

<i>Pelno (nuostolių) ataskaita už metus, pasibaigusius 2014 m. gruodžio 31 d. (Grupė)</i>			
	Prieš koregavimą	Koregavimo dydis	Koreguota
Tęsiama veikla			
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	856	(28)	828
Kitos veiklos pajamos	2,287	(133)	2,154
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(14,858)	2	(14,856)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(1,569)	63	(1,506)
Kitos veiklos sąnaudos	(9,224)	39	(9,185)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	36,498	(57)	36,441
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį	15,734	(57)	15,677
Pelno mokesčio sąnaudos	(2,010)	1	(2,009)
Tęsimos veiklos pelnas	13,724	(56)	13,668
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių	(1,950)	56	(1,894)

Į nutraukiamos veiklos rezultatą įtrauktas pelnas (nuostoliai) iš UAB „Semelitas“ susideda iš:

	2015 m. (iki pardavimo)	2014 m.
Pelnas (nuostoliai), priskirtini nutraukiamai veiklai:		
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš įmonės veiklos	(32)	56
t.sk. pajamos	2	161
t.sk. išlaidos	(27)	(104)
t.sk. pelno mokestis	(7)	(1)
Pelnas iš įmonės pardavimo	54	-
Pelnas už metus	22	56

Įmonės pardavimo rezultatas:

	UAB „Semelitas“ pardavimas
Grynasis UAB „Semelitas“ turtas pardavimo metu:	
Ilgalaikis materialusis turtas	97
Investicinis turtas	1 846
Kitas turtas	24
Iš viso turto	1 967
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	(5)
Kiti įsipareigojimai	(52)
Iš viso įsipareigojimų	(57)
Grynasis turtas pardavimo metu	1 910
Gautas atlygis už pardavimą	1 964
Grynasis pelnas iš UAB „Semelitas“ pardavimo	54

Investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti, 2015 m. gruodžio 31 d. ir nutraukiamos veiklos 2015 m. rezultatas:

	Įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį	UAB „Kėdainių oda“	UAB „Semelitas“	IŠ VISO
Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei / įmonių grupei	238	-	-	238
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei / įmonių grupei	3 529	-	-	3 529
Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama Nutraukiamos veiklos rezultate)	8 304	312	22	8 638
t.sk. pelnas iš įmonių pardavimo	29	409	54	492

Investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti, 2014 m. gruodžio 31 d. ir nutraukiamos veiklos 2014 m. rezultatas:

	Įmonės, įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį	UAB „Kėdainių oda“	UAB „Semelitas“	IŠ VISO
Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei / įmonių grupei	35 421	926	-	36 347
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei / įmonių grupei	3 542	356	-	3 898
Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama Nutraukiamos veiklos rezultate)	(113)	(1 837)	56	(1 894)
t.sk. nuostoliai iš įmonių pardavimo	(271)	-	-	(271)

20 PASTABA

TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU TURTU, SKIRTU PARDUOTI (tęsinys)

2015 m. Grupė nepatyrė sąnaudų, susijusių su skirtų parduoti patronuojamųjų įmonių perkainavimu tikrąja verte. 2014 m. Grupė patyrė 1 574 tūkst. Eur nuostolių iš skirtų parduoti patronuojamųjų įmonių perkainojimo tikrąja verte. Visa ši suma yra susijusi su UAB „Kėdainių oda“ perkainojimu tikrąja verte ir įtraukta į pelno (nuostolių) ataskaitą Nutraukiamos veiklos rezultate. Banko patirti nuostoliai iš skirtų parduoti patronuojamųjų įmonių perkainojimo tikrąja verte yra aprašyti 20 pastabos pradžioje.

Visos patronuojamosios įmonės, skirtos parduoti, yra valdomos 100 proc., 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. 2015 m. gruodžio 31 d. tokį nekilnojamąjį turtą sudarė vienas objektas Klaipėdoje, kurio tikroji vertė buvo 32 tūkst. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. - objektai Kaune, Klaipėdoje ir Šiauliuose, kurių tikroji vertė buvo 1 210 tūkst. Eur). Į nutraukiamos veiklos rezultatus neįtraukta jokių pajamų ar išlaidų sumų, susijusių su šiuo turtu.

21 PASTABA

ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:</i>				
<i>Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo</i>	3 127	6 111	1 869	8 008
<i>Terminuotieji indėliai</i>	7 441	7 464	9 392	9 393
<i>Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių</i>	10 568	13 575	11 261	17 401
<i>Gautos paskolos:</i>				
<i>Iš kitų bankų</i>	4 530	4 530	7 633	7 633
<i>Iš kitų organizacijų</i>	18 513	18 513	20 099	20 099
<i>Iš tarptautinių organizacijų</i>	16 765	16 765	16 846	16 846
<i>Iš viso gautų paskolų</i>	39 808	39 808	44 578	44 578
<i>Iš viso</i>	50 376	53 383	55 839	61 979
<i>Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal terminą:</i>				
<i>Trumpalaikis (iki 1 metų)</i>	38 286	41 272	34 403	40 543
<i>Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)</i>	12 090	12 111	21 436	21 436
<i>Iš viso</i>	50 376	53 383	55 839	61 979

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinių valdymo institucijų</i>	9 541	9 541	8 883	8 883
<i>vietinių valdymo institucijų</i>	28 950	28 950	25 289	25 289
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	5 993	5 993	4 002	4 002
<i>privatinių įmonių</i>	175 084	175 408	132 308	132 711
<i>ne pelno organizacijų</i>	10 102	10 102	7 949	7 949
<i>fizinių asmenų</i>	237 824	237 824	187 572	187 572
<i>dar nepriskirtos mokėtinos sumos klientams</i>	20 531	20 531	4 962	4 962
<i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo</i>	488 025	488 349	370 965	371 368
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
<i>respublikinių valdymo institucijų</i>	456	456	375	375
<i>vietinių valdymo institucijų</i>	531	531	540	540
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	769	769	714	714
<i>privatinių įmonių</i>	39 041	39 041	51 545	51 545
<i>ne pelno organizacijų</i>	2 736	2 736	3 750	3 750
<i>fizinių asmenų</i>	904 830	904 830	987 424	987 424
<i>Iš viso terminuotųjų indėlių</i>	948 363	948 363	1 044 348	1 044 348
<i>Iš viso</i>	1 436 388	1 436 712	1 415 313	1 415 716
<i>Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:</i>				
<i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i>	1 318 188	1 318 512	1 316 542	1 316 944
<i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i>	118 200	118 200	98 771	98 771
<i>Iš viso</i>	1 436 388	1 436 712	1 415 313	1 415 716

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Specialieji fondai</i>	8 191	8 191	2 499	2 499
<i>Skolinimo fondai</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso</i>	8 191	8 191	2 499	2 499
<i>Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę:</i>				
<i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i>	8 191	8 191	2 499	2 499
<i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i>	-	-	-	-
	8 191	8 191	2 499	2 499

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 patrunuojamoji įmonė GD UAB „Bonum Publicum“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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:					
2013 m. gruodžio 31 d.	18	331	3 733	13 299	17 381
Pokytis per laikotarpį	2	11	1 010	1 572	2 595
2014 m. gruodžio 31 d.	20	342	4 743	14 871	19 976
Pokytis per laikotarpį	(6)	(150)	1 799	1 922	3 565
2015 m. gruodžio 31 d.	14	192	6 542	16 793	23 541
Perdraudikų dalis:					
2013 m. gruodžio 31 d.	(23)	-	(13)	-	(36)
Pokytis per laikotarpį	8	(7)	4	-	5
2014 m. gruodžio 31 d.	(15)	(7)	(9)	-	(31)
Pokytis per laikotarpį	(1)	7	(1)	-	5
2015 m. gruodžio 31 d.	(16)	-	(10)	-	(26)
Grynoji vertė					
2014 m. gruodžio 31 d.	5	335	4 734	14 871	19 945
2015 m. gruodžio 31 d.	(2)	192	6 532	16 793	23 515

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 (2015 m. gruodžio 31 d.: VP 16 664 tūkst. Eur, pinigai 129 tūkst. Eur, 2014 m. gruodžio 31 d.: VP 14 728 tūkst. Eur, pinigai 143 tūkst. Eur).

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Prekybiniai įsipareigojimai	2 531	-	1 824	-
Sukauptos sąnaudos	5 823	4 976	5 270	3 936
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	58	58	-	-
Iš viso finansinių įsipareigojimų	8 412	5 034	7 094	3 936
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	8 358	5 034	7 094	3 936
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	54	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Avansu gautos sumos iš turto pirkėjų	1 832	-	1 857	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	1 078	209	2 622	212
Atidėjiniai	116	-	187	-
Kiti įsipareigojimai	1 647	275	2 569	1 097
Iš viso nefinansinių įsipareigojimų	4 673	484	7 235	1 309
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	3 858	409	3 185	1 309
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	815	75	4 050	-
Iš viso nefinansinių įsipareigojimų	4 673	484	7 235	1 309

2015 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo indėlių sertifikatų, kurių apskaitinė vertė sudarė 58 tūkst. eurų, išpirkimo terminas - 2016 m. gruodis. Minėtos finansinės priemonės yra Banko perimti įsigyto AB banko „Finasta“ įsipareigojimai. Šie įsipareigojimai yra užtikrinti skirtų parduoti vyriausybės obligacijų, kurių apskaitinė vertė sudarė 55 tūkst. EUR, įkeitimu. 2014 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neturėjo išleistų skolos vertybinių popierių.

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinis turtas

	Grupė	Bankas
Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:		
<i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i>	26 125	13 776
<i>Įsigijimai</i>	6 903	-
<i>Perklasifikavimas</i>	(1 458)	(2 986)
<i>Priskaičiuotas nusidėvėjimas</i>	(352)	(119)
<i>Pardavimai, nurašymai</i>	(11 054)	(7 368)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	20 164	3 303
Metai, pasibaigę 2014 m. gruodžio 31 d.:		
<i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i>	20 164	3 303
<i>Įsigijimai</i>	2 155	-
<i>Perklasifikavimas iš perimto už skolas turto</i>	4 343	4 334
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(514)	-
<i>Priskaičiuotas nusidėvėjimas</i>	(209)	(60)
<i>Pardavimai, nurašymai</i>	(7 591)	(4 286)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	18 348	3 291

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

Investicinio turto eksploatacijos sąnaudos (Grupė – 2015 m. 46 tūkst. Eur, 2014 m. 378 tūkst. Eur; Bankas – 2015 m. 27 tūkst. Eur, 2014 m. 269 tūkst. Eur) yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos išlaidos“.

Grupė investicinio turto vertės sumažėjimo nustatymui daugiausia naudoja išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų atliekamus vertinimus arba Grupės darbuotojų atliktus vertinimus (2015 m. gruodžio 31 d. 69 proc. investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus, likusią investicinio turto dalį 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

2015 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinį kapitalą sudarė 314 573 731 paprastoji vardinė akcija, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 0,29 euro. 2014 m. gruodžio 31 d. – 270 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė buvo 1 litas (0,28962 euro).

Pagal įstatymų nuostatas, 2015 m. sausio 1 d. Bankui perėjus prie apskaitos eurai, akcijos nominalioji vertė suapvalinta iki dviejų ženklų po kablelio, nuo 0,28962 euro iki 0,29 euro, dėl ko Banko akcinis kapitalas padidėjo 103 tūkst. eurų, nuo 78 197 tūkst. Eur iki 78 300 tūkst. Eur. Skirtumas apskaitytas kaip nepaskirstyto pelno pokytis.

2015 m. kovo 27 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 6 734 tūkst. eurų (8,6 proc.) iš Banko lėšų (emisinio skirtumo ir nepaskirstytojo pelno). Nemokamos akcijos, įregistravus Banko įstatų su padidintu įstatiniu kapitalu, proporcingai paskirstytos Banko akcininkams, turėjusiems Banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2015 m. balandžio 13 d.), Banko įstatų pakeitimai su padidintu kapitalu įregistruoti Juridinių asmenų registre 2015 m. gegužės 26 d.

2015 m. rugsėjo 14 d. įregistruotas padidintas įstatinis kapitalas, išleidus 21 353 731 vnt. naujų banko akcijų (nominali vertė 6 192 tūkst. Eur), kurias įsigijo vienintelis akcininkas – AB „Invalida INVL“. Tokiu būdu Bankas atsiskaitė „Finastos“ įsigijimo sandoryje (platesnė informacija pateikta Bendrojoje informacijoje). Skirtumas tarp išleistų akcijų tikrosios ir nominalios verčių (257 tūkst. Eur) apskaitytas kaip nepaskirstyto pelno pokytis.

Banko įstatatai 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.).

2015 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5 proc. Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc.
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	18,24
AB „Invalida INVL“	6,79
Gintaras Kateiva	5,82
Iš viso	30,85

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS (tęsinys)

Dar 15 akcininkų turėjo mažiau kaip 5 proc., bet daugiau kaip 1 proc. Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Arvydas Salda, Sigita Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Algirdas Butkus, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2015 m. gruodžio 31 d. turėjo 39,41 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2015 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 476 akcininkus (2014 m. gruodžio 31 d. 3 585).

Akcijų priedai

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

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2011 iki 2015 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

	2015 m.		2014 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	22 255	22 282	29 202	29 219
Akreditavai	5 929	5 929	315	315
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	109 625	114 165	99 239	103 477
Veiklos nuomos įsipareigojimai	2 844	3 260	3 277	3 892
Kiti įsipareigojimai	2 342	2 094	3 110	1 131
Iš viso	142 995	147 730	135 143	138 034

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2015 kovo mėn. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – po 0,000725 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 0,25 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės). Bendra dividendų suma sudarė 196 tūkst. Eur. 2014 m. kovo mėn. vykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas dividendų nemokėti.

2015 m. Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė UAB „SB lizingas“ Bankui išmokėjo 2 896 tūkst. Eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė GD UAB Bonum Publicum Bankui išmokėjo 579 tūkst. Eur dividendų, Banko patronuojamosios įmonės, skirtos parduoti (žr. 20 pastabą) Bankui išmokėjo 14 898 tūkst. Eur dividendų.

2014 m. Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė UAB Ūkio banko lizingas (pavadinimas vėliau pakeistas į UAB „SB lizingas“) Bankui išmokėjo 2 896 tūkst. Eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė UAB „Pavasaris“ Bankui išmokėjo 2 622 tūkst. Eur dividendų, ir Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė GD UAB Bonum Publicum Bankui išmokėjo 579 tūkst. Eur 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 proc. balsavimo teisių, jeigu turima įrodymų, kad asmuo/įmonė gali turėti reikšmingos įtakos papildomomis priemonėmis (pvz., būnant įmonės valdymo organų nariu);
- Banko patrunuojamosios 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“ ir banko patrunuojamosios įmonės, skirtos parduoti (apima UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“, UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Trade Project“);
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. Banko akcijų.

Per 2015 ir 2014 metus vykdamą 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 patrunuojamąsias įmones, išduotų paskolų, nebalansinių įsipareigojimų ir iš jų priimtų indėlių likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau (duomenys už Banką):

	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, proc.		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, proc.		Nebalansiniai įsipareigojimai metų pabaigoje	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Tarybos, Valdybos nariai	682	677	1,08	1,45	1 036	1 206	3,18	3,59	39	124
Kitos susijusios šalys (neskaitant patrunuojamųjų įmonių)	4 080	2 190	0,16	0,29	48 045	35 463	2,77	3,55	76	80
Iš viso	4 762	2 867	-	-	49 081	36 669	-	-	115	204
Santykis su skaičiuotinu kapitalu, proc.	3,36	2,53	-	-	34,63	32,41	-	-	0,08	0,18

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Banko patrunuojamosios įmonės neturėjo reikšmingų sandorių su susijusiais asmenimis, išskyrus sandorius su Banku ir jo patrunuojamosiomis įmonėmis.

2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant patrunuojamųjų įmonių) buvo nuliniai, dėl aukščiau minėtų paskolų nepatirta vertės sumažėjimo nuostolių.

Sandoriai su ERPB:

Grupė/Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko – European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 20 457 tūkst. EUR (2014 m. gruodžio 31 d. 19 295 tūkst. EUR). 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 nominalioji 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. Per metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d., su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 1 486 tūkst. EUR, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaityti ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtraukti 1 165 tūkst. EUR grynieji nuostoliai (per metus, pasibaigusius 2014 m. gruodžio 31 d.: palūkanų sąnaudos 1 325 tūkst. EUR ir 330 tūkst. EUR grynas pelnas iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte).

Įsipareigojimo tikroji vertė nustatyta taikant Trečiajam vertinimo lygiui priskirtą vertinimo metodiką. Daugiau informacijos apie vertinimą pateikta Finansinės rizikos valdymo atskleidimo 4.2 dalyje.

Sandoriai su patrunuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis (įskaitant ir laikomas pardavimui) balanso likučiai:

	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, proc.		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, proc.		Nebalansinių įsipareigojimų likučiai metų pabaigoje	
	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.	2014 m.
Nefinansinės institucijos	323	316	0,0	0,0	17 559	63 403	2,3	2,3	3 332	2 256
Finansinės institucijos	2 937	6 226	0,0	0,0	98 959	58 591	3,9	3,2	1 776	2 224

30 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis balanso likučiai (16 pastaboje pateikta informacija apie investicijas į patrunuojamąsias įmones ir 20 pastaboje pateikta informacija apie patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti):

	2015 m.	2014 m.
Turtas		
Paskolos	116 518	121 994
Skolos vertybiniai popieriai *	-	28 962
Kitas turtas	22	25
Banko investicija į patrunuojamąsias įmones	32 175	29 686
Banko investicija į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti	13 856	26 410
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Terminuoti tie indėliai	23	1
Indėliai iki pareikalavimo	3 237	6 542
Kiti įsipareigojimai	39	136

Sandorių su patrunuojamomis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

	2015 m.	2014 m.
Pajamos		
Palūkanos	4 797	5 709
Komisinių pajamos	196	213
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta	-	2
Dividendai	18 374	6 097
Kitos pajamos	144	161
Sąnaudos		
Palūkanos	(4)	(12)
Veiklos sąnaudos	(445)	(532)
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(531)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(15 163)	(7 401)

* UAB Ūkio banko lizingas (pavadinimas pakeistas į UAB „SB lizingas“) išleistos obligacijos, išpirkimo data 2015 m. kovo 31 d. Suėjus obligacijų terminui, Bankas refinansavo sumą, kurios reikėjo patrunuojamosios įmonės veiklai, išduodamas paskolą. 2014 m. gruodžio 31 d. visos obligacijų emisijos vertė buvo 38 mln. Eur: 29 mln. Eur buvo įsigijęs Bankas (apskaičiuota kaip vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), 9 mln. Eur kitos Grupę sudarančios patrunuojamosios įmonės.

2015 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patrunuojamosioms įmonėms, buvo nuliniai (2014 m. gruodžio 31 d. 963 tūkst. Eur).

Grupės/Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2015 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, suma Banko valdybos nariams sudarė 1 226 tūkst. Eur (2014 m. 1 184 tūkst. Eur). Įsipareigojimai, susiję su ilgalaikėmis su darbo santykiais susijusiomis išmokomis, 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 100 tūkst. Eur (2014 m. gruodžio 31 d. – 53 tūkst. Eur).

