



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2013 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

A blue ink signature of Vytautas Sinius, written in a cursive style.

Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė

A blue ink signature of Vita Adomaitytė, written in a cursive style.

Vita Adomaitytė

2014 m. kovo 28 d.



**AB ŠIAULIŲ BANKAS AB
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	<u>Puslapis</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKO AKCININKAMS	3
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	6
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS	7
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	8
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	10
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11
KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	106

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridėtų, 5-105 puslapiuose pateiktų, AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo dukterinių įmonių (toliau kartu – Grupė) atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės padėties ataskaitos ir tuomet pasibaigusiu 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 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tuomet pasibaigusiu 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 106-166 puslapiuose pateiktą konsoliduotąjį metinį pranešimą už 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus ir nepastebėjome jokių reikšmingų jame pateiktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų audituotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized loop followed by a series of smaller, connected strokes.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2014 m. kovo 6 d.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Pastabos		Metai, pasibaigę			
		2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	1	177 197	177 665	126 111	124 041
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(94 494)	(94 626)	(68 612)	(68 611)
Grynosios palūkanų pajamos		82 703	83 039	57 499	55 430
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	26 374	26 817	16 545	16 617
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(11 655)	(10 257)	(8 445)	(7 944)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		14 719	16 560	8 100	8 673
Asocijuotos bendrovės rezultatas	16	-	-	89	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	6 684	6 684	10 608	9 606
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		7 212	7 213	4 866	4 865
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių	11	(5 014)	(4 482)	4 185	4 185
Grynasis pelnas iš įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte		536	536	-	-
Pelnas už parduotą turtą	5	293	41	1 999	57
Kitos veiklos pajamos	6	60 067	14 582	31 020	1 009
Kitos veiklos sąnaudos	4	(112 857)	(65 415)	(72 813)	(39 503)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		54 343	58 758	45 553	44 322
Vertės sumažėjimo nuostoliai	7	(50 526)	(48 558)	(30 402)	(28 192)
Dividendai iš investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones		-	2 400	-	1 000
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokesťį		3 817	12 600	15 151	17 130
Nutraukiamos veiklos pelnas, po pelno mokesčio	20	17 217	-	-	-
Pelno mokesčio (sąnaudos)	8	(2 517)	(1 873)	(2 023)	(2 258)
Grynasis pelnas		18 517	10 727	13 128	14 872
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		18 424	10 727	13 027	14 872
Iš tęsimos veiklos		1 207	10 727	13 027	14 872
Iš nutraukiamos veiklos		17 217	-	-	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsimos veiklos)		93	-	101	-
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas banko akcininkams	9	0,08		0,06	
Iš tęsimos veiklos		0,01		0,06	
Iš nutraukiamos veiklos		0,07		-	
Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją), priskirtinas banko akcininkams	9	0,07		0,06	
Iš tęsimos veiklos		0,01		0,06	
Iš nutraukiamos veiklos		0,06		-	

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-105 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Pastabos	Metai, pasibaigę			
	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	18 517	10 727	13 128	14 872
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	(5 422)	(5 422)	6 244	6 244
Finansinio turto pardavimo pelnas (nuostoliai)	(2 626)	(2 626)	1 830	1 830
Laikomų iki išpirkimo investicijų perkainojimo amortizacija	(179)	(179)	(556)	(556)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	1 043	1 043	(1 142)	(1 142)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(7 184)	(7 184)	6 376	6 376
Bendrųjų pajamų iš viso	11 333	3 543	19 504	21 248
Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtinos:				
Banko akcininkams	11 240	3 543	19 403	21 248
Iš tęsiamos veiklos	(5 977)	3 543	19 403	21 248
Iš nutraukiamos veiklos	17 217	-	-	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos)	93	-	101	-
	11 333	3 543	19 504	21 248

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

		2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	481 002	480 999	221 855	221 805
Prekybiniai vertybiniai popieriai	12	70 648	193 648	51 198	51 198
Gautinos sumos iš kitų bankų		5 995	5 995	4 137	4 137
Išvestinės finansinės priemonės	11	22 347	21 008	13 690	13 690
Klientams suteiktos paskolos	13	2 375 700	2 723 662	1 731 858	2 052 809
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	205 093	20 779	183 863	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
- skirti parduoti	15	188 203	186 432	207 611	205 385
- laikomi iki išpirkimo	15	1 309 375	1 300 833	273 031	273 031
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	16	-	51 562	-	51 791
Nematerialusis turtas	17	1 178	887	1 207	903
Ilgalaikis materialusis turtas	18	45 546	35 914	52 988	38 211
Investicinis turtas	26	86 637	47 565	37 508	7 517
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		10	-	208	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	6 183	4 723	6 997	5 553
Atsargos	19	111 629	-	132 803	-
Kitas finansinis turtas	19	7 695	423	5 970	133
Kitas nefinansinis turtas	19	28 333	21 102	17 779	5 303
Turtas, skirtas parduoti	20	388 360	155 296	-	-
Iš viso turto		5 333 934	5 250 828	2 942 703	2 931 466
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	21	264 234	301 206	406 270	408 568
Klientams mokėtinos sumos	22	4 529 237	4 530 021	2 165 691	2 165 852
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24	-	-	22 912	22 912
Specialieji ir skolinimo fondai	23	7 354	7 354	7 294	7 294
Tikrąja verte vertinami įsipareigojimai	33	68 855	68 855	-	-
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1 028	-	390	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	8	4 952	-	5 668	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	2 470	-	3 456	-
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	38 997	22 167	16 566	7 984
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti	20	92 620	-	-	-
Įsipareigojimų iš viso		5 009 747	4 929 603	2 628 247	2 612 610
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	27	250 000	250 000	234 858	234 858
Akcijų priedai	27	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	27	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	27	3 243	2 641	1 891	1 289
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(1 990)	(1 990)	5 194	5 194
Nepaskirstytasis pelnas		37 104	35 244	21 206	27 043
		323 687	321 225	313 621	318 856
Nekontroliuojanti dalis		500	-	835	-
Nuosavybės iš viso		324 187	321 225	314 456	318 856
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso		5 333 934	5 250 828	2 942 703	2 931 466

Šias finansines ataskaitas Banko valdyba patvirtino 2014 m. kovo 6 d. ir Valdybos vardu pasirašė:

Vytautas Sinius
Administracijos vadovas

Vita Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Priskirtina Banko akcininkams								Nekon- trolluojanti dalis	Nuosa- vybės iš viso
		Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepas- kirstytas pelnas	Iš viso		
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	960	-	9 110	294 218	-	294 218
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	931	-	(931)	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas		-	-	-	-	-	-	-	-	734	734
Bendrųjų pajamų iš viso:		-	-	-	6 376	-	-	13 027	19 403	101	19 504
<i>Grynasis pelnas</i>		-	-	-	-	-	-	13 027	13 027	101	13 128
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>		-	-	-	6 376	-	-	-	6 376	-	6 376
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 891	-	21 206	313 621	835	314 456
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 352	-	(1 352)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)	-	(1 174)
Akcinio kapitalo didinimas	27	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dukterinės įmonės įsigijimas		-	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(428)
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso:		-	-	-	(7 184)	-	-	18 424	11 240	93	11 333
<i>Grynasis pelnas</i>		-	-	-	-	-	-	18 424	18 424	93	18 517
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>		-	-	-	(7 184)	-	-	-	(7 184)	-	(7 184)
2013 m. gruodžio 31 d.		250 000	32 719	2 611	(1 990)	3 243	-	37 104	323 687	500	324 187

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytas pelnas	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	(1 182)	648	-	12 812	297 608
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	641	-	(641)	-
Kitos bendrosios pajamos:		-	-	-	6 376	-	-	14 872	21 248
<i>Grynasis pelnas</i>		-	-	-	-	-	-	14 872	14 872
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>		-	-	-	6 376	-	-	-	6 376
2012 m. gruodžio 31 d.		234 858	47 861	2 611	5 194	1 289	-	27 043	318 856
Akcinio kapitalo didinimas	27	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	-	1 352	-	(1 352)	-
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		-	-	-	(7 184)	-	-	10 727	3 543
<i>Grynasis pelnas</i>		-	-	-	-	-	-	10 727	10 727
<i>Kitos bendrosios pajamos</i> <i>(nuostoliai)</i>		-	-	-	(7 184)	-	-	-	(7 184)
2013 m. gruodžio 31 d.		250 000	32 719	2 611	(1 990)	2 641	-	35 244	321 225