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Finansinę grupę sudaro Bankas ir jo patronuojamosios 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 „SB lizingas“ (buv. UAB Ūkio banko lizingas, veikla – vartojimo finansavimas). Visos Finansinę grupę sudarančios įmonės veikia Lietuvos Respublikoje.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	104 615	104 286	197 323	196 481
Gautinos sumos iš kitų bankų	6 499	6 499	5 265	5 265
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	42 726	42 726	27 106	56 068
Išvestinės finansinės priemonės	9 292	8 754	7 097	6 650
Klientams suteiktos paskolos	856 188	912 669	749 702	790 756
Finansinės nuomos gautinos sumos	57 812	1 145	53 721	3 068
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	20 423	19 821	22 054	21 844
- laikomi iki išpirkimo	494 645	494 645	452 575	447 757
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	19 381	32 175	18 412	29 686
Nematerialusis turtas	991	798	554	412
Ilgalaikis materialusis turtas	10 564	10 023	10 964	10 083
Investicinis turtas	6 547	3 291	5 987	3 303
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	44	-	47	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	881	46	516	-
Kitas turtas	23 130	7 091	34 834	11 113
Turtas, skirtas parduoti	13 888	13 888	28 705	27 620
Iš viso turto:	1 667 626	1 657 857	1 614 862	1 610 106
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	50 483	53 383	56 044	61 979
Išvestinės finansinės priemonės	136	136	-	-
Klientams mokėtinos sumos	1 436 709	1 436 712	1 415 686	1 415 716
Specialieji ir skolinimo fondai	8 191	8 191	2 499	2 499
Subordinuota paskola	20 457	20 457	19 295	19 295
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1 108	947	542	535
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	156	-	281	108
Kiti įsipareigojimai	14 372	5 518	12 728	5 245
Iš viso įsipareigojimų:	1 531 612	1 525 344	1 507 075	1 505 377
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	91 226	91 226	78 197	78 197
Akcijų priedai	-	-	3 684	3 684
Atsargos kapitalas	756	756	756	756
Privalomasis rezervas	2 464	2 290	1 449	1 275
Finansinio turto perkainojimo rezervas	896	896	516	516
Nepaskirstytas pelnas	40 672	37 345	23 185	20 301
Iš viso nuosavybės:	136 014	132 513	107 787	104 729
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	1 667 626	1 657 857	1 614 862	1 610 106

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	2015 m.		2014 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Tęsiama veikla				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	65 589	57 929	63 369	55 113
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(17 014)	(16 981)	(23 478)	(23 436)
Grynosios palūkanų pajamos	48 575	40 948	39 891	31 677
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 294	12 002	10 874	10 718
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 079)	(3 743)	(4 202)	(3 635)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 215	8 259	6 672	7 083
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	865	866	2 722	2 703
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 687	2 689	3 162	3 163
Grynieji nuostoliai iš išvestinių finansinių priemonių	(1 632)	(1 855)	(2 830)	(2 919)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	(1 165)	(1 165)	330	330
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	7 127	4 825	7 456	7 456
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	2 735	2 765	350	342
Kitos veiklos pajamos	1 221	683	1 383	1 023
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(15 618)	(13 292)	(13 899)	(11 389)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(1 415)	(1 140)	(1 384)	(1 137)
Kitos veiklos sąnaudos	(9 899)	(7 993)	(8 164)	(7 177)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	41 696	35 590	35 689	31 155
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(20 795)	(16 918)	(22 620)	(17 141)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai	(13 185)	(15 163)	(2 911)	(7 401)
Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones	15 478	18 374	3 201	6 097
Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokesčių	23 194	21 883	13 359	12 710
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 165)	(953)	(1 988)	(1 814)
Tęsiamos veiklos pelnas	22 029	20 930	11 371	10 896
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių	(435)	221	(292)	(292)
Grynasis pelnas	21 594	21 151	11 079	10 604
Grynasis pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	21 594	21 151	11 079	10 604
iš tęsiamos veiklos	22 029	20 930	11 371	10 896
iš nutraukiamos veiklos	(435)	221	(292)	(292)
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	21 594	21 151	11 079	10 604

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2015 m.		2014 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Grynasis pelnas	21 594	21 151	11 079	10 604
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto vertinimo pelnas, pripažįstamas nuosavybėje</i>	867	868	2 559	2 559
<i>Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius</i>	(364)	(365)	(1 167)	(1 167)
<i>Portfelio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija</i>	(57)	(57)	(104)	(104)
<i>Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(66)	(66)	(196)	(196)
<i>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i>	380	380	1 092	1 092
Bendrųjų pajamų iš viso	21 974	21 531	12 171	11 696
<i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i>				
<i>Banko akcininkams</i>	21 974	21 531	12 171	11 696
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	22 409	21 310	12 463	11 988
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	(435)	221	(292)	(292)
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	21 974	21 531	12 171	11 696

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas	50 005	41 700	48 608	40 815
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	2 758	2 758	918	918
Sumokėtos palūkanos	(19 125)	(19 092)	(23 478)	(23 436)
Paslaugų ir komisinių pajamos	12 294	12 002	9 540	9 384
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 079)	(3 743)	(4 202)	(3 635)
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)	5 389	5 303	1 852	1 852
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 911	2 914	3 613	3 613
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 106	260	1 069	37
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(14 832)	(13 263)	(13 433)	(11 154)
Kitos įplaukos (išmokos)	(4 065)	(4 143)	653	577
Sumokėtas pelno mokestis	(930)	(538)	(712)	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	31 432	24 158	24 428	18 971
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) (padidėjimas) sumažėjimas	23 666	47 089	2 634	2 634
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	(1 234)	(1 234)	(3 528)	(3 528)
Suteiktų paskolų klientams padidėjimas	(104 646)	(133 359)	(15 941)	(20 227)
Kito trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	738	2 951	(8 431)	(5 026)
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms sumažėjimas	(5 696)	(8 730)	(25 594)	(25 572)
Indėlių (sumažėjimas) padidėjimas	(37 968)	(32 108)	103 701	103 731
Specialiųjų ir skolinimosi fondų padidėjimas	5 692	5 692	369	369
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	256	3 046	(1 601)	(1 407)
Pasikeitimas	(119 192)	(116 653)	51 609	50 974
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(87 760)	(92 495)	76 037	69 945
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(5 649)	(3 165)	(4 420)	(950)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	8 890	7 348	10 496	10 793
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(165 939)	(165 939)	(165 995)	(162 773)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	117 233	118 977	91 939	91 797
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	11 754	11 754	11 762	11 762
Gauti dividendai	15 478	18 459	3 293	6 170
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(24 023)	(23 625)	(37 296)	(37 271)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas ar išpirkimas	25 821	25 815	71 227	71 217
Gautos vertybinių popierių, laikomų pardavimui, palūkanos	1 056	1 056	715	715
Patronuojamųjų įmonių perleidimas	3 191	2 350	666	666
Verslo įsigijimas	11 166	14 691	(290)	(114)
Patronuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas	(3 731)	(7 226)	(114)	(4 779)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(4 753)	495	(18 017)	(12 767)
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai	(195)	(195)	(4)	(4)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(195)	(195)	(4)	(4)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas (sumažėjimas) padidėjimas	(92 708)	(92 195)	58 016	57 174
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	197 323	196 481	139 307	139 307
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	104 615	104 286	197 323	196 481

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
2014 m. sausio 1 d.	72 405	9 476	756	(576)	823	10 065	92 949
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	510	(510)	-
Patronuojamųjų įmonių įtraukimas į Finansinę grupę	-	-	-	-	116	2 551	2 667
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	5 792	(5 792)	-	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	1 092	-	11 079	12 171
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	11 079	11 079
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	1 092	-	-	1 092
2014 m. gruodžio 31 d.	78 197	3 684	756	516	1 449	23 185	107 787
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	1 015	(1 015)	-
Akcinio kapitalo valiutos keitimas	103	-	-	-	-	(103)	-
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6 734	(3 684)	-	-	-	(3 050)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	(196)	(196)
Akcinio kapitalo didinimas per verslo jungimą	6 192	-	-	-	-	257	6 449
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	380	-	21 594	21 974
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	21 594	21 594
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	380	-	-	380
2015 m. gruodžio 31 d.	91 226	-	756	896	2 464	40 672	136 014

KAPITALO RODIKLIAI IR RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	2015 m. gruodžio 31 d.		2014 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu:				
Apmokėtas kapitalas	91 226	91 226	78 197	78 197
Akcijų priedai	-	-	3 684	3 684
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	19 078	16 194	12 106	9 697
Tarpinis pelnas, kurį galima įskaityti į kapitalą	10 748	11 708	-	-
Kiti rezervai	756	756	756	756
Privalomasis rezervas	2 464	2 290	1 449	1 275
Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis	358	358	(50)	(50)
(-) Prestižas	(14)	-	(14)	-
(-) Nematerialusis turtas	(977)	(798)	(540)	(412)
(-) Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo pelningumo ateityje	(179)	(161)	-	-
(-) Vertės koregavimai dėl riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimų	(368)	(368)	-	-
1 LYGIO KAPITALAS	123 092	121 205	95 588	93 147
Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu:				
Subordinuotų paskolų kapitalas	20 000	20 000	20 000	20 000
Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis	538	538	-	-
2 LYGIO KAPITALAS	20 538	20 538	20 000	20 000
NUOSAVOS LĖŠOS	143 630	141 743	115 588	113 147
Nuosavų lėšų poreikis:				
Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų	832 174	845 174	832 285	818 917
Prekybinių skolos finansinių priemonių	26 943	26 835	16 751	46 343
Nuosavybės vertybinių popierių	704	704	223	223
Užsienio valiutos pozicijų	-	-	2 479	1 956
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	109 216	98 442	91 657	80 572
Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)	425	425	-	-
Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų	969 462	971 580	943 395	948 011
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	12,75 proc.	12,53 proc.	10,13 proc.	9,83 proc.
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	12,70 proc.	12,48 proc.	10,13 proc.	9,83 proc.
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14,82 proc.	14,59 proc.	12,25 proc.	11,94 proc.

Per metus, pasibaigusius 2015 m. gruodžio 31 d. ir 2014 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. Jeigu visas Finansinės grupės ir Banko 2015 m. pelnas būtų pridėtas prie nuosavų lėšų, 2015 m. gruodžio 31 d. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas padidėtų iki: Finansinės grupės 15,93 proc., Banko 15,56 proc.



AB ŠIAULIŲ BANKO
2015 M. KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS

TURINYS

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	103
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ, KONTAKTAI	103
BANKO STRATEGIJA	105
BANKO VEIKLOS POBŪDIS	105
PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS	106
BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	109
BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE	110
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	110
SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS	111
INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ	111
RIZIKOS VALDYMAS	111
TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI	112
INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS	112
VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS	117
SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ	117
IŠMOKĖTI DIVIDENDAI	119
VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI	119
IŠORĖS AUDITAS	120
SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	121
INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS	121
VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS	121
DARBUOTOJAI	122
ATLYGIO POLITIKA	125
BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS	128
BANKO VALDYMO ORGANAI	129
KOLEGIALIŲ BANKO ORGANŲ NARIAI	132
SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI	135
DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ	137
ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA	138
INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO	138
AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE AB „NASDAQ VILNIUS“ BIRŽOJE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMĄSI (PRANEŠIMO PRIEDAS)	139

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS TARPINIS PRANEŠIMAS

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d.

2. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ, KONTAKTAI

Banko kontaktiniai duomenys

AB Šiaulių bankas	
<i>Teisinė forma</i>	akcinė bendrovė
<i>Registavimo data</i>	1992-02-04
<i>Registro tvarkytojas</i>	valstybės įmonė Registrų centras
<i>Įmonės kodas</i>	112025254
<i>Buveinės adresas</i>	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai tel. (8 41) 595 607 faks. (8 41) 430 774 info@sb.lt , www.sb.lt

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Tiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės:

UAB „SB lizingas“ (pakeistas pavadinimas iš UAB „Ūkio banko lizingas“, toliau – „SB lizingas“)

- Turtas: 52,8 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: finansinė nuoma, vartojimo kreditai

<i>Teisinė forma</i>	uždaroji akcinė bendrovė
<i>Registavimo data</i>	1997-07-14
<i>Registro tvarkytojas</i>	valstybės įmonė Registrų centras
<i>Įmonės kodas</i>	234995490
<i>Buveinės adresas</i>	Laisvės al. 80, LT-44249 Kaunas tel. (8 37) 407 200 faks. (8 37) 407 203 info@sbl.lt , www.sblizingas.lt

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „Šiaulių banko lizingas“)

- Turtas: 62,4 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos

<i>Teisinė forma</i>	uždaroji akcinė bendrovė
<i>Registavimo data</i>	1999-08-16
<i>Registro tvarkytojas</i>	valstybės įmonė Registrų centras
<i>Įmonės kodas</i>	145569548
<i>Buveinės adresas</i>	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai tel.: (8 41) 598010, (8 5) 272 3015 faks. (8 41) 399 481 lizingas@sb.lt , www.sb.lt

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – ŠB turto fondas)

- Turtas: 17,1 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas

<i>Teisinė forma</i>	uždaroji akcinė bendrovė
<i>Registavimo data</i>	2002-08-13
<i>Registro tvarkytojas</i>	valstybės įmonė Registrų centras
<i>Įmonės kodas</i>	145855439
<i>Buveinės adresas</i>	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai tel. (8 41) 525 322 faks. (8 41) 525 321 turtofondas@sb.lt , www.sbpip.lt

UAB „SBTF“ (toliau – SBTF)

- Turtas: 8,8 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas

<i>Teisinė forma</i>	uždaroji akcinė bendrovė
<i>Registavimo data</i>	2004-11-24
<i>Registro tvarkytojas</i>	valstybės įmonė Registrų centras
<i>Įmonės kodas</i>	300069309
<i>Buveinės adresas</i>	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai tel. (8 41) 525 322 faks. (8 41) 525 321 sbtf@sb.lt , www.sbpip.lt

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“)

- Turtas: 11,1 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas

Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data	1992-09-30
Registro tvarkytojas	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	121736330
Buveinės adresas	Dvaro g. 123A, LT-76208 Šiauliai tel. (8 41) 399 423 faks. (8 41) 399 423 info@minera.lt , www.sbp.lt , www.minera.lt

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau – „Bonum Publicum“)

- Turtas: 29,6 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: gyvybės draudimas

Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data	2000-08-31
Registro tvarkytojas	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	110081788
Buveinės adresas	Laisvės pr. 3, LT-04215 Vilnius tel. (8 5) 236 2723 faks. (8 5) 236 2724 life@bonumpublicum.lt , www.bonumpublicum.lt

UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“)

- Turtas: 14,5 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas

Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data	1992-09-25
Registro tvarkytojas	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	121681115
Buveinės adresas	Jonažolių g. 3-113, LT-04138 Vilnius tel. (8 5) 244 8096 faks. (8 5) 240 1623 info@pavasaris.net , www.sbp.lt , www.pavasaris.net

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“)

- Turtas: 1,5 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: investicijų valdymas

Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data	2000-08-31
Registro tvarkytojas	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	145649065
Buveinės adresas	Šeimyniškių g. 1A, LT-09312 Vilnius tel. (8 5) 272 2477 faks. (8 5) 263 6144 sbiv@sb.lt , www.sbp.lt

Netiesiogiai Banko valdoma patrunuojamoji įmonė:

UAB „Sandworks“

- Turtas: 5,1 mln. Eur
- Veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas.

Teisinė forma	uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data	2012-10-10
Registro tvarkytojas	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas	302896357
Buveinės adresas	Skrudynės g. 1, LT-93123 Neringa tel. (8 615) 34251

2015 m. gruodžio 31 d. Banko 100 proc. valdoma įmonė „ŠB investicijų valdymas“ valdė „Sandworks“ 100 proc. akcijų paketą.

Daugiau informacijos apie Banko valdomas patrunuojamąsias įmones pateikiama 2015 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 16 pastaboje.

Banko patrunuojamosios įmonės, skirtos parduoti

2015 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias parduoti skirtas patrunuojamąsias įmones: UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ ir UAB „Žalgirio sporto arena“.

2015 m. gruodžio 31 d. visose parduoti skirtose patrunuojamosiose įmonėse Banko dalis sudarė 100 proc. Bankas tiesiogiai kontroliavo šias parduoti skirtas įmones: UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“. Banko kontroliuojamos įmonės UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdė 100 proc. UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų.

Daugiau informacijos apie skirtas parduoti patrunuojamąsias įmones pateikiama 2015 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 20 pastaboje.

3. BANKO STRATEGIJA

Bankas, teikdamas profesionalias finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams, siekia jiems būti patikimas, lankstus ir dėmesingas finansinis partneris, kuriam itin svarbu – kurti šalies potencialą, auginti Lietuvos gyventojų ir verslo gerovę.

Įgyvendindamas savo veiklos strategiją, Bankas ypač didelį dėmesį skiria smulkiajam ir vidutiniam verslui skatinti visuose šalies regionuose. Aktyviai dalyvaudamas Lietuvos Respublikos Vyriausybės inicijuojamuose verslo skatinimo projektuose, daugiabučių namų atnaujinimo programoje ir finansuodamas savivaldybių bei regioninius projektus, Bankas reikšmingai prisideda prie verslo plėtros Lietuvoje.

Savo veikloje vadovaudamasis tokiais principais, kaip pagarba, atsakingumas, geranoriškumas, profesionalumas, atidumas ir pan., Bankas užmezga ir puoselėja pasitikėjimu grindžiamus, ilgalaikius tarpusavio ryšius bei tvirtus santykius su klientais ir partneriais.

2015 metais aktyviai prisidedamas prie visai šaliai svarbių projektų – euro įvedimo ir prisijungimo prie bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA), Bankas kartu įgyvendino numatytas savo organizacinės struktūros ir veiklos pertvarkas, susijusias su investicinių paslaugų bendrovių AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ integracija bei UAB „Šiaulių banko lizingas“ lizingo paslaugų teikimu Šiaulių banko klientams. 2015 metų Banko veiklos rezultatai dar kartą patvirtino, kad orientacija į savą rinką, veiklos tęstinumas ir lankstumas priimant sprendimus, būdingi Bankui, didina klientams kuriamą vertę bei jų pasitikėjimą, stiprina Banką ir atveria naujų perspektyvų.

Bankas, būdamas vienu iš didžiausių lietuviško kapitalo bankų bei turėdamas solidų Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) palaikymą, pastaraisiais metais dar labiau sutvirtino savo pozicijas šalies finansų rinkoje ir planuoja toliau sutelktai bei kryptingai augti, kartu prisidedamas prie šalies ūkio plėtros.

MISIJA

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

Mūsų vertybės

- Pasitikėjimas
- Profesionalumas
- Pagarba
- Atsakomybė

4. BANKO VEIKLOS POBŪDIS

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

Privatiems ir verslo klientams Banke teikiamos šios paslaugos:

- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas eurais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- lėšų pervedimas eurais ir užsienio valiuta į sąskaitas bankuose, veikiančiuose Lietuvoje bei užsienyje;
- komunalinių mokesčių ir kitų įmokų surinkimas;
- elektroninės sąskaitos paslauga, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetinės bankininkystės sistemoje;
- mobiliosios bankininkystės paslaugos;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir administravimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- čekių išdavimas, pirkimas ir pardavimas;
- prekyba užsienio valiutomis;
- įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas;
- investicinės paslaugos:
 - tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose;
 - VP sandorių sudarymas už biržos ribų;
 - konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
 - įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
 - skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
 - VP emisijų prospektų rengimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kt.

Banko pagrindinė buveinė įsikūrusi Šiauliuose. Banko padaliniai veikia pagrindiniuose Lietuvos miestuose ir regionų centruose, kurie yra finansiškai aktyvūs. 2015 m. gruodžio 31 d. iš viso Bankas turėjo 70 klientų aptarnavimo padalinių 38 šalies miestuose ir miesteliuose.

5. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS

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

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

6. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas yra 91 226 381,99 Eur. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidiniu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2015 m. rugsėjo 14 d.