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-105 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINĖS ATASKAITOS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Pastabos	Metai, pasibaigę			
	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	120 760	119 628	105 620	103 312
Sumokėtos palūkanos	(94 494)	(94 626)	(66 991)	(66 990)
Paslaugų ir komisinių pajamos	26 374	26 817	16 545	16 617
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(11 655)	(10 257)	(8 445)	(7 944)
Grynosios pajamos iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais	9 450	9 450	10 154	9 152
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	6 942	6 943	4 796	4 795
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	636	159	1 243	715
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(43 156)	(36 974)	(29 088)	(23 399)
Kitos įplaukos, turto pardavimas	74 292	11 338	26 447	1 066
Kitos išmokos	(62 097)	(24 718)	(14 794)	(14 324)
(Sumokėtas) pelno mokestis	(540)	-	(957)	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	26 512	7 760	44 530	23 000
Pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	292 913	169 913	(33 154)	(33 154)
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(1 858)	(1 858)	10	10
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(64 039)	(84 614)	(807)	(18 192)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(266 179)	(18 966)	(56 805)	2 052
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas)	(72 645)	(37 971)	(64 619)	(62 332)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	(364 377)	(363 754)	271 806	271 685
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)	60	60	(9 606)	(9 606)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	113 396	13 595	3 692	1 058
Pasikeitimas	(362 729)	(323 595)	110 517	151 521
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(336 217)	(315 835)	155 047	174 521
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(16 955)	(5 855)	(5 296)	(2 439)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	7 120	1 821	4 778	2 719
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, (įsigijimas)	(176 954)	(168 412)	(31 400)	(31 400)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	253 672	253 672	76 405	73 337
Gauti dividendai	67	2 467	60	1 060
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)	(336 996)	(336 790)	(349 138)	(349 006)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	354 792	354 713	188 519	188 519
Dukterinių įmonių (įsigijimas)	16 (352)	(353)	(16 973)	(35 357)
Gauti pinigai pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį (žr. Bendrąją informaciją)	535 459	497 827	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	619 853	599 090	(133 045)	(152 567)
Finansinė veikla				
Dividendų išmokėjimas	27 (1 149)	(1 149)	-	-
Mokėjimai nekontroliuojamai daliai	(428)	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	33 -	-	1 514	1 514
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(22 912)	(22 912)	(25 507)	(25 507)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(24 489)	(24 061)	(23 993)	(23 993)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas (sumažėjimas)	259 147	259 194	(1 991)	(2 039)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	221 855	221 805	223 846	223 844
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10 481 002	480 999	221 855	221 805

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 11-105 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

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

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 14 filialų ir 63 klientų aptarnavimo skyrius (2012 m. – 14 filialų ir 42 klientų aptarnavimo skyrius). 2013 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 680 darbuotojų (2012 m. gruodžio 31 d. – 481 darbuotojas). 2013 m. gruodžio 31 d. Grupėje (be dukterinių įmonių laikomų pardavimui) dirbo 824 darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – 626 darbuotojai).

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

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

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

- UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – ŠB Lizingas, finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma),
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – ŠB investicijų valdymas, investicijų valdymo veikla),
- UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – ŠB Turto Fondas, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Minera“ (toliau – Minera, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „ŠBTf“ (toliau – ŠBTf, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Pavasaris“ (toliau – Pavasaris, daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas).

Grupė taip pat turėjo šią dukterinę įmonę:

- UAB „Kėdainių oda“ (toliau – Kėdainių oda, odų perdirbimas, gamyba).

Bankas turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

- UAB Ūkio banko lizingas (toliau – ŪB Lizingas, finansinės nuomos (lizingo) veikla),
- GD UAB „BONUM PUBLICUM“ (toliau – Bonum Publicum, gyvybės draudimo veikla),
- UAB „ŽSA 1“ (toliau – ŽSA 1, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „ŽSA 2“ (toliau – ŽSA 2, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „ŽSA 3“ (toliau – ŽSA 3, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „ŽSA 4“ (toliau – ŽSA 4, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „ŽSA 5“ (toliau – ŽSA 5, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Trade Project“ (toliau – Trade Project, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Sporto klubų investicijos“ (toliau – Sporto klubų investicijos, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Investicinio turto valdymas“ (toliau – Investicinio turto valdymas, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Eastern Europe Development Fund“ (toliau – Eastern Europe Development Fund, nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Grupė taip pat turėjo šias dukterines įmones, skirtas parduoti:

- UAB „Žalgirio sporto arena“ (toliau – Žalgirio sporto arena, nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ (toliau – Nacionalinis futbolo stadionas, futbolo stadiono vystymas).

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

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

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

ŪKIO BANKO TURTO, TEISIŲ, SANDORIŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ PERDAVIMO SANDORIS

2013 vasario 23 d. Lietuvoje registruotos Akcinė bendrovė Ūkio bankas (juridinio asmens kodas 112020136, toliau – Ūkio bankas), Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (juridinio asmens kodas 112025254) ir Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, toliau – Indėlių draudimo fondas arba IID) pasirašė Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, kurios pagrindu dalis Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų yra perduodama Šiaulių bankui. Pagal šią sutartį Šiaulių bankas perėmė dalį Ūkio banko turto (teisių) bei įsipareigojimų. Skirtumą tarp perimamų įsipareigojimų ir perimamo turto padengė Indėlių draudimo fondas. Ūkio banko turtas buvo perduodamas Šiaulių bankui pagal preliminarų vertinimą, kurį atliko audito kompanija UAB „KPMG Baltic“ (juridinio asmens kodas 111494971, registruota Lietuvoje, toliau – KPMG), ir kurio rezultatai patvirtinti Lietuvos banko valdybos. Siekiant tiksliai įvertinti perduodamą turtą bei įsipareigojimus, buvo atliktas detalus perduoto turto ir įsipareigojimų galutinis vertinimas. Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų buvo padengtas IID prisiimtais įsipareigojimais ar sumokėtais pinigais Šiaulių bankui.

Sutartis taip pat numato Ūkio banko kreditorių galimybę parduoti penkis skirtingus turto portfelius: a) į Šiaulių banko nuosavybę perduoto nekilnojamojo turto portfelis, b) padidinto rizikingumo (galimai blogesnės kokybės) paskolų portfelis, c) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių portfelis, d) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų - UAB Ūkio banko lizingas ir gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM" portfelis, e) padidinto rizikingumo paskolų ir perimto pagal išieškomas paskolas į balansą turto portfelis. Tokiu atveju Šiaulių bankas nepatiria jokios rizikos, nes turto portfelis bus pilnai pakeistas kita turto forma - pinigais, papildomai padengiant visas patirtas su paminėtu turtu administravimo, finansavimo bei kitas sutartyje aptartas išlaidas. Ši teisė baigėsi 2014 m. vasario mėn.

Kita svarbi sutarties sąlyga - jeigu Šiaulių bankui perduoto turto vertės iki 2014 m. pabaigos padidės, tuomet dalį tos vertės padidėjimo Šiaulių bankas turės grąžinti Ūkio banko kreditoriams. Tai taikoma mažesnio rizikingumo (galimai geresnės kokybės) grupių paskoloms bei kai kuriam Šiaulių bankui perduotam nekilnojamam turtui ir dukterinėms įmonėms užsiimančioms nekilnojamojo turto vystymu. Pagal šią sąlygą mokėtina suma Ūkio bankui gali būti nuo nulio iki neriboto dydžio (priklausomai nuo rezultatų iš aukščiau aprašyto turto). 2013 m. gruodžio 31 d. Šiaulių bankas dėl šios sutarties sąlygos buvo apsiskaitęs 742 tūkst. Lt dydžio įsipareigojimą.

Dėl šio sandorio padidėjo Šiaulių banko klientų skaičius ir užimama rinkos dalis Lietuvos komercinių bankų rinkoje.

Lentelėje žemiau pateikiama perimto turto ir įsipareigojimų tikrųjų verčių suvestinė turto ir įsipareigojimų perėmimo datai. Tikrąsias vertes nustatė KPMG, naudodama vertinimo metodus, daugiausiai priskirtinus 3 tikrosios vertės vertinimo lygiui.