Lietuvoje registruotoms įmonėms ir privatiems asmenims priklauso 62,95 proc. Banko įstatinio kapitalo. Didžiausias Banko akcininkas yra Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), valdantis 18,24 proc. Banko akcijų.

Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 31,90 mln. Eur: 14,89 mln. Eur padidintas iš akcininkų papildomųjų įnašų, 17,01 mln. Eur – iš Banko lėšų.

Banko įstatinio kapitalo kitimas:

Įregistravimo data	2010-06-22	2011-08-04	2013-05-31	2014-06-03	2015-01-01	2015-05-26	2015-09-14
Kapitalo dydis, EUR	59 330 843	68 019 443	72 405 005	78 197 405	78 300 000	85 033 800	91 226 381,99

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus 2015 m. gruodžio 31 d. (mln. Eur):

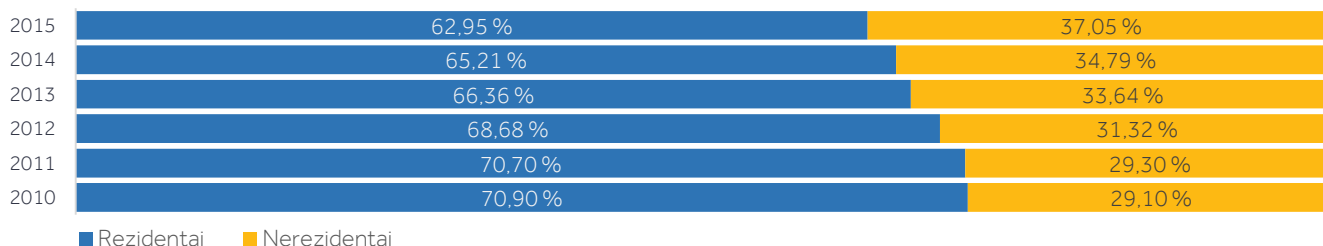


Banko įstatinio kapitalo struktūra 2015 m. gruodžio 31 d.:

	Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominalioji vertė, EUR	Bendra nominalioji vertė, EUR
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253		314 573 731	0,29	91 226 381,99

2015 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 476 (2014 m. gruodžio 31 d. – 3 585). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

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



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

Teisę gauti dividendus, išmokas, mažinant Banko įstatinį kapitalą, taip pat teisę į nemokamas akcijas ir pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie yra Banko akcininkai dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t. y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal turimų akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkių klausimais;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, susidariusią dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

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

2015 m. gruodžio 31 d. daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų priklausė šiems akcininkams:

Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turimų balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (Didžioji Britanija)	57 387 804	18,24	18,24	39,41
AB „Invalda INVL“ (Lietuva)	21 353 731	6,79	6,79	-
Gintaras Kateiva (Lietuva)	18 303 301	5,82	5,82	39,41

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal Lietuvos Respublikos įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, 2015 m. gruodžio 31 d. turėjusią 39,41 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybiniais popieriais perleisti apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis bei neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

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

Balsavimo teisių apribojimai. Visos Banko išleistos akcijos yra 0,29 Eur nominaliosios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais.

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

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

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakciją, įsigaliojusią 2016-01-01, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos iš parduotų arba kitaip perleistų nuosavybės vertybinių popierių, jeigu pajamų iš finansinių priemonių pardavimo ar kitokio perleidimo nuosavybės ar išvestinių finansinių priemonių realizavimo ir šių finansinių priemonių įsigijimo kainos ir kitų, su jų pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybės bei išvestinių finansinių priemonių realizavimu susijusių, išlaidų skirtumas neviršija 500 Eur (iki 2015-12-31 – 10 000 Lt) per mokestinį laikotarpį. Skirtumas, viršijantis 500 Eur per mokestinį laikotarpį, apmokestinamas 15 proc. tarifu. Tokiu pačiu tarifu apmokestinamos vertybinių popierių pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetui arba jeigu parduodamos nemokamai (didinant įstatinį kapitalą) iš emitento gautos akcijos ir kitais Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Pagal Pelno mokesčio įstatymą, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus vertybinius popierius, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo turi nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės veiklos tipo, įstatymas numato skirtingą vertybinių popierių nuostolių perkėlimo tvarką.

7. BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB „NASDAQ Vilnius“ oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius 314 573 731 vnt. Banko patrunuojamųjų įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos yra įtrauktos į Baltijos šalių prekybinį indeksą *OMX Baltic 10* (OMXB10), kurį sudaro 10 pačių likvidžiausių Baltijos šalių bendrovių akcijų NASDAQ Baltijos šalių vertybinių popierių biržose. Banko išleistos akcijos taip pat įtrauktos į OMX Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos lyginamąjį indeksą *OMX Baltic Benchmark Gross Index* (OMXBBGI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, bei į *OMX Baltic All Share Price* (OMXBPI), *OMX Baltic Benchmark Capped Price* (OMXBBCPP) ir *OMX Baltic Benchmark Price* (OMXBBPI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į *STOXX All Europe Total Market*, *STOXX Eastern Europe TMI*, *STOXX Eastern Europe TMI Small*, *STOXX EU Enlarged TMI*, *STOXX Global Total Market* ir *STOXX Lithuania Total Market* indeksus.

Akcijų kainos kitimas 2013–2015 metais

Šaltinis: AB „NASDAQ Vilnius“ tinklalapis

<http://www.nasdaqbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&date=2015-02-24&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&start=2012.01.02&end=2014.12.31>



Banko akcijų apyvarta 2013–2015 metais:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Vidutinė kaina, EUR	Akcijų skaičius, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2013	0,266	0,310	0,227	0,266	20 496 506	5,45
2014	0,266	0,331	0,266	0,290	28 107 139	8,15
2015	0,298	0,323	0,267	0,295	43 084 506	12,70

Ataskaitinių metų Banko akcijų kaina ir apyvarta
(EUR)

Šaltinis: AB „NASDAQ Vilnius“ tinklalapis

<http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start=2012.01.02&end=2014.12.31&start=2014.01.01&end=2014.12.31>



OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimas 2013–2015 metais:

Šaltinis: AB „NASDAQ Vilnius“ tinklalapis

http://market.lt.omxgroup.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000128696&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start=2013.01.01&end=2015.12.31



Grafiko duomenys:

Indeksas / Akcijos	2013-01-01	2015-12-31	+/-, %
■ OMX Baltic Benchmark GI	546,98	648,32	18,53
■ OMX Vilnius	355,08	485,99	36,87
■ SAB1L	0,185 EUR	0,298 EUR	61,06

Banko kapitalizacija 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 66,50 mln. Eur, 2015 m. gruodžio 31 d. – 93,74 mln. Eur.

Banko ir bendra AB NASDAQ Baltijos rinkoje listinguojamų įmonių kapitalizacija 2013 m. ir 2015 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2013-12-31	2015-12-31	Pokytis	Šaltinis: AB „NASDAQ Vilnius“ tinklalapis
Šiaulių bankas – SAB1L	66 500 000 EUR	93 742 971,84 EUR	40,97 %	http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital&list%5B%5D=BAMT&list%5B%5D=BAIT&list%5B%5D=BAFN&period=other&start=2014.01.01&end=2014.12.31
Baltijos rinka, iš viso	5 731 270 188,87 EUR	6 533 175 201,63 EUR	13,99 %	

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

	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2015-12-31
P/E	14,10	13,29	13,12	6,12	3,73

8. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

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

9. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Banko išleistų vertybinių popierių apskaitą tvarko Banko Vertybinių popierių apskaitos skyrius.

Kitoms vertybinių popierių operacijoms vykdyti ir apskaityti Bankas yra sudaręs sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialu – Investicinių paslaugų teikimo sutartis;
- AB DNB banku – Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo;
- AB „Swedbank“ – vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis;
- AB SEB banku – vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo sutartis;
- „Credit Suisse“ banku – Pavedimų perdavimo ir vykdymo sutartis;
- „Raiffeisen Bank International AG“ – vertybinių popierių sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis;
- „Privredna banka Zagreb“ – Vertybinių popierių paslaugų, vertybinių popierių saugojimo ir klientų finansinių priemonių administravimo sutartis;
- „ERSTE Securities Polska SA“ – Finansinio tarpininkavimo sutartis vertybinių popierių klientams;
- „Bank of Georgia“ – Papildomų vertybių popierių paslaugų sutartis;
- „State Street Banque SA“ – Vertybinių popierių sąskaitos sutartis;
- „Caceis bank Deutschland“ – Vertybinių popierių sąskaitos sutartis;
- „Commerzbank AG“ – Vertybinių popierių sąskaitos sutartis;
- „Karoll AD“ – Finansinio tarpininkavimo sutartis;
- „JSC BG Capital“ – Tarpininkavimo ir paslaugų teikimo sutartis.

10. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Išsami informacija apie jų vykdymą pateikiama 2015 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“:

- maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – 1.8 dalyje;
- likvidumo normatyvas – 3.1 dalyje;
- nuosavų lėšų reikalavimai – 10 dalyje.

11. RIZIKOS VALDYMAS

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

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

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

Vienas iš svarbiausių Banko grupės rizikos valdymo ir sprendimų priėmimo elementų yra vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP). Banko grupės ICAAP paskirtis yra vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko grupės kapitalo, reikalingo veiklos rizikai padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą. ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo

poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama Banko grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Banko grupės pajamoms ir kapitalui. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurių gali atsirasti dėl Banko grupės finansinės būklės pablogėjimo, padengti.

Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikiama 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinės rizikos valdymas“ (toliau – FRV):

- Kredito rizikos valdymas – FRV 1 dalyje;
- Rinkos rizikos valdymas – FRV 2 dalyje;
 - Užsienio valiutos kurso rizikos valdymas – FRV 2.1 dalyje;
 - Palūkanų normos rizikos valdymas – FRV 2.2 dalyje;
- Likvidumo rizikos valdymas – FRV 3 dalyje;
- Rizika, patiriama dėl draudimo veiklos – FRV 5 dalyje;
- Operacinės rizikos valdymas – FRV 6 dalyje;
- IT rizikos valdymas – FRV 7 dalyje;
- Atitikties rizikos valdymas – FRV 8 dalyje;
- Kapitalo valdymas – FRV 10 dalyje.

12. TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI

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

„Moody's Investors Service“ atnaujino Banko reitingą 2015 m. birželio 17 d., ilgalaikio skolinimosi reitingą pagerindama dviem laipteliais – nuo B1 iki Ba2:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba2
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Reitingų perspektyva	stabili

Agentūra „Moody's Investors Service“ padidino Banko finansinio pajėgumo reitingus, atsižvelgdama į tai, kad Bankas gerino pagrindinius finansinius rodiklius, ypač padidindamas savo pelningumą ir sumažindamas probleminių paskolų apimtį.

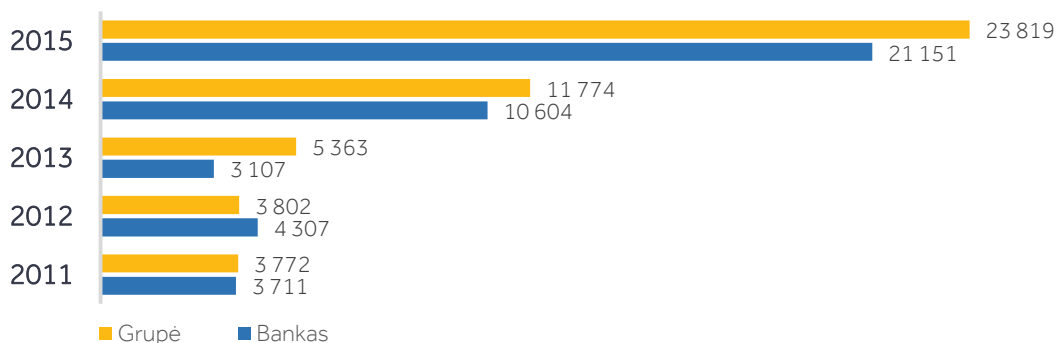
13. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

Kupini permainų 2015 metai Bankui buvo išskirtiniai ir sėkmingi. Šiais metais Bankas reikšmingai prisidėjo prie kelių visai šaliai svarbių projektų. Pirmiausia – prie euro įvedimo Lietuvoje: per pirmąjį 2015 m. ketvirtį Bankas į eurus iškeitė beveik 500 mln. litų – ketvirtadalį visos nacionalinės valiutos, tuo laikotarpiu pakeistos komerciniuose bankuose, veikiančiuose Lietuvoje. Kitas šalies mastu itin svarbus projektas – Lietuvos prisijungimas prie bendros mokėjimų eurai erdvės (SEPA), kurį įgyvendindamas Bankas sėkmingai įdiegė visus su prisijungimu susijusius pokyčius. Iššūkių netrūko, tačiau sutelktos pastangos padėjo Bankui pasiekti išskirtinių veiklos rezultatų.

„2015 metus galime drąsiai vadinti rekordiniais, ketvirtas metų ketvirtis, kaip ir ankstesni, pasižymėjo reikšmingu augimu. Per praėjusius metus bankas vykdė aktyvią plėtrą – įsigijo dvi bendroves, teikiančias investicines paslaugas, ir taip išplėtė banko teikiamų paslaugų spektrą. Tuo pačiu metu bankas atliko savo struktūros pokyčius, didelis įdirbis padarytas formuojant organizacinę kultūrą, besiremiančią banko vertybėmis. Ir tai buvo sėkminga, į klientus orientuota banko strategija – banko klientų skaičius bei aptarnavimo kokybė stabiliai auga. Tikiu, kad padėtas stiprus pagrindas tolesnei tvariai ir atsakingai banko veiklai, kuri prisidės prie mūsų klientų iniciatyvų ir augimo potencialo realizavimo“, – sako Banko administracijos vadovas Vytautas Sinius.

Tiek Banko grupė, tiek Bankas toliau augo ir savo veiklos rezultatus per metus pagerino keliskart. Per 2015 metus grupė uždirbo 23,8 mln. eurų grynojo pelno, arba daugiau nei 2 kartus, palyginti su 2014 metais, kai grynasis pelnas siekė 11,8 mln. eurų. Banko 2015 metų grynasis pelnas sudarė 21,2 mln. eurų, t. y. dukart daugiau negu 2014 m., kai pelnas buvo 10,6 mln. eurų.

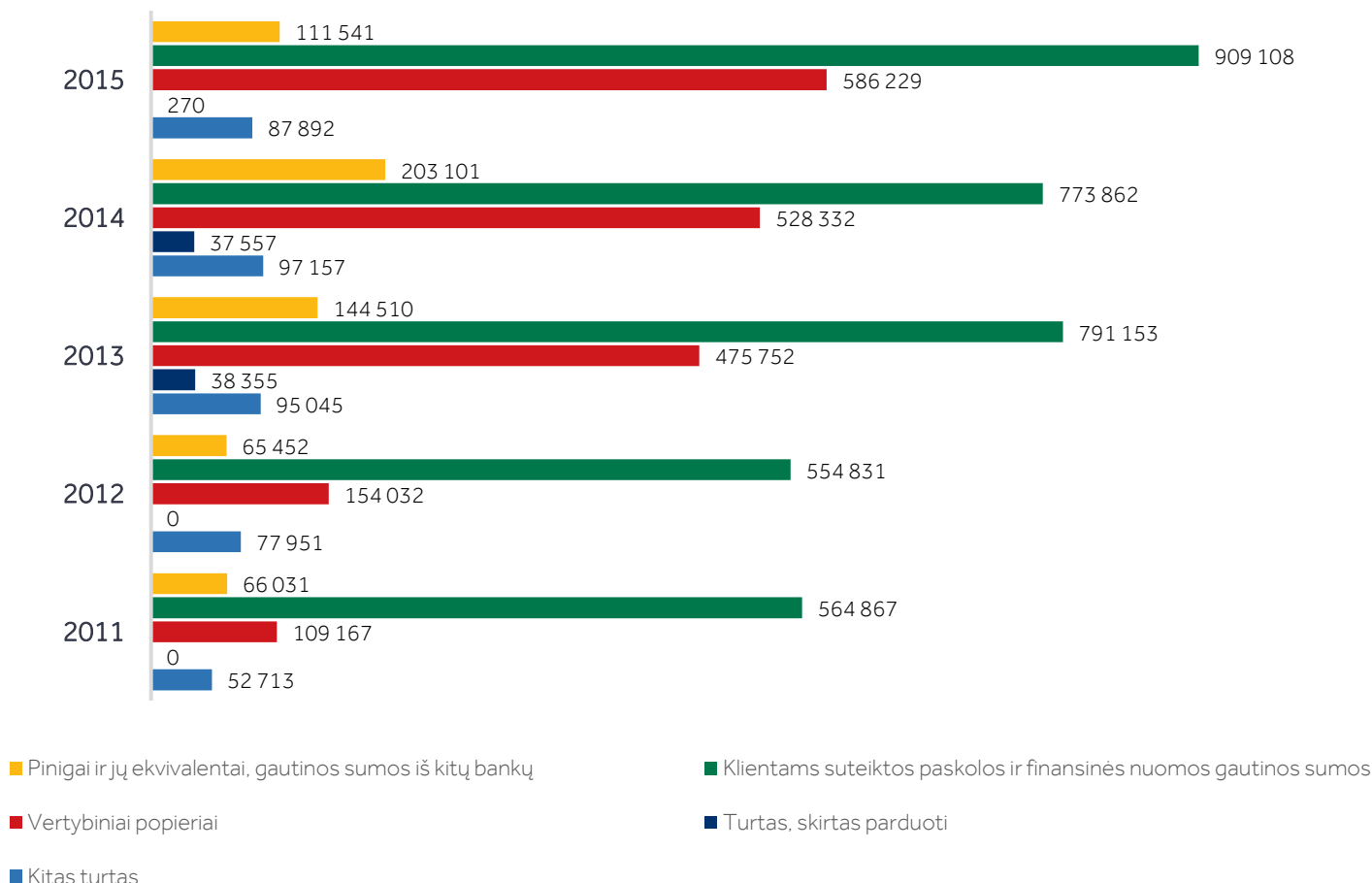
Grynasis pelnas 2011–2015 m., tūkst. Eur:



Banko grupės turtas per metus išaugo daugiau kaip 3 proc. – iki 1,7 mlrd. eurų. 2015-aisiais pagyvėjo kreditavimas – daugiau skolinosi ir įmonės, ir namų ūkiai. Grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per metus padidėjo 17 procentų, pasiekdamas 909 mln. eurų. (Detalesnė informacija apie paskolų portfelį pateikiama 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13 ir 14 pastabose.)

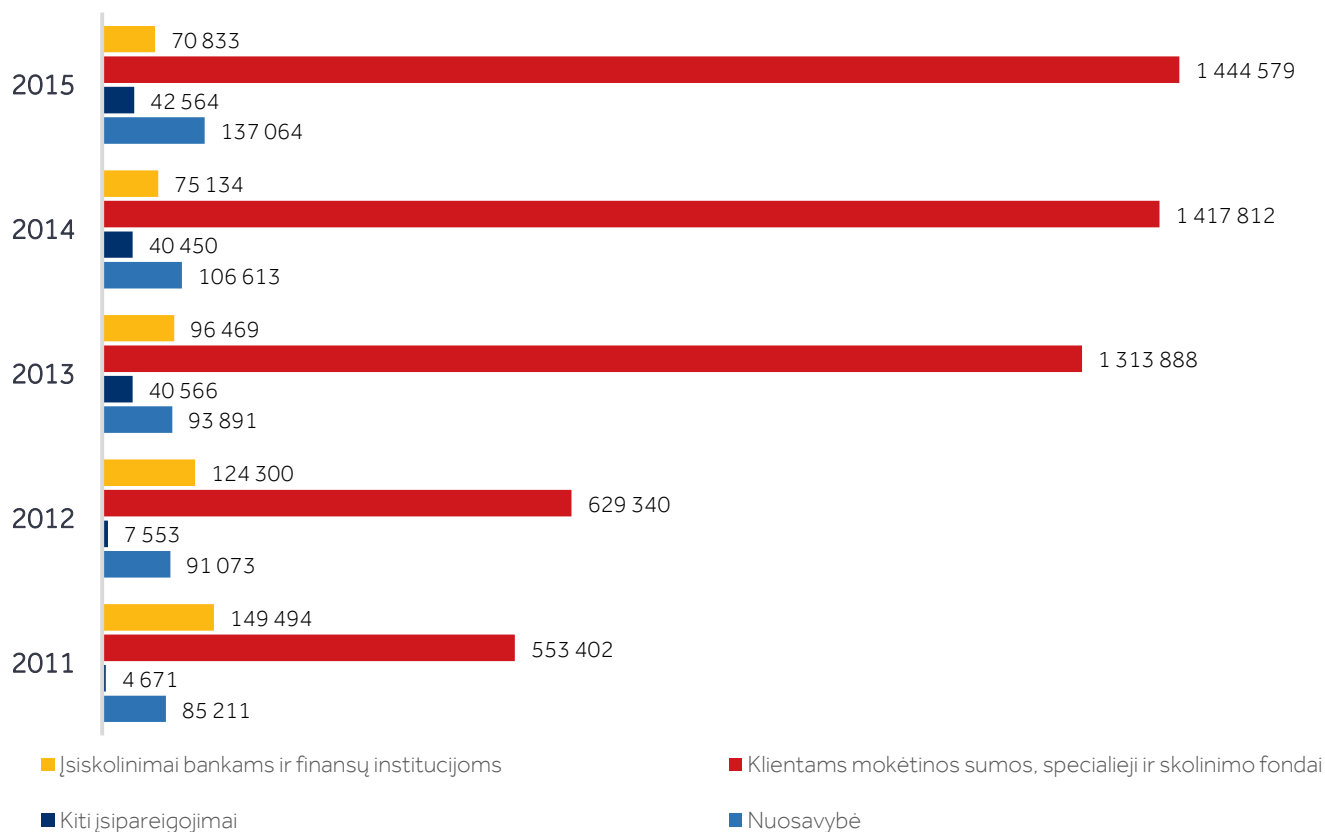
Laisvas lėšas investuojant į vertybinius popierius, Banko vertybinių popierių portfelis išaugo 11 proc. ir 2015 metų pabaigoje siekė 586 mln. eurų. (Detalesnė informacija apie vertybinių popierių portfelį pateikiama 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12 ir 15 pastabose.)

Grupės turto struktūra 2011–2015 m., tūkst. Eur:



Neatsižvelgiant į žemas palūkanų normas, indėliai ir toliau yra populiariausia šalies gyventojų taupymo priemonė. Banko grupės indėlių portfelis metų pabaigoje viršijo 1,44 mlrd. eurų, t. y. nuo 2015 metų pradžios padidėjo 2 procentais. Vienas tokių šio padidėjimo faktorių – AB banko „Finasta“ integravimas į Banko grupę. (Detalesnė informacija apie indėlių portfelį pateikiama 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 22 pastaboje.)

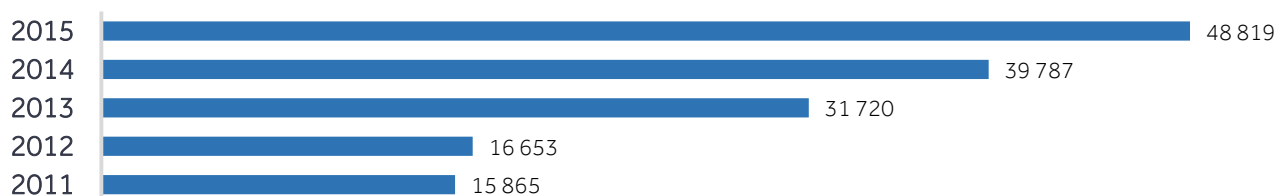
Grupės įsipareigojimų struktūra 2011–2015 m., tūkst. Eur:



Paskolų ir indėlių santykis per metus išaugo 8 proc. punktais – 2015 metų pabaigoje jis sudarė 63 proc. Tarp Lietuvoje veikiančių bankų tiek paskolų, tiek indėlių rinkoje Bankas užima ketvirtą vietą.

Aktyvėjantis kreditavimas lėmė grynujų palūkanų pajamų augimą – palyginti su 2014 metais, jos padidėjo 23 proc. ir siekė apie 48,8 mln. eurų.

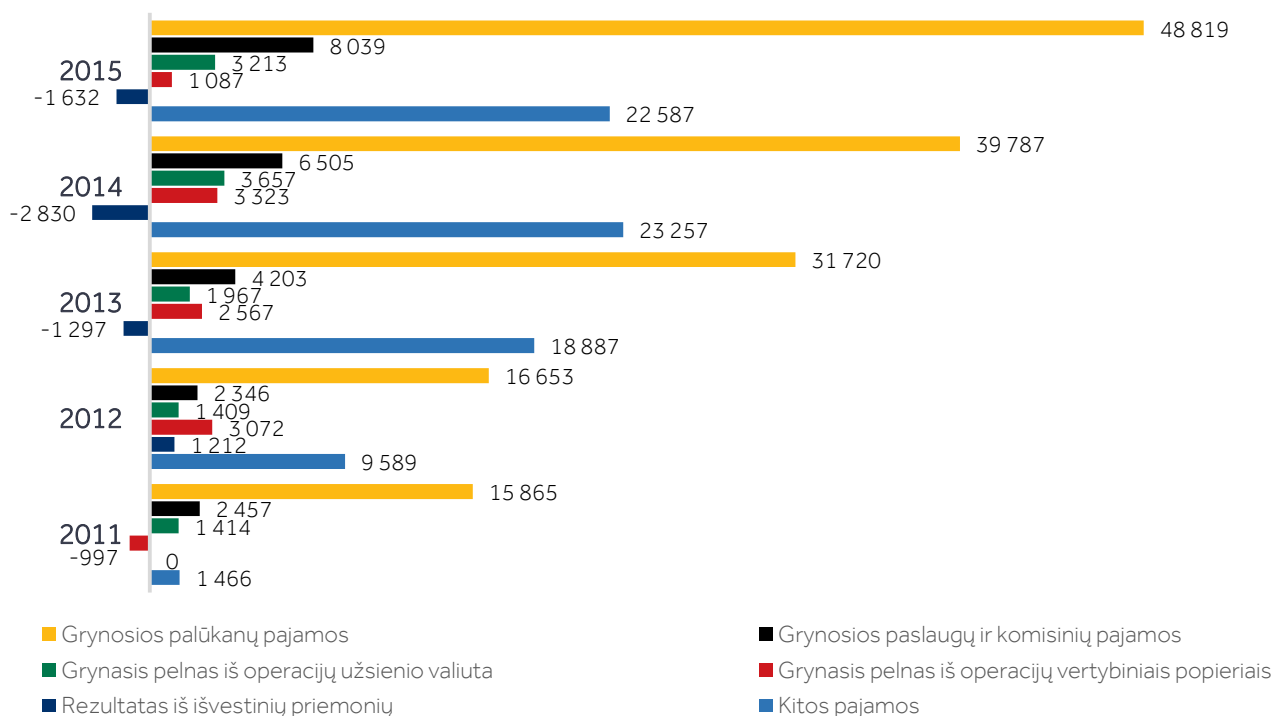
Grupės grynosios palūkanų pajamos 2011–2015 m., tūkst. Eur:



Grupės metinės palūkanų pajamos per metus išaugo 4 proc., o nuolat mažėjantys pagrindinio resursų šaltinio – terminuotųjų indėlių – kaštai lėmė 28 proc. mažesnes palūkanų išlaidas nei 2014 metais.

Grupės grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų pokytis per ataskaitinį laikotarpį taip pat yra reikšmingas – uždirbta 8 mln. eurų, arba 24 proc. daugiau nei 2014 metais. Išaugęs klientų skaičius, produktų skvarba, pajamos iš daugiabučių namų modernizavimo programos finansavimo veiklos kompensavo paslaugų ir komisinių pajamų praradimus, susijusius su euro įvedimu.

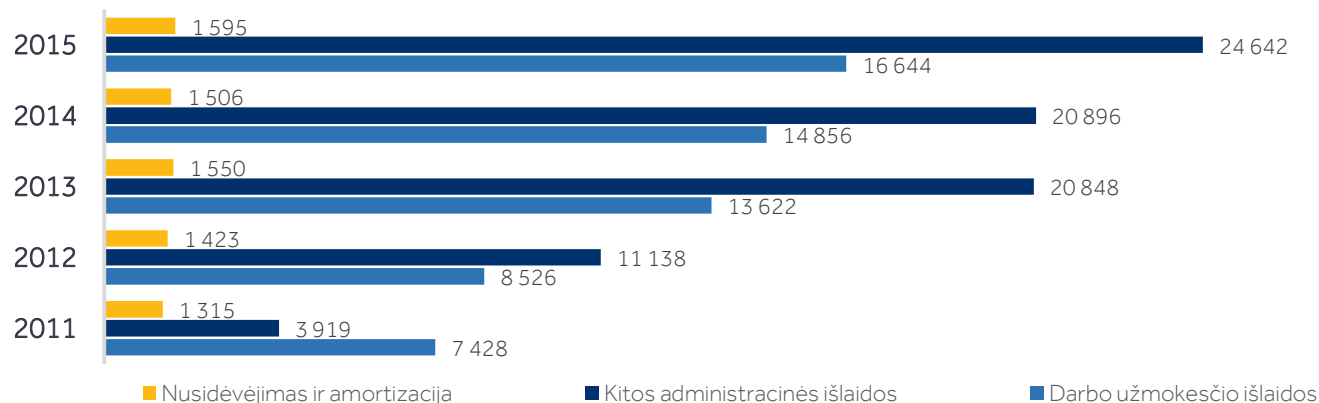
Grupės veiklos pajamų struktūra 2011–2015 m., tūkst. Eur:



Turto vertės sumažėjimas turėjo neigiamos įtakos Banko grupės veiklos rezultatams – per 2015 metus patirta 23 mln. eurų vertės sumažėjimo nuostolių. (Detalesnė informacija apie vertės sumažėjimą pateikiama 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7 pastaboje.)

Per 2015 metus banko grupės išlaidos išaugo 15 proc. – turėta 42,9 mln. eurų veiklos sąnaudų. Beveik 40 proc. veiklos sąnaudų sudarė darbo užmokesčio išlaidos, t. y. 16,6 mln. eurų. Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos išaugo 6 proc. ir sudarė 1,6 mln. eurų. Kitos veiklos išlaidos padidėjo 18 proc. – per 2015 metus jos buvo 24,6 mln. eurų. (Detalesnė informacija apie kitas veiklos išlaidas pateikiama 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastaboje.)

Grupės veiklos išlaidų struktūra 2011–2015 m., tūkst. Eur:



2015 metais išaugusios veiklos pajamos turėjo teigiamos įtakos ir Banko grupės gražos rodikliams – kapitalo gražos bei turto gražos metiniai rodikliai išaugo daugiau nei perpus ir atitinkamai buvo 18,95 proc. bei 1,43 proc. Išlaidų ir pajamų santykis metų pabaigoje sudarė 52,22 proc.

	<i>Pelningumo rodikliai, %</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>
<i>Bankas</i>	Išlaidos / pajamos	60,35	47,13	52,68	38,74	38,65
	ROAA	0,49	0,52	0,20	0,68	1,30
	ROAE	4,61	4,79	3,36	10,38	17,35
<i>Finansinė grupė</i>	Išlaidos / pajamos	60,59	47,64	52,70	39,65	39,24
	ROAA	0,53	0,54	0,16	0,70	1,31
	ROAE	4,87	4,90	2,65	10,69	17,31
<i>Grupė</i>	Išlaidos / pajamos	68,66	61,52	62,05	50,58	52,22
	ROAA	0,49	0,46	0,34	0,74	1,43
	ROAE	4,63	4,24	5,79	11,45	18,95

2015 m. rugsėjo 14 d. buvo įregistruotas Banko įstatinio kapitalo padidėjimas ir įgyvendintos kitos kapitalą stiprinančios priemonės. Taip užtikrinta, kad nustatytų kapitalo pakankamumo koeficientų reikalavimai būtų vykdomi su pastebima atsarga. 2015 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas vykdė visus jam taikomus priežiūrinius reikalavimus.

	<i>Normatyvai</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>
<i>Bankas</i>	Kapitalo pakankamumas	13,05	12,81	11,40	11,94	14,59
	Maksimali paskola vienam skolininkui	21,36	22,33	19,62	17,47	14,58
<i>Finansinė grupė</i>	Kapitalo pakankamumas	13,12	13,00	11,60	12,25	14,82
	Maksimali paskola vienam skolininkui	21,42	22,04	19,38	17,10	14,39
<i>Grupė</i>	Kapitalo pakankamumas	12,95	12,64	11,14	11,35	14,24

Detalesnė informacija apie kapitalo pakankamumą pateikta 2015 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ 10 dalyje.

2015 m. pabaigoje Banko padalinių tinklą sudarė 70 skyrių, veikiančių 38 Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Verslo klientų per metus padaugėjo 9 proc. – iki 25,5 tūkstančių, o privačių klientų skaičius išaugo 7 proc., pasiekdamas 360,8 tūkstančių.

	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>
<i>Klientų skaičius</i>	143 949	161 847	342 780	360 584	386 273
<i>Privatūs klientai</i>	134 296	150 642	322 199	337 284	360 809
<i>Verslo klientai</i>	9 653	11 205	20 581	23 300	25 464

Banko klientai galėjo naudotis bankų tinklui priklausančiais 216 bankomatų (4 iš jų yra pinigų priimančios bankomatai), veikiančių 48 Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Lėšų išsigryninti ar padėti jų į savo mokėjimo kortelių sąskaitas Banko klientai 2015 m. pabaigoje galėjo naudodamiesi 1 964 UAB „Perlo paslaugos“ terminalais visoje Lietuvoje.

Per nepilnus 2015 metus realizuotas vienas didžiausių praeitų metų rinkos sandorių – įsigytas AB bankas „Finasta“ ir AB finansų maklerio įmonė „Finasta“, prijungiant šias bendroves prie Banko. Bankas papildė savo teikiamų paslaugų spektrą investavimo bei vertybinių popierių prekybos ir tarpininkavimo paslaugomis.

Per praėjusius metus Bankas atnaujino savo prekės ženklą, pristatė naują įvaizdžio strategiją ir dar labiau įtvirtino lyderio pozicijas daugiabučių renovacijos projektų finansavimo programoje.

Bendrovės „Dive Lietuva“ praėjusių metų pabaigoje atlikto bankų sektoriaus klientų aptarnavimo kokybės tyrimo duomenimis, Banko klientų aptarnavimo kokybė viršijo bankų sektoriaus vidurkį ir per praėjusius metus pagerėjo daugiausia tarp visų Lietuvoje veikiančių bankų, t. y. pakilo net per keturias pozicijas. Banko bendrasis klientų aptarnavimo kokybės rodiklis pasiekė 90,3 proc. ir atitinka aukščiausią klientų aptarnavimo kokybės lygį.

Įvertinęs Banko veiklą pastaraisiais metais, „The Financial Times“ leidžiamas įtakingas tarptautinis žurnalas „The Banker“ 2015 m. Banką išrinko geriausiu banku Lietuvoje. Šį prestižinį apdovanojimą Bankas pelnė antrą kartą.

14. VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

- Kapitalo didinimas papildomais įnašais nenumatomas, didžioji dalis uždirbto pelno bus skirta nuosavo kapitalo bazei didinti.
- Palūkanų normos išliks žemos, grynoji palūkanų marža bus stabili – spaudimą mažinti paskolų palūkanų normas ir skolos vertybinių popierių pelningumą subalansuos mažėjantys indėlių kaštai.
- Tikimasi didesnių pajamų iš veiklos vertybiniais popieriais ir investicinių produktų.
- Sparčiai augant technologijų svarbai, Banko veikloje bus didinamas dėmesys IT rizikai valdyti.
- Po 2014-2015 metais turėtų reikšmingų paskolų portfelio vertės sumažėjimo nuostolių planuojamos mažesnės išlaidos.

15. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ

Bankas, būdamas tarptautinės iniciatyvos „Pasaulinis susitarimas“ (*Global Compact*) dalyvis, prisiima ir laikosi nuolatinio įsipareigojimo stiprinti savo socialiai atsakingą veiklą, visada vadovautis žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkosaugos bei korupcijos prevencijos principais. Bankas rūpinasi savo darbuotojas, aktyviai prisideda prie bendruomeninių ir plačiosios visuomenės projektų, siekdamas gerinti gyvenimo kokybę, skatinti darnią ekonominę plėtrą ir aplinkosaugą.

Darbuotojai

Bankas, siekdamas stiprinti darbuotojų, kaip svarbiausios organizacijos dalies, savivoką, didinti jų motyvą įgyvendinant asmenines profesines ambicijas ir aktyviai bei iniciatyviai siekiant bendrų Banko tikslų, tęsė 2014 m. pradėtą Banko vertybių diegimo projektą. 2014 m. Vertybių konferencijose pasitvirtintas ir išgrynintas pagrindines vertybes bei misiją Banko ir Banko grupės darbuotojai 2015-aisiais išsamiai nagrinėjo Vertybių forumuose, žaisdami realių darbinių situacijų žaidimus. Šie renginiai padėjo geriau suvokti bendrąsias vertybes bei reikšmingą jų poveikį kiekvienam asmeniškai ir visiems bendrai, suprasti kolegas, jų elgseną bei reikmes, dar labiau pagerinti tarpusavio komunikaciją ir mikroklimatą Banke. (Plačiau – 22 dalies „Darbuotojai“ skylyje „Vertybės“.)

Su tikslu padėti darbuotojams efektyvinti savo veiklą ir kurti pozityvius santykius bei aplinką darbe, 2015-aisiais buvo rengiamas seminarų ciklas „Žmonės, pokyčiai, rezultatai“, kuriame Banko darbuotojai verslo konsultantų padedami analizavo savo darbo organizavimo procesus bei įvairius tarpusavio (vidinių klientų) aptarnavimo aspektus. Po mokymų darbuotojai tarpusavio aptarnavimo kokybę vertino balais ir buvo skatinami sudaryti tolesnės savo veiklos efektyvinimo planą. (Plačiau – 22 dalies „Darbuotojai“ skylyje „Klientų aptarnavimo standartas“.)

Svarbus Banko vaidmuo skatinant bendrą darbuotojų laisvalaikį, rengiant žmones vienijančius renginius, kuriuose noriai dalyvauja didelė dalis visų Banko ir Banko grupės darbuotojų. Vienas iš reikšmingiausių, jau tradicinių Banko renginių – kiekvienais metais organizuojamos vasaros sporto ir smagumo šventės. „Vasaros šventė 2015“ vyko Lietuvos liaudies buities muziejuje Rumšiškėse.