2013 m. kovo 3 d.	Tikroji vertė
Pripažintos identifikuojamo įsigyto turto ir įsipareigojimų vertės	
Perimtas iš Ūkio banko turtas	1 797 606
- Pinigai ir pinigų ekvivalentai	366 665
- Vertybiniai popieriai	586 408
- Dukterinės įmonės (perimtų dukterinių įmonių turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės pateikiamos 20 pastaboje)	154 100
- Paskolos ir finansinės nuomos gautinos sumos	652 230
- Kitas turtas	38 203
Atlygis iš IID	930 317
- Pinigai ir pinigų ekvivalentai	131 162
- Vertybiniai popieriai	799 155
Perimti iš Ūkio banko įsipareigojimai (indėliai)	2 727 923
Iš viso pagal sandorį gautas turtas (iš Ūkio banko ir IID)	2 727 923
Iš viso pagal sandorį prisiimti įsipareigojimai (iš Ūkio banko)	2 727 923
Skirtumas = Šiaulių banko sumokėtas atlygis	-

Sandoris nesąlygojo jokių Šiaulių banko ar Ūkio banko akcininkų nuosavybės pokyčių.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Su turto ir įsipareigojimų perėmimu susijusios 4 602 tūkst. Lt išlaidos įtrauktos į veiklos išlaidų eilutę pelno nuostolių ataskaitoje už metus pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d.

Lentelėje žemiau pateikiamos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sandorį įsigytų gautinų sumų bendrosios ir tikrosios vertės.

2013 m. kovo 3 d.	Bendroji vertė	Tikroji vertė
Įsigytų gautinų sumų bendrosios ir tikrosios vertės		
- Lėšos korespondentinėse sąskaitose	92 707	92 707
- Vertybiniai popieriai	1 372 520	1 385 563
- Paskolos ir finansinės nuomos gautinos sumos	1 305 126	652 230

Skirtumas tarp paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų bendrosios ir tikrosios vertės parodo apytikslį pinigų srautų, kurių nesitikima surinkti, grynosios dabartinės vertės dydį įsigijimo datai. Tikimasi surinkti visus pinigų srautus iš kitų gautinų sumų kategorijų, skirtumas tarp šio turto bendrosios ir tikrosios vertės susidarė dėl rinkos kainos veiksnių įtakos.

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

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

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

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

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

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2013 m.

13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Standartu siekiama nuoseklumo ir paprastumo, pateikiant patikslintą tikrosios vertės apibrėžimą ir vieną bendrą tikrosios vertės nustatymo šaltinį bei atskleidimo reikalavimus, taikytinus TFAS. Standarto taikymas neturėjo reikšmingos įtakos sandorių ir likučių vertinimui, tačiau pradėjus taikyti šį standartą, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto Finansinių rizikų valdymo atskleidimo dalyje „4. Tikroji vertė“ atskleista papildoma informacija.

„Didelė hiperinfliacija ir nustatytų datų netaikymas standartus pirmą kartą taikantiems ūkio subjektams“ – 1-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisa numato papildomą išimtį, taikomą ūkio subjektams didelės hiperinfliacijos sąlygomis, arba tęsti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, arba pirmą kartą pradėti rengti finansines ataskaitas pagal TFAS. Išimtis leidžia ūkio subjektams vertinti tam tikrą turtą ir įsipareigojimus tikrąja verte ir tą tikrąją vertę laikyti numanoma savikaina pradinėje pagal TFAS parengtoje finansinės padėties ataskaitoje.

Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV) taip pat atliko 1-ojo TFAS pataisas, kuriomis panaikino nuorodas į nustatytas datas vienai taikymo srities išimčiai ir vienai vertinimo principo išimčiai, kurios abi susijusios su finansiniu turtu ir finansiniais įsipareigojimais. Pirmąją pataisą reikalaujama, kad pirmąjį kartą TFAS taikantys ūkio subjektai TFAS pateiktus pripažinimo nutraukimo reikalavimus taikytų perspektyviai nuo TFAS taikymo pradžios datos, o ne nuo 2004 m. sausio 1 d. Antroji pataisa susijusi su finansiniu turtu arba finansiniais įsipareigojimais, kai tikroji vertė nustatoma taikant vertinimo metodikas pirminio pripažinimo metu, ir jo gaires leidžiama taikyti perspektyviai nuo TFAS taikymo pradžios datos, o ne nuo 2002 m. spalio 25 d. arba 2004 m. sausio 1 d. Tai reiškia, kad pirmąjį kartą TFAS taikantis ūkio subjektas nebūtinai turi nustatyti tam tikro finansinio turto arba tam tikrų finansinių įsipareigojimų tikrąją vertę pirminio pripažinimo metu už laikotarpius, pasibaigusius prieš TFAS taikymo pradžios datą. Atsižvelgiant į šias pataisas buvo pakeistas ir 9-asis TFAS. Šis pakeitimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

„Pagrindinio turto vertės atkūrimas“ – 12-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa numatyta paneigiama prielaida, kad tikrąja verte vertinamo investicinio turto vertės atkūrimas įmanomas tik jį pardavus. Ši prielaida paneigiama, jei investicinis turtas yra laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – iš esmės laikui bėgant sunaudoti visą su investiciniu turtu susijusią ekonominę naudą, o ne tą turtą parduoti. Į 12-ąjį TAS buvo perkeltas NAK 21-asis aiškinimas „Pelno mokesčiai. Perkainoto turto, kuriam netaikomi nusidėvėjimo atskaitymai, atkūrimas“, kuris nagrinėja panašius klausimus, susijusius su nenudėvimuoju turtu, vertinamu taikant 16-ajame TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ numatytą perkainojimo metodą, į 12-ojo TAS apimtį neįtraukiant tikrąja verte vertinamo investicinio turto. Šios pataisos neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisa (taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau). Šia pataisa pakeisti kitų bendrųjų pajamų straipsnių atskleidimo reikalavimai. Pagal šią pataisą reikalaujama, kad ūkio subjektas atskirai pateiktų kitų bendrųjų pajamų straipsnius dvejuose skyriuose, atsižvelgiant į tai, ar vėliau juos bus galima pergrupuoti į pelną ar nuostolius. 1-ajame TAS siūlomas pavadinimas pakeistas į „pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą“. Dėl šios pataisos pasikeitė finansinių ataskaitų pateikimas, tačiau ji neturėjo jokios įtakos sandorių ir likučių vertinimui.

19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pataisa (taikoma laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Ši pataisa reikšmingai pakeitė apibrėžtųjų išmokų pensijų sąnaudų ir išeitinių išmokų pripažinimą ir vertinimą, taip pat informacijos apie visas išmokas darbuotojams atskleidimo reikalavimus. Pagal standartą reikalaujama pripažinti visus grynojo apibrėžtųjų išmokų įsipareigojimo (turto) pokyčius tada, kai jie atsiranda tokia tvarka: (i) paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas pelnu arba nuostoliais; ir (ii) pakartotinus įvertinimus kitose bendrosiose pajamose. Ši pataisa neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 20-asis aiškinimas „Atvirosios kasyklos gamybos etapo paviršiaus sluoksnio šalinimo sąnaudų“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Jame išaiškinta, kad nauda, gauta iš paviršiaus sluoksnio šalinimo veiklos, apskaitoma pagal principus, numatytus 2-ajame TAS „Atsargos“, tokia apimtimi, kokia ši nauda realizuojama kaip pagamintos atsargos. Tokia apimtimi, kokia ši nauda sudaro geresnę prieigą prie rūdos telkinių, ūkio subjektas turėtų pripažinti su tuo susijusias sąnaudas „paviršiaus sluoksnio šalinimo veiklos turto“ ilgalaikiame turtu, atsižvelgiant į tai, ar įvykdyti tam tikri kriterijai. Šis aiškinimas neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Atskleidimas – finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 7-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa reikalaujama atskleisti informaciją, kuri leistų ūkio subjekto finansinių ataskaitų naudotojams įvertinti užskaitos sutarčių, įskaitant ir užskaitos teises, poveikį ar galimą poveikį. Pradėjus taikyti šį standartą, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto Finansinių rizikų valdymo atskleidimo dalyje „4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ atskleista papildoma informacija.

1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ pataisos – „Valstybės paskolos“. Šio standarto pataisos susijusios su paskolomis, gautomis iš valstybės su mažesnėmis nei rinkos palūkanomis, o jų tikslas – suteikti galimybę TFAS pirmą kartą taikantiems ūkio subjektams retrospektyviai netaikyti visų nuostatų apskaitant tokias paskolas, kai jie pereina prie TFAS. Šios pataisos suteikia TFAS pirmą kartą taikantiems ūkio subjektams tokią pačią lengvatą, kuri taikoma ūkio subjektams, jau rengiantiems savo finansines ataskaitas pagal TFAS. Šios pataisos neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d.). Šie patobulinimai apima penkių standartų pakeitimus. 1-ojo TFAS pakeitimo tikslas: (i) išaiškinti, kad ūkio subjektas, kuris po pertraukos vėl pradėjo rengti finansines ataskaitas pagal TFAS, gali arba pakartotinai taikyti 1-ąjį TFAS, arba visus TFAS retrospektyviai, tarytum jis niekada nebūtų nustojęs jų taikyti; ir (ii) įtraukti 23-iojo TAS „Skolinimosi išlaidos“ retrospektyvaus taikymo išimtį pirmą kartą TFAS taikantiems ūkio subjektams. 1-ojo TAS pakeitimo tikslas – išaiškinti, kad aiškinamojo rašto pastabos nėra būtinos trečiajam balansui pagrįsti, kuris pateiktas praėjusio laikotarpio pradžioje, jeigu jis pateikiamas dėl to, kad jam reikšmingos įtakos turėjo retrospektyvus duomenų koregavimas, apskaitos politikos principų pasikeitimai ar perklasifikavimai pateikimo tikslams, tačiau aiškinamąjį raštą būtina pateikti, jeigu ūkio subjektas savo noru nusprendžia pateikti papildomas palyginamąsias ataskaitas. 16-ojo TAS tikslas – išaiškinti, kad priežiūros įrenginiai, naudojami ilgiau negu vieną laikotarpį, priskiriami ilgalaikio materialiojo turto grupei, o ne atsargoms. 32-ojo TAS pakeitimo tikslas – išaiškinti, kad tam tikras mokesstinis poveikis, susijęs su išmokėjimais akcininkams, turėtų būti apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje, kaip tai visada buvo reikalaujama daryti pagal 12-ąjį TAS. 34-ojo TAS pakeitimo tikslas – suderinti jo reikalavimus su 8-ojo TFAS reikalavimais. 34-asis TAS reikalauja atskleisti veiklos segmento viso turto ir įsipareigojimų sumas, jeigu tokia informacija nuolat pateikiama pagrindiniam sprendimus priimančiam asmeniui ir jeigu šios sumos reikšmingai pasikeitė po paskutinių metinių finansinių ataskaitų parengimo. Šie patobulinimai neturėjo įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms.

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

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

11-asis TFAS „Jungtinė veikla“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). 11-uju TFAS pakeičiamas 31-asis TAS „Dalybės bendrosiose įmonėse“ ir NAK 13-asis aiškinimas „Nepiniginiai dalininkų įnašai į bendrai kontroliuojamas įmones“. Pakeitus sąvokų apibrėžimus, jungtinės veiklos tipų skaičius sumažintas iki dviejų: bendra veikla ir bendra įmonė. Galimybė taikyti proporcingo konsolidavimo principą bendrai kontroliuojamoms įmonėms buvo panaikinta. Bendrų įmonių dalininkai privalo taikyti nuosavybės metodą. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos naujasis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis standartas taikomas ūkio subjektams, turintiems nuosavybės dalį dukterinėje įmonėje, jungtinėje veikloje, asocijuotoje įmonėje ar nekonsoliduotame struktūrizuotame ūkio subjekte. 12-asis TFAS numato privalomą atskleisti informaciją toms įmonėms, kurios taiko du naujus standartus: 10-ąjį TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 11-ąjį TFAS „Jungtinė veikla“. Šis standartas pakeičia informacijos atskleidimo reikalavimus, šiuo metu taikomus pagal 28-ąjį TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones“. 12-asis TFAS reikalauja, kad ūkio subjektai atskleistų informaciją, kuri padeda finansinių ataskaitų naudotojams įvertinti ūkio subjekto turimos nuosavybės dalies dukterinėje įmonėje, asocijuotoje įmonėje, jungtinėje veikloje ir nekonsoliduotame struktūrizuotame ūkio subjekte pobūdį, riziką ir finansinį poveikį. Siekiant įvykdyti šiuos tikslus, naujasis standartas reikalauja atskleisti informaciją keliose srityse, įskaitant reikšmingus sprendimus ir prielaidas, kurie buvo atliekami nustatant, ar ūkio subjektas kontroliuoja, bendrai kontroliuoja ar turi reikšmingos įtakos savo daliai kituose ūkio subjektuose, taip pat atskleisti papildomą informaciją apie nekonsoliduojamos dalies dalį įmonės veikloje bei pinigų srautus, apibendrintą dukterinių įmonių su reikšminga nekonsoliduojama dalimi finansinę informaciją bei išsamią informaciją apie dalį nekonsoliduotuose struktūrizuotuose ūkio subjektuose. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos naujasis standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šis standartas pakeistas ir jo tikslas – nustatyti apskaitos ir atskleidimo reikalavimus investicijoms į dukterines įmones, bendras įmones ir asocijuotąsias įmones, kai ūkio subjektas rengia atskiras finansines ataskaitas. Gairės dėl kontrolės ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, pakeitė 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos pakeistas standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Ši pataisa atlikta remiantis Valdybos projektu dėl bendrųjų įmonių. Svarstydama šį projektą, Valdyba nusprendė įtraukti bendrųjų įmonių apskaitą taikant nuosavybės metodą į 28-ąjį TAS, nes šis metodas taikytinas ir bendrosioms įmonėms, ir asocijuotosioms įmonėms. Išskyrus šią išimtį, kitos gairės liko nepasikeitusios. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos pakeistas standartas turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ – 32-ojo TAS pataisa (taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šia pataisa papildytos 32-ajame TAS numatytos taikymo gairės, susijusios su tam tikrų užskaitos kriterijų nenuosekliaus taikymo atvejais. Tai apima kriterijaus „pagal įstatymą turi įgyvendinamą teisę užskaityti“ išaiškinimą ir tai, kad tam tikros atskirųjų atsiskaitymų sistemos gali būti traktuojamos, kaip atitinkančios grynojo atsiskaitymo kriterijų. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos ši pataisa turės Grupei bei kada Grupė galėtų pradėti ją taikyti.

10-ojo TFAS, 11-ojo TFAS ir 12-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio gairių pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d.). Šiose pataisose išaiškintos pereinamojo laikotarpio gairės, numatytos 10-ajame TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“. Ūkio subjektai, taikantys 10-ąjį TFAS, turėtų įvertinti kontrolę pirmąjį metinį laikotarpį, kurį taikomas 10-asis TFAS, dieną ir tuo atveju, jeigu su konsolidavimu susijusi išvada pagal 10-ąjį TFAS skiriasi nuo 27-ojo TAS ir NAK 12-ojo aiškinimo, paskutinio praėjusio lyginamojo laikotarpio (t. y. 2012 metai tiems ūkio subjektams, kurių finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais ir kurie pradeda taikyti 10-ąjį TFAS 2013 m.) duomenys patikslinami, nebent to būtų neįmanoma padaryti. Pataisomis taip pat nustatoma papildoma pereinamojo laikotarpio išimtis 10-ajame TFAS, 11-ajame TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-ajame TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“, reikalaujant pateikti tik paskutinio lyginamojo laikotarpio pakoreguotą lyginamąją informaciją. Be to, pataisomis panaikintas reikalavimas pateikti ankstesnių laikotarpių, buvusių prieš laikotarpį, kuriuo pirmą kartą taikytas 12-asis TFAS, lyginamąją informaciją, susijusią su nekonsoliduojamais struktūrizuotais ūkio subjektais (angl. structured entities). Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

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

36-ojo TAS pataisos – „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d.). Pataisomis panaikinamas reikalavimas atskleisti atsiperkamąją vertę, jeigu įplaukas kuriantis vienetas apima prestižą arba neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialųjį turtą, tačiau vertės sumažėjimo nėra. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės informacijos atskleidimui jos finansinėse ataskaitose.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

39-ojo TAS pataisos – „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d.). Pataisomis bus leidžiama tęsti apsidraudimo sandorių apskaitą tokiu atveju, kai apsidraudimo nuo rizikos priemone laikoma išvestinė finansinė priemonė yra pakeičiama (t.y. šalys susitaria pakeisti pradinę sandorio šalį nauja), siekiant įvykdyti tarpuskaitą su pagrindine sandorio šalimi vykdant teisės aktų ar taisyklių reikalavimus, jei įvykdomos nustatytos sąlygos. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės informacijos atskleidimui jos finansinėse ataskaitose.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės: klasifikavimas ir vertinimas“ (kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Pagrindiniai standarto reikalavimai yra šie:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į dvi grupes: finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte ir finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina. Sprendimas dėl klasifikavimo turi būti priimamas pirminio pripažinimo metu. Klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto taikomo finansinių priemonių valdymo modelio ir iš finansinės priemonės gaunamų pinigų srautų, numatytų pagal sutartį, specifikos.