Puoselėjant ilgalaikius ryšius su darbuotojais, skatinami daug metų banke dirbantys specialistai. 2015-aisiais oficialios Banko veiklos pradžios proga tradiciškai šiems darbuotojams buvo skirtos premijos ir Banko padėkos ženkleliai. Profesionalumas, iniciatyvumas ir atsakingumas bei pastangos siekiant bendrų banko tikslų, kaip kasmet, 2015-aisiais Banke buvo skatinami finansiškai – skiriant piniginius ketvirčio priedus. Be to, 2015 m. buvo įdiegta pardavimo skatinimo sistema, kurios dalyviai – klientų aptarnavimo vadybininkai bei kreditų pardavimo specialistai – kas mėnesį, ketvirtį ir pasibaigus metams asmeniškai bei padalinių ir regionų mastu skatinami skelbiant jų sėkmės istorijas, įteikiant sertifikatus, skiriant papildomų laisvų dienų ar premijas už geriausius rezultatus.

Darbuotojų sveikata – dar viena svarbi Banko socialinės veiklos kryptis. Siekiant paskatinti sveiką gyvenseną bei fizinį aktyvumą, remiamos Banko darbuotojų tinklinio, krepšinio ir kartinų komandos, dalyvaujančios tarpbankiniuose sporto turnyruose, taip pat įvairios sportinės darbuotojų iniciatyvos, tokios kaip bėgimo maratonai, dviračių žygiai, orientacinio sporto varžybos ir pan. Darbuotojams, pageidaujantiems sportuoti sporto klubuose, kompensuojama dalis kai kurių sporto klubų išlaidų. Banke taikoma ligų prevencija, pavyzdžiui, kasmet apmokamas vakcinavimas nuo gripo.

Banko darbuotojai sveikinami asmeninių švenčių proga. Į sunkią situaciją patekusiems darbuotojams suteikiama finansinė ir kita reikiama parama.

Klientai

Teikdamas finansines paslaugas, Bankas daug investuoja į tai, kad jos būtų prieinamos visiems klientams, neatsižvelgiant į jų tautybę, lytį, amžių, gyvenamąją vietą ir pan. To siekdamas Bankas naujas bankininkystės tendencijas pritaiko klientų poreikiams, padarydamas paslaugas pasiekiamas įvairiais elektroniniais kanalais, kartu, atsižvelgdamas į atokesnių šalies vietovių bei vyresnių gyventojų reikmes, aptarnauja klientus tiesiogiai banko padaliniuose, kurie veikia visoje Lietuvoje.

Bankas atsakingai informuoja klientus apie savo veiklos pokyčius, pagal poreikį naudodamas skirtingus klientams tinkamus informacijos sklaidos kanalus. Prieš Lietuvai prisijungiant prie bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA), gyventojai ir įmonės bei organizacijos visais galimais elektroniniais kanalais buvo aktyviai informuojami apie būsimus svarbius mokėjimų pokyčius, o verslo klientams didžiuosiuose šalies miestuose buvo organizuojami nemokami seminarai. Teikdamas informaciją apie klientus, Bankas tvirtai laikosi konfidencialumo nuostatų.

Banke sėkmingai diegiamas klientų aptarnavimo kokybės standartas, kuriuo siekiama sukurti vieningą klientų pasitenkinimą didinančią aptarnavimo kultūrą. (Plačiau – 22 dalies „Darbuotojai“ skiltyje „Klientų aptarnavimo standartas“.)

Brangindamas savo klientus ir puoselėdamas ryšį su jais, Bankas 2015 m. Tarptautinę kliento dieną paminėjo į klientų aptarnavimo padalinius atvykusius klientus vaišindamas lietuviškais obuoliais – išdalytos 2 tonos šių vaisių ir nepamatuojama galybė gerų emocijų.

Bendruomenė ir plačioji visuomenė

Siekdamas skatinti smulkųjį ir vidutinį verslą bei šalies regionų ūkio plėtrą ir mažinti tarp jų esančius skirtumus, Bankas 2015-aisiais toliau išskirtinį dėmesį skyrė daugiabučių namų renovacijos finansavimo galimybėms pristatyti visuomenei, taip pat vykdė verslininkų ir planuojančių pradėti verslą asmenų šviečiamąją veiklą, rėmė verslumą skatinančias iniciatyvas.

Atkreiptinas dėmesys, kad didelė dalis daugiabučių renovacijos projektų yra įgyvendinama ne didžiuosiuose Lietuvos miestuose ir tai leidžia mažinti regionų ekonominio augimo skirtumus: tose vietovėse gerėja estetinis daugiabučių vaizdas, gyventojai įgyja galimybę sumažinti sąskaitas už šildymą ir padidinti gyvenamųjų patalpų energinį efektyvumą, pasirašomos sutartys su projektus administruojančiomis įmonėmis ir statybų rangovais, t. y. sudaromos sąlygos darbo vietoms kurti. Visa tai turi teigiamą įtaką tiek regionų, tiek visos šalies ūkiui.

Bankas aktyviai dalyvauja, organizuoja ir remia konferencijas, seminarus, mokymus, kuriuose esami bei potencialūs klientai supažindinami su verslo finansavimo galimybėmis ir kitomis jiems aktualiomis paslaugomis. Jau keletą metų Bankas dalyvauja įvairiuose miestuose vykstančiuose „Verslas veža“ renginiuose. 2015 m. Bankas pristatė finansavimo ir kitas verslumą skatinančias galimybes tokiuose renginiuose kaip, pavyzdžiui, Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmų organizuota tarptautinė konferencija „Investicijų planas Europoje: ar pasiruošę priimti iššūkius?“, Kauno technologijos universiteto verslo konferencija „Inovatyvus verslas: ar visos galimybės išnaudotos?“ ir pan. Bankas taip pat prisidėjo rengiant praktinę konferenciją „Verslo plėtros forumas 2015“ Kaune, skyrė finansinę paramą Šiaulių pramonininkų asociacijos konferencijai „Eksporto plėtra ir investicijų pritraukimas“, Lietuvos laisvosios rinkos instituto verslo skatinimo iniciatyvoms, Utenos verslo informacijos centro verslo nominacijoms ir kt. projektams. Regionuose dirbantys Banko specialistai bendradarbiauja su VŠĮ Lietuvos žemės ūkio konsultavimo tarnybos biurais ir periodiškai rengia susitikimus su ūkininkais visoje Lietuvoje.

Bankas, vertindamas šalies verslo perspektyvas, įvairiopa stiprina verslo ir studijų sąsajas. 2015 m. tradiciškai skyrė vardines semestro stipendijas dviem Vytauto Didžiojo universiteto finansinio profilio studentams už akademinį laimėjimą ir nuolatinį siekį tobulėti. Bankas taip pat rėmė prof. habil. dr. Aleksandro Vasiliausko mokomosios knygos „Strateginis valdymas: įmonių ir nacionalinės ekonomikos strategijų sintezė“ leidybą, o 2015 m. rudenį mokslo metų pradžios proga daliai šalies mokyklų dovanojo naujų modernių Lietuvos laisvosios rinkos instituto išleistų vadovėlių „Ekonomika per 31 valandą“.

Būdamas lietuvišku banku, Bankas didelį dėmesį skiria šalies miestų ir miestelių bendruomenių tradicijoms puoselėti ir kultūriniam gyvenimui skatinti. Ataskaitiniu laikotarpiu tradiciškai skirta finansinė parama Rugsėjo 1-osios šventei Vilniuje, Šiaulių miesto šventėms „Šiaulių dienos“ bei „Aš – mažasis šiaulietis“, Marijampolės „Miesto dienoms 2015“ ir derliaus šventei „Sūduvos kraitė“, Panevėžio žemdirbių šventei „Derlius 2015“, Alytaus, Rokiškio, Joniškio, Šilutės, Telšių ir kt. miestų šventėms bei kultūros renginiams. Bankas ne vienus metus finansiškai remia Šiaulių krepšinio klubą „Šiauliai“. Kaip Vilniaus kolegijos socialinis partneris, suteikė paramą Ekonomikos fakultete veikiančios verslo praktinio mokymo firmos „VIKO bankas“ Pinigų muziejaus ekspozicijai papildyti.

Bendradarbiaujant su VŠĮ „Geros valios projektai“ valdomu aukojimo portalu aukok.lt, Banko klientų aptarnavimo padaliniuose įrengtose aukojimo dėžutėse per 2015 m. surinkta 2 312,47 Eur. Surinktos lėšos pervestos VŠĮ „Geros valios projektai“.

Aplinkosauga

Siekdamas išsaugoti biologinę įvairovę ir ekosistemas, mažinti globalinio atšilimo poveikį, Bankas skatina taupyti energiją ir didinti energinį efektyvumą, nuo 1999 m. iki šiol aktyviai finansuodamas daugiabučių namų renovacijos projektus, diegdamas Banke 2015 m. įsigytą elektroninę dokumentų valdymo sistemą bei tobulindamas kitas sistemas, leidžiančias sumažinti vidinio naudojimo spaudinių skaičių, plėtodamas ir populiarindamas savo teikiamas elektronines paslaugas, mažinančias išorinių spausdintų dokumentų poreikį, ragindamas darbuotojus taupyti elektros energiją ir pan.

Banko įdiegta elektroninė operatyvinių automobilių užsakymo sistema leidžia darbuotojams veiksmingai planuoti dalykines keliones grupėmis, kad, vykstant kuo mažesniu skaičiumi automobilių, būtų sunaudota mažiau degalų ir sumažinta atmosferos tarša.

2015 m. Bankas, kalėdiniu laikotarpiu puošdamas visus savo padalinius, naudojo eglutes vazonuose. Medeliai saugomi iki 2016-ųjų pavasario, kol, bendradarbiaujant su šalies regionų urėdijomis, bus persodinti miškuose arba miestų poilsio zonose. Planuojama šią tradiciją tęsti kiekvienais metais, siekiant tausoti miškus ir didinti žaliųjų zonų plotus miestuose.

16. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne, kiekvienais metais sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną.

Išmokėti dividendai, 2013–2015 m.

	2013	2014	2015
<i>Procentais nuo nominaliosios vertės</i>	0,05	0,00	0,25
<i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, EUR</i>	0,00145	0,00	0,000725
<i>Dividendų suma, EUR</i>	340 097	0,00	195 750
<i>Dividendų ir grynojo pelno santykis, %</i>	7,89	0,00	1,84

Dividendų apmokestinimas. Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai.

Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienietui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienus metus, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje).

Užsienio vienietų gaunami dividendai apmokestinami, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. akcijų, kurios suteikia balsų, šiam užsienio vienietui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas yra įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimą reglamentuoja Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007, priimtas 2002 m. liepos 2 d., bei vėlesni šio įstatymo pakeitimai ir įstatymo pagrindu priimti nutarimai. Gauti dividendai nuo 2014 m. sausio 1 d. apmokestinami 15 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir į biudžetą sumoka Bankas.

Dividendus turi teisę gauti asmenys, kurie yra banko akcininkai dešimtos darbo dienos po visuotinio akcininkų susirinkimo, nusprendusio mokėti dividendus, pabaigoje (teisių apskaitos dieną).

17. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI

Banko Vidaus audito tarnybos tikslus, funkcijas, veiklos organizavimą, teises, pareigas ir atsakomybę nustato Vidaus audito tarnybos nuostatai ir Vidaus audito metodika. Šie dokumentai yra parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vykdydama savo funkcijas, Vidaus audito tarnyba atlieka finansinį, atitikties, veiklos, valdymo, informacinių sistemų ir projektų auditą. Vidaus audito tikslas yra nepriklausomai ir objektyviai tikrinti bei konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti bei skatinti, kad būtų gerinamas Banko veiklos rizikos valdymas, didinamas vidaus kontrolės sistemos procesų efektyvumas, ir padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Savo funkcijas Vidaus audito tarnyba atlieka vykdydama einamųjų metų veiklos planą ir strateginį 2016–2018 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komitete).

Principai, kuriais vadovaujasi Vidaus audito darbuotojai, atlikdami savo funkcijas:

- SAŽININGUMO – darbą atlikti sąžiningai, stropiai ir atsakingai; laikytis įstatymų, nedalyvauti jokioje neteisėtoje veikloje; nesiimti jokių vidaus auditoriaus profesiją ir Banką kompromituojančių veiksmų; gerbti teisėtus bei etiškus Banko tikslus ir prisidėti juos įgyvendinant;
- OBJEKTIVUMO – nedalyvauti jokioje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams; nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei; atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus;
- KONFIDENCIALUMO – atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą einant savo pareigas; nenaudoti informacijos savo tikslams;
- KOMPETENCIJOS – teikti tik tokias paslaugas, kurioms turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties; teikti vidaus audito paslaugas pagal tarptautinius vidaus audito standartus; nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

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

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

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

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Dažniausiai atliekamiems auditams sudaromos tipinės audito programos, kuriose nurodomi įprastiniai audito veiksmų ir identifikuojami einamuoju metu aktualūs specialieji veiksmų. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito tarnybos vadovu. Banko vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito tarnybos pastabas ir rekomendacijas, tvirtina parengtą Rekomendacijų įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima ankstesnių audituojamos srities vidaus auditų bei išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinimo patikras ir vertinimus.

Vidaus audito tarnybos vadovas kiekvieną ketvirtį pateikia Banko vadovybei informaciją apie atliktus patikrinimus, pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

18. IŠORĖS AUDITAS

2015 m. Banko auditą atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“ (bendrovės adresas: J. Jasinskio g. 16B, 01112 Vilnius, tel. (8 5) 2392 300, faks. (8 5) 2392 301, įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr. UJ 93-369, įmonės kodas 111473315).

Ši audito įmonė pasirinkta po to, kai Banko valdyba apklausė kitas tarptautines audito bendroves ir buvo apsvarstyti jų pateikti pasiūlymai. Renkantis audito bendrovę, vertinama reputacijos rizika, paslaugų kaina ir kiti veiksniai. 2014 m. kovo 28 d. įvykęs visuotinis Banko akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą pasirinkti UAB „PricewaterhouseCoopers“ 2014 m. ir 2015 m. Banko konsoliduotoms metinėms finansinėms ataskaitoms bei konsoliduotam metiniam pranešimui patikrinti. Nustatyta Banko 2014 m. ir 2015 m. audito paslaugų kaina, neviršijanti 43,4 tūkst. eurų (be PVM) per metus.

2015 m. audito įmonė su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio iš Banko gavo 34 tūkst. eurų už papildomas konsultacijas. 2014 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 9,8 tūkst. eurų už papildomas konsultacijas.

19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai veikia Banko ir akcininkų naudai, vengdami interesų konfliktų. Visi sandoriai su Banko vadovais sudaromi rinkos sąlygomis. Banko valdybos darbo reglamente yra nuostata, kad valdybos narys privalo vengti veiklos, kuri gali sukelti interesų konfliktą. Valdybos narys, prieš pradėdamas eiti savo pareigas, privalo atskleisti visą informaciją Bankui, dėl kurios gali kilti interesų konfliktas, ir šią informaciją nuolat atnaujinti. Valdybos narys neturi teisės balsuoti ir dalyvauti Valdybos posėdyje, kai sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas, taip pat kai svarstomi klausimai, dėl kurių narys gali turėti interesų, arba kai dėl valdybos nario objektyvumo nebuvimo Bankui gali kilti pavojus.

Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša jį renkančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku bei su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis.

Banke sandoriai su vadovais informacinių technologijų priemonėmis yra išskiriami iš kitų sandorių, šių sandorių dydžiai yra pateikiami 2015 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamuosiuose raštuose.

Banke yra patvirtinta Interesų konfliktų vengimo politika, nustatanti reikalavimus vidaus tvarkai ir priemonėms, skirtoms identifikuoti ir valdyti aplinkybes, galinčias sukelti interesų konfliktą, Bankui teikiant investicines paslaugas, ir numatyti tokių konfliktų vengimo būdai ar veiksmai, jiems iškilus. Šios politikos privalo laikytis visi Banko darbuotojai ir vadovai – valdybos nariai ir stebėtojų tarybos nariai. Be kitų priemonių, nustatytų minėtoje politikoje, asmuo, atsakingas už vidaus kontrolės vykdymą, stebi tuos finansinių priemonių sandorius, dėl kurių galimas interesų konfliktas, o apie užfiksuotus nustatytos tvarkos pažeidimus turi nedelsdamas raštu informuoti Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

Detalesnė informacija pateikta 2015 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 30 pastaboje.

20. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų dėl interesų konfliktų tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

21. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS

Atsižvelgiant į Bankui priimtą rizikos apetitą, yra kuriami integruoti ir visoje Banko grupėje diegiami rizikos valdymo principai. Rizikos valdymo principus reglamentuoja Banko veiklos rizikos valdymo politika.

Banko atlygio politika yra sudedamoji Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika derinama su Banko veiklos strategija, priimamu rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaikė vizija.

Banko vidaus kontrolės sistema yra neatskiriama ir nenutrūkstanti jo kasdieninės veiklos dalis, organizuojama taikant trijų gynybos linijų modelį. Visi Banko darbuotojai reikiamu lygiu yra atsakingi už Banko vidaus kontrolės procesų veikimą, kiekvienas darbuotojas dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje ir gali daryti jai įtaką.

Už atitikties funkcijos vykdymą Banke atsakingu paskirtas atitikties vadovas ir kiti Banke už atitikties funkcijos vykdymą jiems pavestose srityse atsakingais paskirti atitikties specialistai, kurie savo funkcijas vykdo nepriklausomai. Už atitiktį banke, t. y. kad visų Banko darbuotojų veikla atitiktų Banko veiklą reguliuojančių įstatymų bei kt. teisės aktų reikalavimus, taip pat yra atsakingi visi Banko darbuotojai, kurie vykdydami savo funkcijas dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje.

Banko grupės vidaus kontrolės sistemos, rizikų valdymo ir atitikties vertinimą atlieka Banko vidaus audito tarnyba. Apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus ši tarnyba informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

Informacija apie Banko patiriamas rizikas ir jų valdymą pateikiama šio pranešimo 11 dalyje „Rizikų valdymas“.

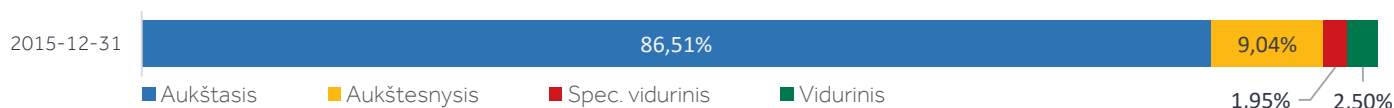
22. DARBUOTOJAI

2015 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 719 darbuotojų. Palyginti su 2014 metais, per ataskaitinius metus darbuotojų skaičius Banke padidėjo beveik 6 proc. dėl AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ prijungimo prie Banko. 2014 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 677 darbuotojai.

Banko grupės bendrovėse (neskaitant parduoti laikomų patronuojamųjų įmonių) 2015 m. gruodžio 31 d. dirbo 861 darbuotojas (2014 m. gruodžio 31 d. – 829 darbuotojai).

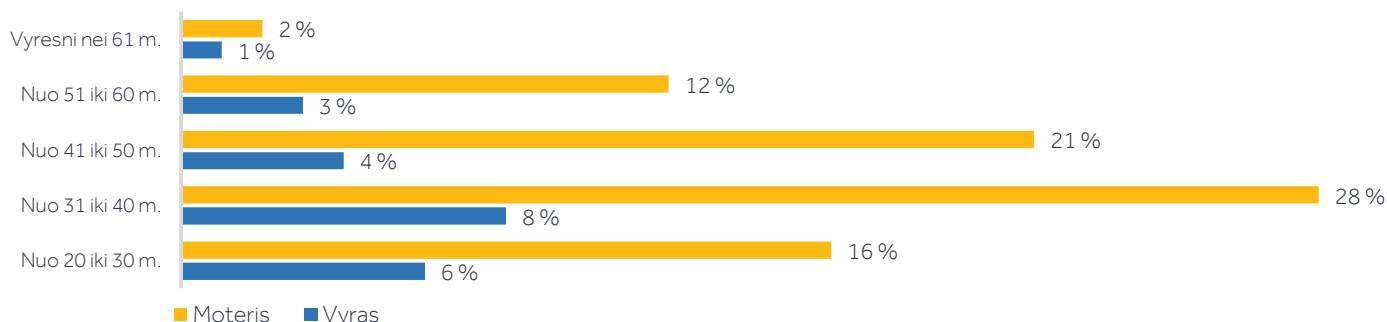
2015 m. gruodžio 31 d. duomenimis, aukštąjį išsilavinimą įgiję 622 Banko darbuotojai, aukštesnįjį – 65, vidurinį – 18, specialųjį vidurinį – 14 darbuotojų.

Darbuotojų struktūra pagal išsilavinimą



2015 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 42 vyrai ir 112 moterų nuo 20 iki 30 metų amžiaus, 54 vyrai ir 199 moterys nuo 31 iki 40 metų amžiaus, 27 vyrai ir 154 moterys nuo 41 iki 50 metų, 23 vyrai ir 85 moterys nuo 51 iki 60 metų, taip pat 6 vyrai ir 17 moterų, kuriems daugiau kaip 61 metai.

Darbuotojų struktūra pagal amžių ir lytį*:



* 2015 m. gruodžio 31 d. duomenys.

Personalo strategija

Banke siekiama sukurti aplinką, kuri leidžia pritraukti, atrinkti ir išsaugoti profesionalius, lojalius, pasiekiančius itin gerų rezultatų darbuotojus.

Banko darbuotojų komanda

Ataskaitiniais metais Banke būta daug permainų, kurios turėjo tiesioginę įtaką darbuotojams ir sudarė sąlygas komandos savybėms išryškėti.

2015 m. liepos 17 d. AB bankui „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ tapus Banko patronuojamosiomis bendrovėmis, jų veikla ir procesai buvo sėkmingai integruoti į Banką. Gruodžio 21 d. reorganizavimas, prijungiant šias įmones prie Banko, buvo baigtas. 2015 m. antrąjį pusmetį taip pat intensyviai buvo rengiamasi Banke teikti UAB „Šiaulių banko lizingas“ paslaugas.

Visų integracijos procesuose dalyvavusių Banko grupės įmonių darbuotojų organizuotumas, projektų valdymo įgūdžiai, gebėjimas per trumpą laiką įgyti reikiamų žinių apie naujas paslaugas ir įgusti naudotis reikiomomis IT sistemomis padėjo užtikrinti, kad būtų tinkamai pasirengta aptarnauti tiek patronuojamųjų įmonių, tiek Banko klientus visame Banko padalinių tinkle.

Santykiai su darbuotojais

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2015 m. pabaigoje beveik 25 proc. Banko darbuotojų buvo išdirbę Banke ilgiau nei 10 metų.

Vertybės

2014 m. gruodį Banko rengiamoje Vertybių konferencijoje Banko vadovams ir darbuotojams kartu išgryninus bendras vertybes (pasitikėjimas, profesionalumas, pagarba ir atsakomybė), 2015 metais Banke buvo kuriama aplinka, palanki diskusijai apie vertybes ir elgesio modelius darbe.

Visi banko darbuotojai buvo pakviesti prisidėti kuriant ir įgyvendinant dialogu pagrįstą Vertybių forumo projektą. Banko vadovai atrinko, jų nuomone, aktualiausias darbuotojų aprašytas kasdienės profesinės veiklos situacijas, trukdančias gerai jaustis darbe ir siekti užsibrėžtų rezultatų. Penkiolika darbuotojų – savanorių vertybių ambasadorių – adaptavo situacijas taip, kad jos būtų tinkamos įvairiems šių situacijų sprendimams analizuoti ir skatinti apie tai diskutuoti 2015 m. organizuotuose Vertybių forumo renginiuose.

Beveik 800 Banko grupės vadovų ir darbuotojų dalyvavo keturiuose Vertybių forumo renginiuose, kuriuose turėjo galimybę patirti ir analizuoti tiek bendražmogiškąsias, susijusias su vertybinėmis nuostatomis, tiek klientų aptarnavimo situacijas. Kiekviename iš šių renginių Banko vadovai komentavo, kodėl vienoks ar kitoks situacijos sprendimas yra tinkamiausias.

Šis projektas Banko darbuotojams padėjo susitelkti ties nusistatytomis vertybėmis, susijusiomis su veiklos tikslais bei planais, ir praktiškai įgyvendinti bendrą Banko vertybių sistemą. Išgryninus vertybes ir aprašius jas atitinkantį elgesį įvairiose darbinėse situacijose, sukurtas pamatas tęstiniam dialogui, kaip šiomis vertybėmis nuosekliai vadovautis priimant sprendimus bei veikloje.

Veiklos valdymo sistema

Efektyvinant veiklos valdymą ir siekiant geriausių galimų veiklos rezultatų, Banke toliau naudojama 2014-aisiais pradėta vieninga veiklos aptarimo pokalbių sistema. Ja remdamiesi vadovai su savo darbuotojais kasmet reguliariai aptaria atliekamus darbus ir planuojamus įgyvendinti projektus, išsiaiškina darbuotojų turimas kompetencijas, reikalingas sėkmingai veiklai ir vertybėmis pagrįstam elgesiui, taip pat išsakomi lūkesčiai, susiję su darbuotojais, vadovais ir Banku, karjeros galimybės bei ugdymosi poreikiai. 2015 metais veiklos aptarimo pokalbių sistema buvo įdiegta visiems Banko ir jo patronuojamųjų įmonių darbuotojams.

Organizacinė struktūra

Atsižvelgiant į tai, kad veiklos sėkmei didelę įtaką daro organizacijos struktūra, pareigų ir atsakomybės paskirstymas, ataskaitiniais metais buvo įgyvendintas Banko tinklo padalinių struktūros tobulinimo projektas, kurio tikslas – aiškiai atskirti padalinius pagal jų veiklos apimtį, atsakomybes bei administracinį pavaldumą ir sukurti tipinę padalinio pareigybių struktūrą.

2015 m. pabaigoje Banke veikė keturi filialai – Vilniaus, Kauno, Klaipėdos ir Šiaulių. Kelmės, Kuršėnų, Radviliškio, Panevėžio, Utenos, Mažeikių, Palangos, Šilutės, Alytaus, Druskininkų filialai bei Marijampolės, Kėdainių, Raseinių, Birštono, Telšių, Plungės, Tauragės, Biržų, Ukmergės ir Visagino klientų aptarnavimo skyriai tapo klientų aptarnavimo centrais.

Visus 2015-uosius, siekiant, kad veikla būtų efektyvesnė, buvo įgyvendinami Banko departamentų struktūriniai pokyčiai.

Klientų aptarnavimo standartas

Bankas nuolat stebi ir vertina klientų aptarnavimo kokybę ir siekia ją gerinti. Banke diegiamu klientų aptarnavimo standartu kuriama vieninga klientų aptarnavimo kultūra, didinamas klientų pasitenkinimas ir lojalumas, ugdomi kokybiški darbuotojų bendravimo ir darbo su klientais įgūdžiai.

Siekiant padėti darbuotojams gerai suvokti standartą ir pakelti klientų aptarnavimo lygį, 2015 m. buvo rengiami mokymai darbuotojams, atlikti tyrimai ir aptarnavimo kokybės matavimas.

Išorinius Banko klientus aptarnaujančių darbuotojų aptarnavimo kokybę išmatuota atliekant slaptojo pirkėjo ir klientų pasitenkinimo tyrimus. Šių tyrimų rezultatai parodė, kad slaptieji pirkėjai Banko klientų aptarnavimo vadybininkų aptarnavimo kokybę vertina 87,10 proc., kreditų vadybininkų – 91,70 proc., o bendras klientų pasitenkinimo rodiklis (NPS) yra lygus 91 balui (iš 100 galimų). Šie rezultatai atskleidė, kad Banko klientų aptarnavimo kokybės kriterijai yra beveik arba visiškai išpildyti, o klientai lojalūs bankui.

Siekiant ugdyti kokybiško bendravimo ir bendradarbiavimo santykius Banko viduje, 2015 m. vyko vidinių klientų aptarnavimo kokybės vertinimo projektas, kurio metu organizuoti darbuotojų mokymai „Žmonės, pokyčiai, rezultatai“. Po šių mokymų darbuotojai atliko tarpusavio aptarnavimo kokybės matavimus. Jų rezultatai rodo, kad tarpusavio aptarnavimo kokybė Banke yra 8,5 balo (iš 10 galimų). Šis vidinių klientų aptarnavimo kokybės vertinimo projektas leido darbuotojams prisidėti efektyvinant kolegų darbą, išsiaiškinant, ką ir kaip reikia keisti.

Darbuotojų ugdymas

Siekiant kokybiškai aptarnauti klientus, svarbios yra darbuotojų profesinės žinios. 2015 metais banke startavo naujų darbuotojų ugdymo programa. Kelių dienų mokymuose Banko specialistai – vidiniai treneriai – dalijasi su naujais darbuotojais profesinėmis žiniomis ir įgūdžiais, atsako į kylančius klausimus. 2015-aisiais mokymai, gilinantys darbuotojų profesines žinias, buvo organizuojami reguliariai.

Rengdamiesi darbuotojų mokymams, Banko vidiniai treneriai dalyvavo išorės konsultantų parengtoje ir vedamoje vidinių trenerių rengimo programoje. Šios programos dalyviai įgijo išsamių suaugusiųjų mokymo žinių, lavino auditorijos valdymo ir iškalbos įgūdžius, tobulino kokybiško pristatymų rengimo gebėjimus.

Centrinės Banko buveinės padalinių vadovai bei darbuotojai 2015 m., atsižvelgiant į jų darbo specifiką, dalyvavo įvairiuose renginiuose ir mokymuose Lietuvoje bei užsienyje.

Praktikos galimybės

Bankas yra atviras aukštųjų mokyklų studentams, norintiems atlikti praktiką. Kiekvienais metais priimdamas įvairių studijų programų studentus atlikti praktiką, organizuodamas mokymus darbo vietose, Bankas suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties bei žinių ir formuoti darbo įgūdžius. Studentai, kuriems gerai sekasi praktikos metu ir ateityje nori savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų prisidėti prie Banko komandos. 2015 metais Banke praktiką atliko daugiau kaip 60 studentų.

Motivacija

Siekiant paskatinti darbuotojus ir įvertinti kiekvieno klientų aptarnavimo padalinio darbuotojo įsitraukimą, įgyvendinant asmeninius profesinius ir bendrus padalinio bei Banko tikslus, 2015 metais įdiegta pardavimų skatinimo sistema, leidžianti nustatyti geriausius Banko tinklo padalinių darbuotojus, juos motyvuoti ir paskatinti būti pavyzdžiu kolegoms.

Už Banko, padalinio ir individualių profesinių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienų metų vasarą organizuojamas Banko sporto ir laisvalaikio renginys. Bankas skatina darbuotojų krepšinio, tinklinio bei karingų komandas dalyvauti tarpbankiniuose ir kt. turnyruose. Šiuose turnyruose Banko komandos pasiekia puikių rezultatų.

Rūpestingas elgesys su darbuotojais, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgiau kaip 15 metų dirbantiems darbuotojams Banko gimtadienio proga, dalies sporto klubo abonemento išlaidų kompensavimas, pagalba įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje – tai Banko teikiama papildoma nauda darbuotojams.

Bankas – geidžiamas darbdavys

2015 m. Bankas dalyvavo tradiciniuose dienraščio „Verslo žinios“ ir karjeros portalo „cv.lt“ organizuosuose geidžiamiausio darbdavio Lietuvoje rinkimuose. Didelių įmonių (nuo 250 darbuotojų) kategorijoje Bankas pateko į aštuonių geidžiamiausių darbdavių sąrašą.

Vidutinis mėnesinis tam tikros darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

	2011		2012		2013		2014		2015	
Darbuotojų grupė	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, EUR	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, EUR	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, EUR	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, EUR	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, EUR
Vadovaujantys darbuotojai	12	6 826	11	7 011	11	8 465	11	9 767	11	10 073
Tarnautojai	418	717	411	805	609	847	632	938	620	976

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

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

23. ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus. 2015 m. pabaigoje Banke buvo laikomasi 2013 m. gegužės 2 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtintos Atlygio politikos.

Atlygio ir veiklos rezultatų ryšys

Bankas naudoja šiuos atlygio sistemos elementus:

- pastovusis, darbo sutartyje sulgytas pareiginis atlyginimas;
- kintamasis atlygis (ketvirčio priedai darbuotojams ir metinės premijos darbuotojams, einantiems pareigas, galinčias turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai);
- vienkartinės išmokos / pašalpos (išmokos, nesusijusios su Banko rezultatais);
- kitos naudos.

Atlygio nustatymo principai, sektoriaus specifika bei situacija darbo rinkoje, darbuotojo kompetencija, patirtis ir pan. yra susieta su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais: nustatant atlyginimus ir kintamojo atlygio dydį, atsižvelgiama į metinio darbuotojų veiklos vertinimo rezultatus.

Kriterijai, naudojami veiklos rezultatams įvertinti, atlygio tikslinimas pagal riziką, atlygio skyrimo kriterijai ir atidėjimo principai

Vertinant, kiek pasiekti yra iškelti tikslai, vadovaujamosi kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, atsižvelgiama ne tik į iškeltų asmeninių tikslų pasiekimo lygį, padalinio finansinius rezultatus, bet ir į nefinansinį (nekiekybinį) indėlį, t. y. į santykių su klientais, kolegomis standartų laikymąsi, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymą, iniciatyvumą, atsakingumą, veiklos tobulinimą ir kt.

Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, 2015 m. gruodžio 31 d. Banke ir jo finansinės grupės įmonėse buvo 31 darbuotojas, iš jų – 22 Banko darbuotojai, 5 UAB „Šiaulių banko lizingas“ darbuotojai ir 4 UAB „SB lizingas“ darbuotojai, kurių profesinė veikla ir priimami sprendimai gali daryti didelę įtaką Banko prisiimamos rizikos pobūdžiui.

Kintamasis atlygis gali būti mažinamas ar nemokamas, jeigu Banko veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga.

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

- Banko finansinė būklė yra netvari (išvada, kad Bankas turi likvidumo problemų arba kyla reali grėsmė turėti likvidumo problemų ar tapti nemokiam) arba
- išmokėjus sukauptą kintamojo atlygio fondą, Banko finansinė būklė taptų netvari, arba
- įvyksta kiti esminiai įvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos tęstinumui (turima didelių nuostolių, nesilaikoma Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

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

Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudedamąsias dalis

Teisė į Banko akcijas, kaip dalis kintamojo atlygio, grindžiama taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus, kurie taikomi piniginei daliai.

Sprendimų priėmimo procesas, nustatant ir peržiūrint politikos principus, įskaitant informaciją apie Atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantus, jei buvo naudojamosi jų paslaugomis rengiant politiką

Atlygio politika peržiūrima kasmet. Atlygio komitetas teikia siūlymus dėl atlygio principų. Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, o už politikos įgyvendinimą yra atsakinga Banko valdyba. Išorės konsultantų paslaugomis, rengiant Atlygio politiką, naudotasi nebuvo.

Banko stebėtojų taryba Atlygio komiteto sudėtį patvirtino 2013 m. gegužės 2 d. Atlygio komiteto įgaliojimai:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertinti kintamojo atlygio principus, kurie yra Atlygio politikos dalis;
- prižiūrėti už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengti sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus;
- teikti siūlymus dėl kintamojo atlygio principų ir apskaičiavimo modelių kūrimo bei taikymo;
- vykdyti kitas funkcijas, kurios yra būtinos tobulinant, vertinant ir prižiūrint Banko atlygio politiką bei jos veiksmingumą.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį pagal verslo sritis

Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

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

Banko duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniam fondui (tūkst. Eur):

2015 m.	Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. EUR	Kintamoji atlygio dalis, tūkst. EUR	Gavėjų skaičius, vnt.
Vadovai (valdybos nariai)	720	215	7
Darbuotojai	6 769	965	624
Iš viso	7 489	1 180	631
2014 m.	Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. EUR	Kintamoji atlygio dalis, tūkst. EUR	Gavėjų skaičius, vnt.
Vadovai (valdybos nariai)	718	184	7
Darbuotojai	6 716	832	636
Iš viso	7 434	1 016	643

Banko grupės duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniam fondui (tūkst. Eur):

<i>2015 m.</i>	<i>Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. EUR</i>	<i>Kintamoji atlygio dalis, tūkst. EUR</i>	<i>Gavėjų skaičius, vnt.</i>
<i>Vadovai (valdybos nariai)</i>	1 196	260	18
<i>Darbuotojai</i>	7 843	1 163	710
<i>Iš viso</i>	9 038	1 422	728

<i>2014 m.</i>	<i>Fiksuotoji atlygio dalis, tūkst. EUR</i>	<i>Kintamoji atlygio dalis, tūkst. EUR</i>	<i>Gavėjų skaičius, vnt.</i>
<i>Vadovai (valdybos nariai)</i>	1 146	286	18
<i>Darbuotojai</i>	7 843	995	732
<i>Iš viso</i>	8 989	1 282	750

Kintamojo atlygio už 2013 m., suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nefinansines priemones, sumos:

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys

<i>Piniginės išmokos</i>	121 tūkst. EUR
<i>Banko akcijos</i>	440 tūkst. vnt.

UAB „Šiaulių banko lizingas“ duomenys:

Kintamojo atlygio dalys

<i>Piniginės išmokos</i>	13 tūkst. EUR
<i>Banko akcijos</i>	48 tūkst. vnt.

Kintamojo atlygio už 2014 m., suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nefinansines priemones, sumos:

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys

<i>Piniginės išmokos</i>	253 tūkst. EUR
<i>Banko akcijos</i>	905 tūkst. vnt.

UAB „Šiaulių banko lizingas“ duomenys:

Kintamojo atlygio dalys

<i>Piniginės išmokos</i>	24 tūkst. EUR
<i>Banko akcijos</i>	85 tūkst. vnt.

Likusio neišmokėto už 2012–2014 m. atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos:

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys

<i>Piniginės išmokos</i>	148 tūkst. EUR
<i>Banko akcijos</i>	544 tūkst. vnt.

UAB „Šiaulių banko lizingas“ duomenys:

Kintamojo atlygio dalys

<i>Piniginės išmokos</i>	45 tūkst. EUR
<i>Banko akcijos</i>	54 tūkst. vnt.

Garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius

Garantuoto kintamojo atlygio nėra numatyta.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui

Bankas 2015 m. su darbo sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais neskyrė.

Kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priežastys ir kriterijai

Negrynaisiais pinigais kintamasis atlygis skiriamas tik Banko akcijomis, tik darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, vykdant Lietuvos banko ir Atlygio politikos reikalavimus.

Kita, Banko nuomone, reikšminga informacija

Likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos bei atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos bus atskleistos jas išmokėjus, t. y. po visuotinio Banko akcininkų susirinkimo kartu su 2016 m. tarpiniu pranešimu.

24. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato priežiūros institucijos teisės aktai, Banko įstatai ir atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos, bei kiti Banko organų priimti sprendimai.