- Vėlesniais laikotarpiais finansinė priemonė amortizuota savikaina apskaitoma tik tuomet, jeigu tai yra skolos finansinė priemonė ir jeigu tenkinamos abi šios sąlygos: (i) ūkio subjektas ketina laikyti turtą sutartinėmis piniginiams įplaukams gauti ir (ii) šio turto pagal sutartį numatyti pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus, t.y., būdingi tik pagrindiniai paskolų požymiai. Visos kitos skolos finansinės priemonės apskaitomos tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

- Visos nuosavybės finansinės priemonės (toliau - NFP) vėlesniais laikotarpiais turi būti apskaitomos tikrąja verte. Parduoti skirtos NFP turi būti apskaitomos tikrąja verte per pelną ar nuostolius. Visų kitų NFP, pasirinkti galima pirminio pripažinimo metu, sprendimas nebegali būti keičiamas, nerealizuotas ir realizuotas pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo apskaitomi kitose bendrosiose pajamose, o ne per pelną ar nuostolius. Pelnas arba nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo nepergrupuojami į pelną ar nuostolius. Toks registravimas apskaitoje turi būti taikomas nuosekliai. Dividendai turi būti apskaitomi pelno (nuostolių) skyriuje tol, kol jie atitinka investicijos grąžos kriterijus.

- 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, išylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, pokyčių poveikį.

- Apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai buvo iš dalies pakeisti, siekiant juos labiau suderinti su rizikos valdymu. Standarte numatyta galimybė ūkio subjektams rinktis arba 9-ajame TFAS numatytus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus, arba visas apsidraudimo nuo rizikos priemones ir toliau apskaitoje registruoti taikant 39-ojo TAS reikalavimus, nes dabartinis standartas neapima makro apsidraudimo sandorių apskaitos.

2013 m. lapkričio mėn. atlikus 9-ojo TFAS pataisas, buvo panaikinta jo privalomo taikymo data, todėl galima pasirinkti, taikyti standartą ar ne. Grupė neketina taikyti dabartinės 9-ojo TFAS versijos.

TFAAK 21-asis aiškinimas – „Mokesčiai“ (kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Šiuo aiškinimu patikslinama prievolės sumokėti mokesį, kuris nėra pelno mokestis, apskaita. Įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda įsipareigojimas, – tai įstatymais apibrėžtas įvykis, dėl kurio kyla įsipareigojimas sumokėti mokesį. Tai, kad ūkio subjektas ekonomikos požiūriu yra priverstas tęsti ūkinę veiklą ateityje, arba tai, jog jis rengia finansines ataskaitas vadovaudamasis veiklos tęstinumo prielaida, nelemia įsipareigojimo atsiradimo. Tokie patys pripažinimo principai taikomi tiek tarpinėms, tiek metinėms finansinėms ataskaitoms. Aiškinimo nuostatų taikymas įsipareigojimams, atsirandantiems dėl apyvartinių taršos leidimų prekybos schemų, nėra privalomas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

19-ojo TAS pataisos – „Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“ (kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos). Pataisomis ūkio subjektams leidžiama darbuotojų įmokas pripažinti paslaugų savikainos sumažinimu tuo laikotarpiu, kurį buvo suteiktos susijusios darbuotojų paslaugos, o ne priskirti įmokas tarnybos laikotarpiams, jeigu darbuotojų įmokų suma nepriklauso nuo tarnybos metų skaičiaus. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėse ataskaitose.

2012 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (kol kas nepatvirtinti Europos Sąjungos). Patobulinimai apima septynių standartų pakeitimus. 2-ojo TFAS pataisomis patikslinamas „teisių suteikimo sąlygų“ apibrėžimas ir atskirai apibrėžiamos „veiklos sąlygos“ ir „paslaugų teikimo sąlygos“. Pataisa taikoma mokėjimo akcijomis sandoriams, kurių suteikimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinama, kad (1) prievolė sumokėti neapibrėžtąjį atlygį, kuris atitinka finansinės priemonės apibrėžimą, yra grupuojama 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 pokyčius pripažįstant pelnu arba nuostoliais. 3-ojo TFAS pataisos taikomos verslo jungimams, kurių įsigijimo data yra 2014 m. liepos 1 d. arba vėlesnė. 8-ojo TFAS pataisomis reikalaujama atkleisti (1) vadovybės sprendimus, susijusius su veiklos segmentų sujungimu, įskaitant sujungtų segmentų ir ekonominių rodiklių, kurie buvo vertinami nustatant, ar sujungti segmentai turi panašias ekonomines charakteristikas, apibūdinimą ir (2) segmento turto sutikrinimą su ūkio subjekto turtu, jeigu ataskaitose pateikiamas segmento turtas. 13-ojo TFAS išvadų pagrindimo pataisomis patikslinama, kad išbraukiant tam tikrus 39-ojo TAS straipsnius po 13-ojo TFAS išleidimo 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 patikslinamas bendrosios balansinės vertės ir sukauptojo nusidėvėjimo traktavimas, kai ūkio subjektas naudoja perkainojimo modelį. 24-ojo TAS pataisomis reikalaujama kaip susijusių šalių nurodyti ūkio subjektą, kuris teikia ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui ar ataskaitas teikiančio ūkio subjekto patronuojančiai įmonei („valdymo įmonei“) su valdymo personalu susijusias paslaugas ir atskleisti sąnaudas, kurias valdymo įmonė patyrė teikdama paslaugas ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėse ataskaitose.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

2013 m. Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (kol kas nepatvirtinti Europos Sąjungos). Patobulinimai apima keturių standartų pakeitimus. 1-ojo TFAS išvadų pagrindimo pataisomis patikslinama, 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 laikotarpiais. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinama, kad šis standartas netaikomas jungtinės veiklos kūrimo apskaitai pagal 11-ąją TFAS. Pataisomis taip pat patikslinama, kad taikymo srities išimtis taikoma tik pačios jungtinės veiklos finansinėms ataskaitoms. 3-ojo TFAS pataisomis patikslinama, kad 13-jame TFAS numatyta portfeliiui taikoma išimtis, kuri leidžia ūkio subjektui vertinti finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų grupės tikrąją vertę grynąja suma, 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 patikslinama, kad 40-asis TAS ir 3-iasis 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-jame TFAS pateiktais nurodymais nustatydami, ar investicinio turto įsigijimas yra verslo jungimas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėse ataskaitose.

Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama.

Jeigu sandoris su nekontroliuojančia dalimi neįtakoja kontrolės praradimo, nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas tiesiai Grupės nuosavybėje.

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

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

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

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

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

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

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

(b) Sandoriai ir likučiai

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

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

Finansinių priemonių sudengimas

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Dividendų pajamos

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

Mokesčiai

a) Pelnų mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2012, tiek 2013 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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

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

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

b) Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Prekybiniai vertybiniai popieriai

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

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

Vertybiniai popieriai, skirti parduoti ir laikomi iki išpirkimo

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

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

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

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

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

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Paskolos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamas aktyviojoje rinkoje, išskyrus: a) turtą, kurį bankas ketina parduoti iškart arba artimiausiu metu ir kuris turi būti klasifikuojamas kaip laikomas prekybai; taip pat turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu klasifikuoja kaip apskaitomą tikrąją vertę 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 tikrąją vertę 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 (nuostolyje).

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

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

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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 didesnioji iš turto tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertės.

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

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

Nuoma ir lizingas

a) Grupės įmonė yra nuomininkė

Veiklos nuoma

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

b) Grupės įmonė yra nuomotoja

Veiklos nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Atsargos

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

Finansiniai įsipareigojimai

Grupės finansiniai įsipareigojimai susideda iš vertinamų tikrąja 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.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

Finansiniai įsipareigojimai, kuriems pritaikyta vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teisė, finansinės padėties ataskaitoje apskaitomi eilutėje „Tikrąja verte vertinami įsipareigojimai“. Šių įsipareigojimų tikrosios vertės pasikeitimai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Grynasis pelnas iš įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte“. Šiuos įsipareigojimus sudaro subordinuotosios paskolos.

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.

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išeitinės išmokos

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

Informacija apie segmentus

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

Grupė turi šiuos septynis verslo segmentus:

- Šiaulių regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Šiaulių regione;
- Vilniaus regionas – apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Vilniaus regione;
- Klaipėdos regionas apima bankininkystės (mažmeninės ir verslo) veiklą vystomą Klaipėdos regione;
- Centras – apima izdo 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;
- Investicijų valdymas – apima Grupės investicijų į nuosavybės vertybinius popierius valdymą;
- Nekilnojamojo turto vystymas – apima nekilnojamojo turto projektų vystymą.

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.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Turto valdymo patikėtinio veikla

Turtas ir iš jo 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.

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 parduodama 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 busimos ekonominės naudos sietinos su investiciniu turtu atiteks įmonei ir kaštai gali būti racionaliai įvertinti. Tai dažniausiai įvyksta visų rizikų perleidimo dieną.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Išvestinės finansinės priemonės

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

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

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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, akreditivus ir kitokio pobūdžio garantijas.

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Grupėje tikslas – konservatyviai 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 valdybos, 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 Banko 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.

Banko 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 Banko grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. 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.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1. Kredito rizika

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

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

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

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

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

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

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

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui sukuriami 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. Įgaliojimai asmenims yra nustatyti tam tikri limitai, susiję su kreditų teikimu, taip pat nustatyti patvirtinimo limitai kolegialiems organams. Nustatomi limitai priklauso nuo įgaliotų asmenų kvalifikacijos, patirties ir jų valdomų filialų efektyvumo; tuo tarpu filialų komitetuose ir Banko paskolų komitete dėmesys skiriamas komiteto narių kvalifikacijai, patirčiai ir regiono, kuriame įsikūręs filialas, ekonominiam aktyvumui, paskolų portfeliui ir kitiems veiksniams.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

(b) Skolos vertybiniai popieriai

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

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

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

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

Be Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių maksimalios paskolos vienam skolininkui bei didelių pozicijų normatyvų Grupė yra nustačiusi normatyvą rizikai, kuri vienam skolininkui negali viršyti 15 proc. Banko kapitalo. Didesnius limitus turi patvirtinti Banko stebėtojų taryba. Lietuvos banko nustatytas maksimalios kredito rizikos vienam skolininkui normatyvas yra 25 proc. Banko kredito rizikos koncentracija yra atskleista 34 pastaboje.

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.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

(b) Užtikrinimo priemonės

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

- 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) turinės teisės;
- Trečios šalies suteiktos garantijos.

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

Apskaičiuojant paskolas, 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 skoliniojo lieka lizinguojamojo objekto savininku. Taigi kliento įsipareigojimų nevykdymo atveju jis gali kontroliuoti rizikos mažinimo priemones ir jomis pasinaudoti per trumpą laikotarpį.

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo politika

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

- 1) reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- 2) paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 30 dienų;
- 3) paskola yra išieškoma;
- 4) skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal 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).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	5 995	5 995	4 137	4 137
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	2 375 700	2 723 662	1 731 858	2 052 809
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	215 734	-	216 789
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	227 319	195 246	194 394	159 927
- Vartojimo paskolos	58 036	28 924	41 878	12 048
- Hipotekinės paskolos	101 242	101 242	95 290	95 290
- Kreditinės kortelės	6 106	3 242	7 590	3 111
- Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)	61 935	61 838	49 636	49 478
Paskolos verslo klientams:	2 148 381	2 312 682	1 537 464	1 676 093
- Didelės įmonės	195 113	195 113	132 834	132 834
- SVĮ	1 643 040	1 807 341	1 281 193	1 419 822
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	310 228	310 228	123 437	123 437
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	205 093	20 779	183 863	-
- Privatūs klientai	9 423	-	8 750	-
- Verslo klientai	195 670	20 779	175 113	-
 Prekybai skirtas turtas:	 70 146	 193 146	 50 741	 50 741
- Skolos vertybiniai popieriai	70 146	193 146	50 741	50 741
 Išvestinės finansinės priemonės	 22 347	 21 008	 13 690	 13 690
 Parduoti skirti vertybiniai popieriai	 184 663	 184 663	 203 641	 203 641
- Skolos vertybiniai popieriai	184 663	184 663	203 641	203 641
 Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	 1 309 375	 1 300 833	 273 031	 273 031
- Skolos vertybiniai popieriai	1 309 375	1 300 833	273 031	273 031
 Kitas finansinis turtas	 7 695	 423	 5 970	 133
Nebalansinės p pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	103 673	104 473	88 313	88 360
Akredityvai	7 039	7 039	3 541	3 541
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	243 202	252 847	114 483	115 966
Gruodžio 31 d.	4 534 928	4 814 868	2 673 268	2 806 049

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2013 m. ir 2012 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Paskolos ir gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

		2013 m.		2012 m.
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos verslo klientams	2 739 281	3 120 652	1 631 892	1 987 154
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės)	252 854	219 695	211 565	176 086
Atėmus: skirtumą tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės *	(473 782)	(473 782)	-	-
Bendroji vertė	2 518 353	2 866 565	1 843 457	2 163 240
Atėmus: vertės sumažėjimą	(142 653)	(142 903)	(111 599)	(110 431)
Grynoji vertė	2 375 700	2 723 662	1 731 858	2 052 809

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

2013 m. gruodžio 31 d.

	2013 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 957 779	-	2 090 135	215 734
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	344 608	-	342 075	-
Nuvertėjusios	215 966	-	218 621	-
Bendra vertė	2 518 353	-	2 650 831	215 734
Atėmus: vertės sumažėjimą	(142 653)	-	(142 903)	-
Grynoji vertė	2 375 700	-	2 507 928	215 734

2012 m. gruodžio 31 d.

	2012 m.			
	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir finansų institucijų
Nepradelstos ir nenuvertėjusios	1 517 839	-	1 625 208	216 789
Pradelstos, bet nenuvertėjusios	128 477	-	125 920	-
Nuvertėjimas	197 141	-	195 323	-
Bendra vertė	1 843 457	-	1 946 451	216 789
Atėmus: vertės sumažėjimą	(111 599)	-	(110 431)	-
Grynoji vertė	1 731 858	-	1 836 020	216 789

Per 2013 metus Grupės paskolos ir gautinos sumos padidėjo 36,61%. Grupės bendras paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 142 653 tūkst. Lt (2012 m. – 111 599 tūkst. Lt) ir tai sudarė 5,66% atitinkamo portfelio (2012 m. – 6,05%). Grupės paskolos ir gautinos sumos iš klientų, kurių vertė sumažėjo, sudarė 8,58% bendros portfelio vertės (2012 m. – 10,69%).

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

a) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra 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.

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	50 651	61 084	5 258	25 553	142 546
Galimos rizikos	411	13 108	104	16 922	30 545
Padidintos rizikos	(6)	9 944	103	6 032	16 073
Iš viso	51 056	84 136	5 465	48 507	189 164

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	610 620	146 752	-	286 823	1 044 195
Galimos rizikos	617 944	23 536	-	8 804	650 284
Padidintos rizikos	64 672	3 130	-	6 334	74 136
Iš viso	1 293 236	173 418	-	301 961	1 768 615

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	36 488	52 798	6 167	15 794	111 247
Galimos rizikos	552	15 738	97	17 883	34 270
Padidintos rizikos	919	10 694	318	7 280	19 211
Iš viso	37 959	79 230	6 582	40 957	164 728

	Grupės paskolos verslo klientams				Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Standartinės	486 391	85 599	-	108 913	680 903
Galimos rizikos	587 837	20 415	-	8 580	616 832
Padidintos rizikos	43 633	6 074	-	5 669	55 376
Iš viso	1 117 861	112 088	-	123 162	1 353 111

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Standartinės	9 884	52 798	2 896	15 636	81 214
Galimos rizikos	551	15 738	69	17 883	34 241
Padidintos rizikos	39	10 694	0	7 280	18 013
Iš viso	10 474	79 230	2 965	40 799	133 468

	Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Standartinės	634 228	85 599	216 789	108 913	1 045 529
Galimos rizikos	578 629	20 415	-	8 580	607 624
Padidintos rizikos	43 633	6 074	-	5 669	55 376
Iš viso	1 256 490	112 088	216 789	123 162	1 708 529

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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

b) *Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios.* Pradelsta, bet nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas atidėjiny vertės sumažėjimui, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą arba palūkanas).

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	5 102	6 170	263	7 676	19 211
Pradelstos 30-60 dienų	96	1 881	44	1 034	3 055
Pradelstos 60-90 dienų	36	932	-	560	1 528
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	98	2 578	7	2 301	4 984
Iš viso	5 332	11 561	314	11 571	28 778
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	1 223	11 294	-	7 795	20 312

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	2 864	7 218	602	4 323	15 007
Pradelstos 30-60 dienų	125	1 554	7	280	1 966
Pradelstos 60-90 dienų	30	283	13	178	504
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	19	1 827	14	279	2 139
Iš viso	3 038	10 882	636	5 060	19 616
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 385	-	7 549	26 934

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			Iš viso
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	
Pradelsta iki 30 dienų	72 506	365	72	72 943
Pradelsta 30-60 dienų	9 595	-	-	9 595
Pradelsta 60-90 dienų	1 166	-	-	1 166
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	24 008	946	203	25 157
Iš viso	107 275	1 311	275	108 861
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	178 388	7 193	707	186 288

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2012 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Pradelstos iki 30 dienų	982	7 218	75	4 323	12 598
Pradelstos 30-60 dienų	51	1 554	-	280	1 885
Pradelstos 60-90 dienų	-	283	-	178	461
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	9	1 827	-	279	2 115
Iš viso	1 042	10 882	75	5 060	17 059
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	19 385	-	7 549	26 934

Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Pradelsta iki 30 dienų	72 506	365	72	72 943
Pradelsta 30-60 dienų	9 595	-	-	9 595
Pradelsta 60-90 dienų	1 166	-	-	1 166
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	24 008	946	203	25 157
Iš viso	107 275	1 311	275	108 861
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	178 388	7 193	707	186 288

c) Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

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

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	3 636	13 108	854	12 450	30 048
Vertės sumažėjimas	(1 988)	(7 563)	(527)	(10 593)	(20 671)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	835	7 311	-	1 688	9 834

Grupės paskolos verslo klientams				
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	-	185 918	-	185 918
Vertės sumažėjimas	-	(121 982)	-	(121,982)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	88 449	-	88 449

2012 m. gruodžio 31 d.

2012 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	2 055	12 143	1 504	11 519	27 221
Vertės sumažėjimas	(1 174)	(6 965)	(1 132)	(7 900)	(17 171)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	7 460	-	1 482	8 942

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	37 451	132 469	-	169 920
Vertės sumažėjimas	(18 016)	(76 412)	-	(94 428)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	19 025	73 517	-	92 542

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	1 509	12 143	388	11 519	25 559
Vertės sumažėjimas	(977)	(6 965)	(317)	(7 900)	(16 159)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	7 460	-	1 482	8 942

	Banko paskolos verslo klientams			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	132 313	37 451	-	169 764
Vertės sumažėjimas	(76 256)	(18 016)	-	(94 272)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	73 517	19 025	-	92 542

Per 2013 metus Banko įvertintos palūkanų pajamos už nuvertėjusias paskolas sudarė 2 116 tūkst. Lt (2012 m. - 2 499 tūkst. Lt).

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

d) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale nebuvo pradelstos ir nebuvo nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 26 mln. Lt (2012: 33 mln.).

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateikta lentelėje žemiau.

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	34	401	-	1 045	1 480

Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
Persvarstytos paskolos	18 972	4 784	7 806		31 562

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 2013 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 267 mln. Lt (2012 m. – 251 mln. Lt). Visiškai neužtikrintos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditines sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas dukterinėms įmonėms.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	51 407	8 861	6 633	21 267	88 168
Paskolos užtikrintos:	8 617	99 944	-	51 261	159 822
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	5	86 967	-	22 518	109 490
- kitu nekilnojamoju turtu	-	7 228	-	20 404	27 632
- vertybiniais popieriais	-	147	-	3 480	3 627
- garantijomis	8 612	5 602	-	3 630	17 844
- indėliais	-	-	-	631	631
- kitu turtu	-	-	-	598	598
Iš viso	60 024	108 805	6 633	72 528	247 990

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	320 839	34 411	-	295 556	650 806
Paskolos užtikrintos:	1 444 183	160 702	-	14 672	1 619 557
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	81 034	1 530	-	1 419	83 983
- kitu nekilnojamoju turtu	963 491	136 896	-	10 286	1 110 673
- vertybiniais popieriais	51 222	10 741	-	-	61 963
- garantijomis	212 793	2 562	-	2 193	217 548
- indėliais	11 693	69	-	24	11 786
- kitu turtu	123 950	8 904	-	750	133 604
Iš viso	1 765 022	195 113	-	310 228	2 270 363

2012 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	43 041	8 238	8 722	18 638	78 639
Paskolos užtikrintos:	11	94 017	-	38 898	132 926
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	11	81 890	-	14 421	96 322
- kitu nekilnojamoju turtu	-	5 951	-	19 989	25 940
- vertybiniais popieriais	-	153	-	1 494	1 647
- garantijomis	-	5 927	-	913	6 840
- indėliais	-	96	-	1 198	1 294
- kitu turtu	-	-	-	883	883
Iš viso	43 052	102 255	8 722	57 536	211 565

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	252 693	32 716	-	111 629	397 038
Paskolos užtikrintos:	1 104 911	118 134	-	11 809	1 234 854
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	71 004	930	-	1 016	72 950
- kitu nekilnojamoju turtu	747 232	79 073	-	8 227	834 532
- vertybiniais popieriais	40 158	4 798	-	-	44 956
- garantijomis	150 159	2 378	-	2 443	154 980
- indėliais	12 454	975	-	24	13 453
- kitu turtu	83 904	29 980	-	99	113 983
Iš viso	1 357 604	150 850	-	123 438	1 631 892

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	13 014	8 238	3 428	18 480	43 160
Paskolos užtikrintos:	11	94 017	-	38 898	132 926
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	11	81 890	-	14 421	96 322
- kitu nekilnojamoju turtu	-	5 951	-	19 989	25 940
- vertybiniais popieriais	-	153	-	1 494	1 647
- garantijomis	-	5 927	-	913	6 840
- indėliais	-	96	-	1 198	1 294
- kitu turtu	-	-	-	883	883
Iš viso	13 025	102 255	3 428	57 378	176 086

	Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	400 510	32 716	216 789	111 629	761 644
Paskolos užtikrintos:	1 095 567	118 134	-	11 809	1 225 510
- gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	71 004	930	-	1 016	72 950
- kitu nekilnojamoju turtu	751 181	79 073	-	8 227	838 481
- vertybiniais popieriais	26 158	4 798	-	-	30 956
- garantijomis	150 159	2 378	-	2 443	154 980
- indėliais	12 454	975	-	24	13 453
- kitu turtu	84 611	29 980	-	99	114 690
Iš viso	1 496 077	150 850	216 789	123 438	1 987 154

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

		2013 m.		2012 m.
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Verslo klientai	265 121	87 632	176 195	-
Privatūs klientai	10 108	-	9 417	-
Atėmus: Skirtumą tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės *	(66 853)	(66 853)	-	-
Bendroji vertė	208 376	20 779	185 612	-
Atėmus: vertės sumažėjimą	(3 283)	-	(1 749)	-
Grynoji vertė	205 093	20 779	183 863	-

* Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės - skirtumas tarp pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį (žr. Bendrąją informaciją) 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					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	7 843	155 100	162 943	7 600	148 489	156 089
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	1 320	32 829	34 149	725	24 646	25 371
Nuvertėjusios gautinos sumos	945	10 339	11 284	1 092	3 060	4 152
Bendra vertė	10 108	198 268	208 376	9 417	176 195	185 612
Atėmus: vertės sumažėjimą	(685)	(2 598)	(3 283)	(667)	(1 082)	(1 749)
Grynoji vertė	9 423	195 670	205 093	8 750	175 113	183 863

	Bankas					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	-	11 028	11 028	-	-	-
Gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios	-	9 751	9 751	-	-	-
Nuvertėjusios gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Bendra vertė	-	20 779	20 779	-	-	-
Atėmus: vertės sumažėjimą	-	-	-	-	-	-
Grynoji vertė	-	20 779	20 779	-	-	-

Per 2013 metus Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 12,26% (per 2012 m. padidėjo 12,23%). Bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 3 283 tūkst. Lt (2012 m. – 1 749 tūkst. Lt) ir tai sudarė 1,58% atitinkamo portfelio (2012 m. – 0,94%).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