- **Paskolų komitetas** nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- **Vidaus audito komitetas** sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu ir vidaus audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus audito padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais, Vidaus audito komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus ir kontroliuoja jo veiklą Banko stebėtojų taryba.
- **Rizikų valdymo komitetas** vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgdamas į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikydamas palūkanų normos, kapitalo bei likvidumo valdymą, ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.
- **Atlygio komitetas** vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

2015 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

Vidaus audito komitetas

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Kadencijos pradžia / pabaiga</i>	<i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %</i>	<i>Darbovietė</i>
Ramunė Vilija Žabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	VŠĮ „ArsDomina“
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,61	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2015-04-22	0,39	—
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,09	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma

Rizikų valdymo komitetas

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Kadencijos pradžia / pabaiga</i>	<i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %</i>	<i>Darbovietė</i>
Donatas Savickas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,09	AB Šiaulių bankas
Algimantas Gaulia	2015-11-17 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas

Paskolų komitetas

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Kadencijos pradžia / pabaiga</i>	<i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %</i>	<i>Darbovietė</i>
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,11	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	< 0,01	AB Šiaulių bankas
Daiva Šorienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Aurelija Geležiūnė	2015-10-17 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,09	AB Šiaulių bankas

Atlygio komitetas

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima	
		kapitalo dalis, %	Darbovietė
Gintaras Kateiva	2013-05-02 / veikia nuolat	5.82	UAB „Litagra“
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0.07	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0.02	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0.00	AB Šiaulių bankas

25. BANKO VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (toliau – Banko vadovas).

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Susirinkimo sušaukimo teisę turi Banko valdyba, stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatyti atvejai, kada visuotinį akcininkų susirinkimą gali šaukti ir kiti asmenys.

Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Jei susirinkimas negali vykti dėl kvorumo nebuvimo (daugiau kaip 1/2 visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

Visuotinis akcininkų susirinkimas **turi išimtinę teisę**:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominaliąją vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - Bankui įsigyti savų akcijų;
 - dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas, išskyrus Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
 - pertvarkyti Banką;
 - likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, prižiūrintis Banko veiklą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš aštuonių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų.

Kandidatai pasiūlomi iki susirinkimo arba susirinkimo metu. Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis.

Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi balsų skaičių, lygų balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai.

Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 (vienas) nepriklausomas narys. Banko įstatatai numato, kad stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, einančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus ir kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai yra tinkami toms pareigoms eiti;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliepiamus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris yra galimas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kuriems sudaryti ar įgyvendinti Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias, remdamasi įstatymais, Banko įstatais ir visuotinio susirinkimo sprendimais, privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

2015 m. vyko 5 (penki) Banko stebėtojų tarybos posėdžiai. Viename posėdyje nedalyvavo 1 (vienas) tarybos narys.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro septyni nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato valdybos darbo reglamentas. Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, taip pat pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Banko stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- taip pat renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- taip pat nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes bei kitus atskirus Banko padalinius ir nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);

- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba **nustato**:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas ir tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba **vykdo susirinkimo ir tarybos priimtus sprendimus**.

Valdyba **analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie**:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui, taip pat sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas yra vienas asmuo Banko valdymo organas, kuris organizuoja Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovo **funkcijos**:

- organizuoti kasdieninę Banko veiklą;
- priimti į darbą ir atleisti Banko darbuotojus, sudaryti ir nutraukti su jais darbo sutartis, skatinti juos ir skirti nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauti Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme ir arbitraže;
- išduoti ir atšaukti įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leisti įsakymus;
- atlikti kitus veiksmus, reikalingus savo funkcijoms atlikti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas **atsako už**:

- Banko veiklos organizavimą ir jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šaltiniuose, kurie nurodyti Banko įstatuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

Visuotiniuose Banko akcininkų susirinkimuose dalyvauja Banko vadovas bei valdybos ir stebėtojų tarybos nariai. 2015 m. vykusiam visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvavo Banko administracijos vadovas Vytautas Sinius, Banko Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė Vita Adomaitytė, taip pat Banko stebėtojų tarybos nariai. Susirinkime akcininkai turėjo galimybę tiesiogiai užduoti klausimus Banko vadovams.

26. KOLEGIALIŲ BANKO ORGANŲ NARIAI

Banko stebėtojų taryba:

Arvydas Salda



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. – stebėtojų tarybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomosios matematikos specialybė.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB Šiaulių banko turto fondo konsultantas nuo 2004 m.

Sigitas Baguckas



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus inžinerinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

nuo 2007 m. UAB „Namų statyba“ prokuristas, direktorius

Gintaras Kateiva



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis (ne trumpesnė nei mažiau 5 metų):

UAB „Litagra“ valdybos pirmininkas nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m.

Vigintas Butkus



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:

Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namų „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.

Valdas Vitkauskas



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2014 m.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo magistras;
„Southern Methodist“ universitetas (JAV), magistras.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

ERPБ atstovybės Minske vadovas iki 2011 m., ERPБ vyriausiasis bankininkas nuo 2011 m., „Societe Generale“ grupei priklausančio banko „Mobiasbank“ (Moldova) tarybos narys.

Peter Reiniger



AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:

Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas, gamybos organizavimo inžinierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

ERPБ verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius nuo 2010 m., vyriausiasis pirmojo Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.

Ramunė Vilija Zabulienė



Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m. gegužės mėn.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, inžinierė-ekonomistė.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

Lietuvos banko valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m. Nuo 2012 m. VŠĮ „ArsDomina“ direktorė.

Banko valdyba:

Algirdas Butkus



AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas.
Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas,
ekonomikos magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
AB Šiaulių banko administracijos vadovas
nuo 1999 m. iki 2011 m. vasario mėn.,
valdybos pirmininkas nuo 1999 m.,
administracijos vadovo pavaduotojas nuo
2011 m.

Vytautas Sinius



AB Šiaulių banko valdybos narys,
administracijos vadovas nuo 2014 m.
vasario 1 d.
Išsilavinimas:
Vilniaus aukštesnioji ekonomikos
mokykla, banko tarnautojas.
Vilniaus universitetas, ekonomikos
bakalauras. Vytauto Didžiojo
universitetas, vadybos ir verslo
administravimo magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
AB SEB banko Mažmeninės
bankininkystės tarnybos direktorius
2006–2010 m., Šiaulių banko Verslo
bankininkystės tarnybos vadovas 2011–
2014 m.

Donatas Savickas



AB Šiaulių banko valdybos narys,
administracijos vadovo pavaduotojas,
Finansų ir rizikos valdymo tarnybos
vadovas.
Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas, ekonomikos
magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir
verslo administravimo magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
AB Šiaulių banko valdybos pirmininko
pavaduotojas nuo 1995 m.,
administracijos vadovo pavaduotojas,
Finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo
2005 m., Finansų ir rizikos valdymo
tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Daiva Šorienė



AB Šiaulių banko valdybos narė,
administracijos vadovo pavaduotoja,
Verslo plėtros tarnybos vadovė.
Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas, ekonomikos
magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir
verslo administravimo magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
AB Šiaulių banko valdybos pirmininko
pavaduotoja nuo 1998 m.,
administracijos vadovo pavaduotoja,
Verslo ir mažmeninės bankininkystės
tarnybos vadovė nuo 2005 m., Verslo
plėtros tarnybos vadovė nuo 2014 m.

Vita Adomaitytė



AB Šiaulių banko valdybos narė, vyriausioji
buhalterė, Apskaitos ir mokesčių
tarnybos vadovė.
Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas, finansų ir kredito
magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002
m., Apskaitos ir mokesčių tarnybos
vadovė nuo 2005 m.

Jonas Bartkus



AB Šiaulių banko valdybos narys,
Informacinių technologijų tarnybos
vadovas.
Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas, matematikos
magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
AB Šiaulių banko Verslo plėtros tarnybos
vadovas nuo 2005 m., Informacinių
technologijų tarnybos vadovas nuo 2011
m.

Ilona Baranauskienė



Valdybos narė nuo 2014 m. vasario mėn.,
Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė.
Išsilavinimas:
Kauno technologijos universitetas, verslo
administravimo bakalauras;
Šiaulių universitetas, Ekonomikos magistras.
Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):
UAB SLEZVB generalinė direktorė iki 2013 m.,
UAB Šiaulių banko turto fondo direktorė nuo
2004 m., UAB SBTf direktoriaus pavaduotoja
nuo 2006 m., AB Šiaulių banko Specialaus
finansavimo departamento direktorė nuo 2013
m.

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės nuosavybės teise turimą Banko kapitalo dalį ir kartu su susijusiais asmenimis turimą balsų dalį:

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Kadencijos pradžia / pabaiga</i>	<i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %</i>	<i>Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %</i>
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	2,42	39,41
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,61	39,41
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,03	39,41
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2015-04-22	0,39	39,41
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	5,82	39,41
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	—	—
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 / pabaiga 2016 m.	—	—
Valdas Vitkauskas	pradžia 2014-03-28 / pabaiga 2016 m.	—	—
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	3,60	39,41
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,11	39,41
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,09	39,41
Daiva Šorienė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,06	39,41
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,05	39,41
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,07	39,41
Ilona Baranauskienė	pradžia 2014-02-12 / pabaiga 2016 m.	0,02	39,41

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

<i>Vardas, pavardė</i>	<i>Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)</i>	<i>Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė kapitalo dalis, viršijanti 5 %)</i>
Arvydas Salda	UAB „Klaipėdos LEZ“ valdymo bendrovės valdybos narys UAB Šiaulių banko turto fondo konsultantas AB „Eglės“ sanatorijos konsultantas	—
Sigitas Baguckas	UAB „Namų statyba“ direktorius	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Vigintas Butkus	UAB prekybos namų „Aiva“ direktorius UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagos mažmena“ direktorius	UAB „Litagra“ – 36,95 %
Ramunė Vilija Zabulienė	VŠĮ „ArsDomina“ direktorė UAB „Abiotek“ valdybos pirmininkė	—
Peter Reiniger	Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir vykdomojo komiteto patarėjas	—
Valdas Vitkauskas	Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko vyriausiasis bankininkas	—
Algirdas Butkus	—	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Vytautas Sinius	—	VŠĮ „Sporto šaltinis“ – 33,33 %
Donatas Savickas	—	—
Daiva Šorienė	—	—
Vita Adomaitytė	—	—
Jonas Bartkus	—	—
Ilona Baranauskienė	UAB Šiaulių banko turto fondo direktorė UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja	—

2014 ir 2015 metais priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, EUR		Darbovietė		Perleista turto, EUR	Suteikta garantijų, EUR
		2014 m.	2015 m.	2014 m.	2015 m.		
Valdymo organų nariai							
Banko stebėtojų tarybos nariai*	7	5 792	71 042	827	10 149	0	0
Banko valdybos nariai	7	902 862	934 554	128 980	133 508	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	265 550	277 594	132 775	138 797	0	0

* Išmokos mokėtos tik nepriklausomam tarybos nariui. 2015 m. tarybos nariams išmokėtos tantjemos, kurių bendra suma 65 tūkst. Eur.

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2015 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

	Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. EUR
Banko stebėtojų tarybos nariai		943
Banko valdybos nariai		132
Iš viso:		1 075

27. SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2015 m. vyko nemažai svarbių permainų šalyje (euro įvedimas, prisijungimas prie SEPA erdvės), kurias įgyvendinant aktyviai prisidėjo Bankas, ir ypač daug struktūrinių bei plėtros pokyčių Banko viduje.

Nuo sausio 23 d., kaip strateginį partnerį, teikiant mokėjimo kortelių paslaugas, Bankas pasirenka „MasterCard“ ir pasirašo bendradarbiavimo sutartį.

Vasarį bendrovė „Dive Lietuva“ (UAB „Slapto pirkėjo tyrimai“) paskelbia tyrimo duomenis, pagal kuriuos 2014 m. Banko klientų aptarnavimo kokybės rodiklis išaugo penktadaliu, palyginti su 2013 m.

Nuo vasario 17 d. Bankas pristato naują paslaugą – klientai į mokėjimo kortelių sąskaitas grynuosius pinigus gali padėti nemokamai Vilniaus, Kauno, Klaipėdos bei Šiaulių PC „Akropolis“ esančiuose grynujų pinigų priėmimo ir išdavimo bankomatuose.

Kovo 7 d. Bankas ir „Invalida LT“ pasirašo ketinimų protokolą dėl „Invalidos LT“ valdomo AB banko „Finasta“ galimo įsigijimo.

Kovo 18 d. Banko skyriuose organizuojama Kliento diena.

Kovo 27 d. Banko akcininkų susirinkime nusprendžiama iš Banko lėšų padidinti Banko įstatinį kapitalą 6 733 800 eurų (iki 85 mln. eurų), išleidžiant 23 220 000 paprastųjų vardinių 0,29 euro nominaliosios vertės akcijų, ir jas nemokamai paskirstyti akcininkams proporcingai susirinkimo teisių apskaitos dienos pabaigoje jų turėtų akcijų bendrai nominaliajai vertei.

Kovo 31 d. Bankas pristato naują prekės ženklo strategiją ir atnaujintą Banko logotipą.

Balandžio 2 d. Bankas paskelbia suteikiantis galimybę naujai steigiamoms įmonėms internetu atsidaryti kaupiamąją sąskaitą ir suformuoti įstatinį kapitalą.

Balandžio 30 d. Banko patronuojamosios įmonės UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir UAB „Trade Project“ pasirašo sutartis, kuriomis parduodami nekilnojamojo turto objektai, esantys teritorijoje tarp Olimpiečių, Rinktinės ir Šeimyniškių gatvių Vilniuje.

Nuo gegužės klientai, kurie naudojami UAB „Omnitel“ ryšio paslaugomis, gali Banko skyriuose nemokamai įsigyti mobilųjį parašą. Anksčiau Banko padaliniuose mobilųjį parašą galėjo gauti „Tele2“ klientai.

Gegužės 8 d. paskelbiama, kad Bankui priklausanti UAB „Ūkio banko lizingas“ keičia pavadinimą į UAB „SB lizingas“ ir toliau teiks vartojamojo lizingo bei pirkimo išsimokėtinai paslaugas.

Gegužės 11 d. Bankas pasirašo sutartį, pagal kurią iš AB „Invalda INVL“ ir smulkiųjų akcininkų perka 100 proc. AB banko „Finasta“ akcijų, o iš AB „Invalda INVL“ – 100 proc. AB FMĮ „Finasta“ akcijų.

Gegužės 26 d. Juridinių asmenų registre įregistruojami pakeisti Banko įstatai su padidintu iki 85 033 800 eurų įstatiniu kapitalu.

Birželio 4 d. Banko veikla ir rezultatai pristatomi NASDAQ organizuojamame tradiciniame bendrovių, įtrauktų į biržos sąrašus, vadovų susitikime su investuotojais.

Birželio 17 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Service“ paskelbia, kad Banko ilgalaikio skolinimosi reitingas pagerinamas dviem laipteliais – nuo B1 iki Ba2.

Birželio 22 d. Banko neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime nusprendžiama padidinti Banko įstatinį kapitalą 6 771 500 eurų papildomais įnašais, išleidžiant 23 350 000 paprastųjų vardinių 0,29 euro nominaliosios vertės akcijų.

Liepos 17 d. po Konkurencijos tarybos ir Lietuvos banko leidimų Bankas užbaigia AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ 100 procentų akcijų įsigijimo sandorį.

Rugpjūčio 10 d. Bankas pristato dvi naujas mokėjimo korteles – „Debit MasterCard“ bei „Debit MasterCard Business“, ir pasiūlo klientams galimybę pasikeisti kortelės PIN kodą bendro tinklo bankomatuose.

Rugpjūčio 17 d. paskelbiama, kad Bankas pasirašė sutartį dėl papildomų 68 mln. eurų iš „Jessica II“ fondo paskirstymo 350-ies daugiabučių namų renovacijai ir atnaujinimui. Papildomai Bankas sutinka skirti 30 mln. eurų savo lėšų dar 125-ių daugiabučių namų renovacijai.

Rugpjūčio pabaigoje Bankas, atnaujinęs išmaniesiems įrenginiams skirtą programėlę, vienas pirmųjų Lietuvoje suteikia klientams galimybę įmokas ir mokesčius sumokėti mobiliuoju telefonu.

Nuo rugsėjo 1 d. Bankas ir draudimo bendrovė „ERGO Insurance SE“ Lietuvos filialas pagal jų sudarytas kelionių ir pinigų draudimo sutartis Banko išduodamų kredito kortelių „MasterCard Gold“ ir „Visa Gold“ turėtojams taiko geresnes draudimo sąlygas ir draudžia keliomis naujomis draudimo rūšimis.

Rugsėjo 7–14 d. Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje ir Šiauliuose Bankas organizuoja nemokamus seminarus verslo klientams „Bendra mokėjimų eurais erdvė (SEPA) ir jos reikalavimai“.

Rugsėjo 14 d. Bankas prisijungia prie VĮ Registrų centro sukurtos piniginių lėšų apribojimų informacinės sistemos (PLAIS).

Rugsėjo 14 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Banko įstatai su padidintu iki 91 226 381,99 euro įstatiniu kapitalu. Visas akcijas įsigijo AB „Invalda INVL“, sumokėdama už jas tarpusavio užskaitos būdu užskaitant Banko jai mokėtiną 6 182 581,99 euro sumą už perkamas įmones – AB banką „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“.

Rugsėjo 23 d. Banko valdyba priima sprendimą reorganizuoti AB banką „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“, prijungiant jas prie Banko. Patvirtinamos reorganizavimo sąlygos ir po reorganizavimo tęsiančio veiklą Banko įstatai.

Spalio 1 d. Bankas paskelbia, kad, vadovaujantis Reglamentu (ES) Nr. 575/2013 ir Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso bendrosiomis nuostatomis, nuo minėtos dienos Bankui nustatytas minimalus 9 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas ir 12,5 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, apimantis kapitalo apsaugos rezervą ir papildomą kapitalo reikalavimą.

Spalio 19 d. paskelbiama, kad Bankas – žemdirbiams išduodamų paskolų su garantija lyderis Lietuvoje. Bendradarbiaudamas su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu, Bankas per tris ketvirčius išdavė daugiau nei 40 proc. šio tipo kreditų sumos šalyje.

Spalio 30 d. Bankas paskelbia naujos elektroninės sąskaitos paslaugos sąlygas.

Lapkritį Bankas tampa tradicinio konkurso „Metų automobilis 2016“ partneriu, įsteigdamas nominaciją praktiškiausiam automobiliui „Optimalus pasirinkimas“. Ji laimėtojui įteikta gruodį vykusiose konkurso pabaigos iškilmėse.

Lapkritį pasibaigus mokėjimo kortelių akcijai „Geriausias laikas atsiskaityti kortele“, išmaniaisiais laikrodžiais ir keliais sanatoriją apdovanojami laimėtojai.

Gruodžio 1 d. gaunamas Lietuvos banko leidimas reorganizuoti AB banką „Finasta“, prijungiant jį prie Banko, gruodžio 7 d. – leidimas reorganizuoti AB FMĮ „Finasta“, prijungiant ją prie Banko.

Gruodžio 1 d. Bankas paskelbia akciją „Puiki vieta įsigyti kredito kortelę“, kurios metu siūlomos klientams palankios „MasterCard“ kredito kortelių išdavimo ir naudojimo sąlygos.

Nuo gruodžio pradžios Banke galima padėti dvi naujas terminuotųjų ir kaupiamųjų indėlių rūšis.

Gruodžio 4 d. „The Financial Times“ leidžiamas tarptautinis žurnalas „The Banker“ paskelbia Banką geriausiu 2015-ųjų banku Lietuvoje. Šį prestižinį apdovanojimą Bankas pelno antrą kartą.

Gruodžio 17 d. gaunamas Lietuvos banko pranešimas, kad Banką nutarta laikyti kita sisteminės svarbos įstaiga ir jam nustatytas papildomas kitų sisteminės svarbos įstaigų kapitalo rezervas – 0,5 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos. Šis rezervas turi būti sukauptas iki 2016 m. gruodžio 31 d.