	Grupė					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	6 921	71 360	78 281	7 430	42 153	49 583
Galimos rizikos	84	72 172	72 256	6	70 562	70 568
Padidintos rizikos	838	11 568	12 406	164	35 774	35 938
Iš viso	7 843	155 100	162 943	7 600	148 489	156 089

	Bankas					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	-	-	-	-	-	-
Galimos rizikos	-	8 246	8 246	-	-	-
Padidintos rizikos	-	2 782	2 782	-	-	-
Iš viso	-	11 028	11 028	-	-	-

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

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

	Grupė					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	157	13 241	13 398	305	8 074	8 379
Pradelstos 4-40 dienų	1 163	5 135	6 298	384	16 273	16 657
Pradelstos 41-90 dienų	-	4 702	4 702	36	42	78
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	9 751	9 751	-	257	257
Iš viso	1 320	32 829	34 149	725	24 646	25 371

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	780	19 124	19 904	307	14 067	14 374
-------------------------------------	-----	--------	--------	-----	--------	--------

	Bankas					
	2013 m.			2012 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	-	-	-	-	-	-
Pradelstos 41-90 dienų	-	-	-	-	-	-
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	-	9 751	9 751	-	-	-
Iš viso	-	9 751	9 751	-	-	-

Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	9 751	9 751	-	-	-
-------------------------------------	---	-------	-------	---	---	---

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

	Grupė		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	945	10 339	11 284
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	25	2 568	2 593
2012 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	1 092	3 060	4 152
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	25	906	931

	Bankas		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	-	-	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	-	-
2012 m. gruodžio 31 d.			
Nuvertėjusios individualiai vertinamos gautinos sumos	-	-	-
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	-	-	-

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

Pirmą kartą apskaitoje pripažįstant finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas, rizikos mažinimo priemonių tikroji vertė yra nustatoma remiantis vertinimo metodika, įprastai naudojama atitinkamos rūšies priemonių vertinimui. Nekišnojamas turtas ir kilnojamas 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 nekilnojamas turtas, po jo - kitas nekilnojamas turtas. Įrengimai ir kitas turtas laikomi žemiausio likvidumo rizikos mažinimo priemonėmis.

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

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

	Grupė					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:						
- transporto priemonėmis	6 863	49 100	55 963	4 957	41 386	46 343
- nekilnojamojo turto	1 670	108 087	109 757	1 587	89 615	91 202
- lėktuvais	-	-	-	-	7 623	7 623
- geležinkelio įrengimais	-	6 114	6 114	-	-	-
- gamybiniais įrengimais	9	11 512	11 521	34	12 540	12 574
- kitais įrengimais	1 247	4 927	6 174	554	18 344	18 898
- kitu turto	319	18 528	18 847	2 285	6 687	8 972
Iš viso	10 108	198 268	208 376	9 417	176 195	185 612

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	Bankas					
	2013 m.			2012 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	-	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:						
- transporto priemonėmis	-	267	267	-	-	-
- nekilnojamojo turto	-	20 450	20 450	-	-	-
- lėktuvais	-	-	-	-	-	-
- geležinkelio įrengimais	-	-	-	-	-	-
- gamybiniais įrengimais	-	12	12	-	-	-
- kitais įrengimais	-	50	50	-	-	-
- kitu turto	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	20 779	20 779	-	-	-

1.7. Kitas finansinis turtas

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai
Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs	6 797	423	1 605	133
Pradelstas, bet nenuvertėjęs	-	-	-	-
Nuvertėjęs	9 102	5 561	9 711	2 684
Bendra vertė	15 899	5 984	11 316	2 817
Atėmus: vertės sumažėjimą	(8 204)	(5 561)	(5 346)	(2 684)
Grynoji vertė	7 695	423	5 970	133

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

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai	Grupė Verslo klientai	Bankas Verslo klientai
Standartinės	6 797	423	1 605	133
Galimos rizikos	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-
Iš viso:	6 797	423	1 605	133

b) *Nuvertėjusios gautinos sumos*

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

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Užtikrinimo priemonių įtaka kitam nuvertėjusiam finansiniam turtui	898	-	4 365	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, rizikos koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

Grupė ir Bankas pasitvirtino skolinimo limitus išduotoms paskoloms atskiriems ekonominės veiklos sektoriams, kurie Banko sprendimu yra reguliariai peržiūrimi. Toliau pateikti Banko valdybos patvirtinti limitai: didmeninė ir mažmeninė prekyba – 15% viso paskolų portfelio, paskolos individualiems klientams – 10%, gamybinės įmonės – 20%, statyba – 10%, nekilnojamas turtas ir nuoma – 24% (Grupės – 28%), žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė – 10%, transportas ir saugojimas – 5%, apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla – 5%, žmonių sveikatos priežiūra ir socialinis darbas – 5%. 2013 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas neviršijo aukščiau paminėtų limitų.

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

Bankas

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	5 995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 995
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	303 439	279 372	382 290	538 410	192 485	154 427	63 010	51 953	94 991	195 246	468 039	2 723 662
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	215 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215 734
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195 246	-	195 246
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 242	-	101 242
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 924	-	28 924
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 242	-	3 242
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 838	-	61 838
Paskolos verslo klientams::	87 705	279 372	382 290	538 410	192 485	154 427	63 010	51 953	94 991	-	468 039	2 312 682
- SVĮ	79 938	275 927	306 187	532 966	176 363	153 729	63 010	48 934	10 396	-	159 891	1 807 341
- Didelės įmonės	7 767	3 445	76 103	5 444	12 637	698	-	2 114	73 761	-	13 144	195 113
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	3 485	-	-	905	10 834	-	295 004	310 228
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	-	-	9 569	10 621	-	50	539	-	-	-	-	20 779
- Privačių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Verslo klientų	-	-	9 569	10 621	-	50	539	-	-	-	-	20 779
Prekybinis turtas:	143 469	9 114	3 406	-	-	-	-	1 577	-	-	36 082	193 648
- Skolos vertybiniai popieriai	143 364	9 114	3 406	-	-	-	-	1 180	-	-	36 082	193 146
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	105	-	-	-	-	-	-	397	-	-	-	502
Išvestinės finansinės priemonės	-	2 382	4 248	2 953	3 217	2 863	610	903	197	2 407	1 228	21 008
Parduoti skirti vertybiniai popieriai	30 759	4 998	29 147	-	-	-	-	5 053	10 702	-	105 773	186 432
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	393	-	39	-	-	-	-	-	-	-	1 337	1 769
- Skolos vertybiniai popieriai	30 366	4 998	29 108	-	-	-	-	5 053	10 702	-	104 436	184 663
Investiciniai vertybiniai popieriai	96 299	6 906	33 406	-	-	-	-	31 837	7 363	-	1 125 022	1 300 833
-Skolos vertybiniai popieriai	96 299	6 906	33 406	-	-	-	-	31 837	7 363	-	1 125 022	1 300 833
Kitas finansinis turtas	423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos	4 387	29 726	23 231	8 728	26 361	377	309	1 482	7	-	9 865	104 473
Akreditavimai	3 512	603	2 924	-	-	-	-	-	-	-	-	7 039
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	15 917	40 919	53 689	26 273	32 020	12 926	1 461	5 956	2 393	6 913	54 380	252 847
2013 m. gruodžio 31 d.	604 200	374 020	541 910	586 985	254 083	170 643	65 929	98 761	115 653	204 566	1 800 389	4 817 139
2012 m. gruodžio 31 d.	308 767	279 798	384 563	384 434	270 642	121 319	102 100	97 688	56 860	167 591	632 535	2 806 295

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešbučiai ir restoranai	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	5 995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 995
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	81 181	279 372	378 945	381 067	192 485	154 427	65 121	51 953	94 991	227 319	468 839	2 375 700
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227 319	-	227 319
- Hipotekinės paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 242	-	101 242
- Vartojimo paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 036	-	58 036
- Kreditinės kortelės	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 106	-	6 106
- Kitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 935	-	61 935
Paskolos verslo klientams::	81 181	279 372	378 945	381 067	192 485	154 427	65 121	51 953	94 991	-	468 839	2 148 381
- SVĮ	73 414	275 927	302 842	375 623	176 363	153 729	65 121	48 934	10 396	-	160 691	1 643 040
- Didelės įmonės	7 767	3 445	76 103	5 444	12 637	698	-	2 114	73 761	-	13 144	195 113
- Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	-	-	-	-	3 485	-	-	905	10 834	-	295 004	310