Gruodžio 21 d. baigiamas AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ reorganizavimas, prijungiant jas prie Banko. Reorganizuotos įmonės išregistruojamos iš Juridinių asmenų registro, panaikinamos jų licencijos, o Bankas perima visą jų turtą, teises ir įsipareigojimus.

Gruodžio 22 d. pranešama, kad nuo kitų metų pradžios Bankas, pradėdamas teikti UAB „Šiaulių banko lizingas“ paslaugas, savo tiesiogiai teikiamų finansavimo paslaugų spektrą papildo transporto priemonių ir kito stambiaus turto lizingo paslaugomis privatiems bei verslo klientams.

Gruodžio pabaigoje Bankas yra pasirengęs sklandžiai prisijungti prie bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA). Klientai informuojami apie būsimus mokėjimo paslaugų pokyčius.

28. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

Per 2015 metus Bankas viešai skelbė šią informaciją:

2015-02-02	paskelbta apie gautus pasiūlymus dėl Žalgirio arenos ir aplinkinių sklypų įsigijimo
2015-02-02	informacija apie parduotą dalį nekilnojamojo turto
2015-02-03	papildyta informacija apie parduotą dalį nekilnojamojo turto
2015-02-26	pateiktas 2014 metų Banko ir Banko grupės neauditutas veiklos rezultatas ir dvylikos mėnesių tarpinė informacija
2015-03-02	informuota apie apskaičiuotą neigiamą galutinės BAB Ūkio bankui išmokamos sumos reikšmę
2015-03-06	pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą
2015-03-06	pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2015-03-27 visuotiniam akcininkų susirinkimui
2015-03-09	pranešta apie pasirašytą ketinimų protokolą su AB „Invalda LT“
2015-03-27	pateikti 2015-03-27 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai
2015-03-27	paskelbta metinė informacija
2015-04-09	pranešta apie Banko stebėtojų tarybos nario atsistatydinimą
2015-04-13	informacija apie Lietuvos banko inspektavimo rezultatus
2015-04-15	pranešimas apie AB banko „Finasta“ įsigijimą
2015-04-22	pateiktas 2015 metų I ketvirčio Banko ir Banko grupės neauditutas veiklos rezultatas
2015-05-04	informuota apie pasirašytas nebankinio turto pardavimo sutartis
2015-05-12	pranešimas apie pasirašytas sutartis dėl banko AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ įsigijimo
2015-05-19	pateikta 2015 m. 3 mėnesių tarpinė informacija
2015-05-19	žinia apie gautą leidimą įregistruoti Banko įstatų pakeitimą
2015-05-21	informacija apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis
2015-05-27	įregistruoti įstatai padidinus Banko įstatinį kapitalą
2015-05-29	informacija apie akcijas ir įstatinį kapitalą
2015-05-29	pranešimas apie šaukiamą neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą
2015-05-29	Banko valdybos parengti sprendimų projektai neeiliniam akcininkų susirinkimui
2015-06-04	pateikta medžiaga apie Banko prisistatymą investuotojams
2015-06-18	pranešimas apie padidintą Banko reitingą
2015-06-22	informuota apie neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimtus sprendimus
2015-07-02	paskelbta apie gautą Konkurencijos tarybos leidimą vykdyti koncentraciją dėl įsigyjamo AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“
2015-07-03	pateikti nauji įregistruoti Banko įstatai
2015-07-14	paskelbta informacija apie gautus leidimus įsigyjant AB banką „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“
2015-07-20	pranešta apie AB banko „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“ įsigijimo sandorio užbaigimą
2015-07-21	paskelbtas Banko ir Banko grupės neauditutas I pusmečio veiklos rezultatas
2015-08-18	pranešta, kad Bankas gavo Lietuvos banko pranešimą apie priimtą nutarimą sutikti su AB banko „Finasta“ reorganizavimu, prijungiant jį prie Šiaulių banko
2015-08-20	pateikta Banko 6 mėnesių tarpinė informacija
2015-09-08	gautas Lietuvos banko leidimas įregistruoti Banko įstatus dėl įstatinio kapitalo padidimo
2015-09-15	pateikti nauji Banko įstatai
2015-09-17	pranešta apie gautą AB „Invalda INVL“ pranešimą apie balsavimo teisių įsigijimą
2015-09-17	pateikta informacija apie bendrą Banko išleistų akcijų skaičių ir suteikiamus balsus
2015-09-18	pranešta apie patikslintus buhalterinės apskaitos įrašus ir pateikta koreguota 6 mėn. tarpinė informacija
2015-09-29	paskelbtas Banko valdybos priimtas sprendimas reorganizuoti AB banką „Finasta“ ir AB FMĮ „Finasta“, prijungiant jas prie AB Šiaulių banko
2015-10-01	Informacija dėl kapitalo pakankamumo koeficiento

2015-10-20	AB Šiaulių banko ir banko grupės 2015 metų 9 mėnesių neauditutas veiklos rezultatas
2015-11-20	2015 metų 9 mėnesių tarpinė informacija
2015-12-01	Pranešta apie gautą Lietuvos banko leidimą reorganizuoti AB banką „Finasta“, prijungiant prie AB Šiaulių banko
2015-12-07	Pranešimas apie gautą Lietuvos banko leidimą reorganizuoti AB FMJ „Finasta“, prijungiant ją prie Šiaulių banko
2015-12-17	AB Šiaulių banką nutarta laikyti kita sisteminės svarbos įstaiga
2015-12-21	Baigtas AB banko „Finasta“ ir AB FMJ „Finasta“ reorganizavimo, prijungiant šias įmones prie AB Šiaulių banko, procesas
2015-12-30	Pranešta, kad AB Šiaulių bankas sudarys konsoliduotąją tarpinę informaciją ir ją skelbs teisės aktų nustatyta tvarka
2015-12-30	Pateiktas informacijos skelbimo 2016 metais kalendorius
	pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius, susijusius su Banko akcijomis

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir Lietuvos Respublikos norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto svetainėje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai buvo skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

2015 m. liepos 2 d. įregistravus naują įstatų redakciją, pranešimus apie akcininkų susirinkimus Bankas skelbs juridinių asmenų registro tvarkytojo leidžiamame elektroniniame leidinyje viešiams pranešimams skelbti.

29. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Banko įstatatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu 2/3 balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

30. INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDymo KODEKSO

Bankas laikosi daugelio Bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių Bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2015 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko interneto svetainėje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

2016 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 22 straipsnio 3 dalimi ir AB „NASDAQ Vilnius“ Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB „NASDAQ Vilnius“ patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

Banko valdymo struktūra – visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas. Informacija apie vidaus kontrolę ir rizikos valdymą, akcininkų teises, valdymo bei priežiūros organus, Banke veikiančius komitetus ir administraciją pateikiama metiniame pranešime kartu su šiuo Valdymo kodeksu.

PRINCIPAI / REKOMENDACIJOS

TAIP / NE /
NEAKTUALU

I principas. Pagrindinės nuostatos

Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.

1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.

Taip

KOMENTARAS

Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir Banko interneto svetainėje.

1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.

Taip

1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.

Taip

1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų bei kitų su banko veikla susijusių asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.

II principas. Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.

2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, jos vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai lemia efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.

Taip

KOMENTARAS

Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir Banko vadovas.

2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei ir atlieka kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.

Taip

KOMENTARAS

Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą atsakinga yra valdyba, už valdymo organų veiklos priežiūrą – stebėtojų taryba.

2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t. y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo atliekamų funkcijų priežiūrą.

Neaktualu

KOMENTARAS

Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.

2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.

2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šioms organams priimančioms sprendimus.

Taip

KOMENTARAS

Valdyba sudaryta iš 7 narių, stebėtojų taryboje – taip pat 7 nariai. Pagal Banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šioms organams priimančioms sprendimus, turi po vieną balsą.

2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, suteikiant jiems galimybę būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinis patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas.

2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininkas gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.

III principas. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujama smulkiųjų akcininkų interesams.

Taip

KOMENTARAS

Visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama pagal Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytas procedūras. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems akcininkams susivienijus savo atstovui į stebėtojų tarybą išrinkti.

3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius

Taip / Ne

ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.

KOMENTARAS

Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkime prieš balsuojant kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus.
Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas.
Banko metiniame ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.

3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Banko nuomone, pakanka laikytis normų ir nuostatų, numatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti tam tikras pareigas.

3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą bei veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, privalėtų turėti naujausių žinių ir reikiamos patirties listinguojamų bendrovių finansų bei apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių privalėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus eiti pareigas, yra laikoma juos turint reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi finansų sritys žinių, nepriklausomas narys yra kompetentingas audito srityje.
Atlygio komiteto narė yra Banko Personalo departamento direktorė, turinti atlyginimų nustatymo politikos žinių ir patirties.

3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija ir veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.

Taip

KOMENTARAS

Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla.
Banke vykdomas stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos vadovo, kaip kolegialių organų, vidaus valdymo sistemos veiksmingumo įsivertinimas, po kurio bus parengtas Banko vidaus valdymo sistemos tobulinimo planas.

3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.

Taip

KOMENTARAS

Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlydami kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai gali atstovauti akcininkų interesams. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.

3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminytės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklosto ilgainiui, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:

Taip

- 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ejęs tokių pareigų;

- 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;
- 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;
- 7) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 8) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 9) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;

3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.

Taip

3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.

Taip

3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai netenkinami visus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.

Neaktualu

3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

Taip / Ne

IV principas. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.

Taip

4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų:

Taip

KOMENTARAS

Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

- a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą;
- b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą;
- c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonų, tai šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešzastis jis turėtų paaikškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam organui (institucijai), nepriklausančiam bendrovei.

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų kolegialaus organo nario pareigoms tinkamai atlikti. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigoms tinkamai vykdyti. Ataskaitiniais metais viename posėdyje nedalyvavo 1 narys.

4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.

Taip

4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių arba kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Visi sandoriai tarp Banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę Banko veiklą.

Ne visus Banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kuriems sudaryti ar įgyvendinti Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą.

4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbai ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais išteklių (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos darbai ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus savo pareigoms tinkamai atlikti.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovė turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai yra tinkamos, visam kolegialiam organui.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Banke yra sudarytas Audito komitetas, į kurio sudėtį įeina nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas atlieka pati stebėtojų taryba.

4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas yra visiškai atsakingas už pagal savo kompetenciją priimamus sprendimus.

Taip

4.9. Kolegialaus organo sukurtus komitetus turėtų sudaryti bent trys nariai. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jame yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – Banko stebėtojų tarybos narys, kiti nariai – Banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.

4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių imtasi tam, kad būtų prieita prie tokios išvados.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Audito komiteto įgaliojimus ir jo atskaitomybę nustato komiteto nuostatai, patvirtinti stebėtojų tarybos. Atlygio komiteto funkcijas nustato Atlygio politika, patvirtinta Banko valdybos bei stebėtojų tarybos, ir Atlygio komiteto darbo reglamentas. Už Atlygio politikos principų ir kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą yra atsakinga stebėtojų taryba. Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio ir Vidaus audito komitetų sudėtį Bankas skelbia metiniame pranešime, tačiau šiame pranešime informacija apie komitetų posėdžių skaičių ir komiteto narių dalyvavimą nėra skelbiama.

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komiteto kvietimu. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai ar ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Kuriais atvejais tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.

Taip

KOMENTARAS

Komiteto kvietimu posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.

4.12. Skyrimo komitetas.

Ne

KOMENTARAS

Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka stebėtojų taryba.

4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti valdymo organo įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;
- 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;

Ne

KOMENTARAS

Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka stebėtojų taryba.

- 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;
- 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumui planuoti;
- 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.

4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvastyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus siūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti siūlymus Skyrimo komitetui.

Ne

KOMENTARAS

Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka stebėtojų taryba.

4.13. Atlyginimų komitetas.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus.

Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri stebėtojų taryba.

Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba jiems pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba.

4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;
- 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;
- 3) užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;
- 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) ir jos įgyvendinimą;
- 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;
- 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);
- 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis reikiama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:

Taip

- 1) apsvarstyti bendrąją tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;
- 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;
- 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos, apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Informacija apie Atlygio komiteto funkcijas skelbiama metiniuose pranešimuose, akcininkų susirinkimuose nėra atsiskaitoma.

4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams už savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

4.14. Audito komitetas.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);
- 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;
- 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;
- 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokių atvejų būtinų veiksmų;
- 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir pan. Siekdamas užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis, inter alia, išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais bei gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;
- 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

Taip

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokiai veiklai pateisinti.

Taip

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su reikiamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

Taip

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

Taip

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir reikiamiems tolesniems veiksams.

Ne

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Audito komitetas stebėtojų tarybai teikia metines veiklos ataskaitas. Tik metinės ataskaitos teikiamos todėl, kad komitetas renka 4–5 kartus per metus, tad nėra atsiskaitoma kas antrą posėdį.

4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos bei darbo efektyvumo vertinimą ir vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką) reikiamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.

Ne / Taip

KOMENTARAS

Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama Banko interneto svetainėje, metiniuose ir tarpiniuose Banko pranešimuose.

V principas. Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už tinkamą kolegialaus organo posėdžių sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.

5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamiems klausimams svarstyti ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti bendrovei svarbius klausimus.

Taip

5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą ir užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros bei valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu

Taip

VI principas. Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius ir užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.

Taip

KOMENTARAS

Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.

6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t. y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.

Taip

KOMENTARAS

Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės yra aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.

6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimančioms bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.

Ne / Taip

KOMENTARAS

Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba.

Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.

6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.

Taip

6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto svetainėje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto svetainėje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto svetainėje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.

Taip

6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime, asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.

Taip

KOMENTARAS

Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.

6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninėmis ryšio priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galimybė nustatyti balsuotojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti naudojantis modernių technologijų priemonėmis.

Ne

KOMENTARAS

Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko, kad yra būtina balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas įprastai teikia SWIFT'o pranešimais.

VII principas. Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų ir užtikrinti skaidrų bei efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį ar informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytiems sandoriams sudaryti taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip
KOMENTARAS Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip

VIII principas. Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams bei piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos ir direktorių atlyginimų viešumą bei skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti ne tik paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet skelbiama ir bendrovės interneto svetainėje.	Taip / Ne
KOMENTARAS Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame ir tarpiniame pranešimuose tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.	
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinkama – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiems bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, palyginti su praėjusiais finansiniais metais.	Taip
KOMENTARAS Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus ir vadovus, išskiriant fiksuotojo ir kintamojo atlygio dydžius.	
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:	Taip / Ne
KOMENTARAS Atlygio politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos banko valdybos nutarimuose nurodytus reikalavimus, todėl ne visi šiame kodekse nurodyti punktai yra aprašyti. Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trejiems) metams, išmokant lygiomis dalimis.	
1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis;	Taip

3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams;

KOMENTARAS

Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi ne mažiau kaip trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas trijų mėnesių perleidimo apribojimo terminas.

Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą.

Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).

- 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas;
- 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius;
- 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;
- 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai bei jų pagrindimas;
- 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką;
- 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte;
- 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte;
- 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį;
- 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;
- 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus bei išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais bei valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.

Ne

KOMENTARAS

Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.

8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai skelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

Ne

KOMENTARAS

Pagal galiojančius Lietuvos banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.

8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:

- 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;
- 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;
- 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;
- 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;
- 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;

- 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus.

8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:

- 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;
- 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių ir realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;
- 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;
- 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.

8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:

Ne

KOMENTARAS

Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.

- 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;
- 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.

8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri patronuojamoji bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.

8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas.

Taip

Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.

KOMENTARAS

Atlygio politikoje yra nustatyta, kad kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. pastoviojo atlygio, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas jį padidina, tačiau ne daugiau kaip iki 200 proc. Kintamasis atlygis negali sudaryti tokios svarios atlygio dalies, kuri galėtų darbuotoją skatinti nepaisyti ilgalaikių banko interesų.

8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.

Taip

KOMENTARAS

Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu.

8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginant ją su nekintama atlyginimo dalimi.

Taip

KOMENTARAS

Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.

8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.

Ne

KOMENTARAS

Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik tais atvejais, jei vykdomi iškelti tikslai ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.

8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.

Neaktualu

KOMENTARAS

Atlygio politikoje nėra numatyti išeitinių išmokų skyrimo principai.

8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.

Neaktualu

KOMENTARAS

Žr. 8.10 punktą.

8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato, arba pritaria pagal kompetenciją, Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus prižiūri ir vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardyti.

8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 (trejiems) metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 12 (dvylikos) mėnesių perleidimo apribojimo terminas.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamas mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Akcijų pasirinkimo sandorių ir atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 (trijų) mėnesių perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik tais atvejais, jei vykdomi iškelti tikslai ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.

8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki savo kadencijos pabaigos, atsižvelgiant į poreikį padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plus kintamoji dalis) vertė.

Ne

KOMENTARAS

Akcijoms perleisti nustatytas 3 (trijų) mėnesių apribojimas. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.

8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.

Neaktualu

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.

8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.

Ne

KOMENTARAS

Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal Banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.

8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.

Ne

KOMENTARAS

Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl akcininkų susirinkime dėl šio klausimo nėra balsuojama.

8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su schema, akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.

Ne

KOMENTARAS

Žr. 8.17 punktą.

8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:

Ne

KOMENTARAS

Žr. 8.17 punktą.

- 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;
- 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;
- 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;
- 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;
- 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.

8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.

Neaktualu

KOMENTARAS

Akcijų pasirinkimo sandorių ir atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.

8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios patronuojamosios įmonės darbuotojams, turintiems teisę dalyvauti schemeje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Neaktualu

KOMENTARAS

Banko ir patronuojamųjų įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.

8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės interneto svetainėje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: reikėtų aiškiai nurodyti, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurių turės bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodytą informaciją reikėtų paskelbti bendrovės interneto svetainėje.

Neaktualu

KOMENTARAS

Žr. 8.17 punktą.

IX principas. Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

KOMENTARAS

Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais ir klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus dėl darbo sąlygų ir Banko paslaugų gerinimo.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.

Taip

9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.

Taip

9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

Taip

X principas. Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija visais esminiais bendrovės klausimais, įskaitant bendrovės finansinę situaciją, veiklą bei valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: KOMENTARAS Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse ir tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko interneto svetainėje. 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis, nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti vykdant neįprastinę bendrovės veiklą; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją.	Taip
Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu. 10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.	Taip
10.3. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitas pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu. KOMENTARAS Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat Banko interneto svetainėje pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos ir valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, Banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.	Taip / Ne
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai ir vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės žmoniškųjų išteklių politiką, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama taip, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po AB „NASDAQ Vilnius“ prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai bei investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija ir priimti reikiamus investicinius sprendimus.	Taip
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, laiku suteikiamą ir nebrangią, o teisės aktų nustatytais atvejais – neatlygintą prieigą prie informacijos. Rekomenduojama informacijai skleisti didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto svetainėje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir publikuoti bendrovės interneto svetainėje ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, esant galimybei bei poreikiui – ir kitomis kalbomis.	Taip
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto svetainėje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį ir kitas rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma interneto svetainėje pateikti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei jos akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip

XI principas. Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, jos metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo, patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės valdyba.	Taip
KOMENTARAS Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės. 11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip
KOMENTARAS Informacija apie užmokestį audito bendrovei pateikiama akcininkams šiame kodekse. 2015 m. Bankas sumokėjo audito įmonei 34 tūkst. eurų už konsultacijas	

Administracijos vadovas

2016 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius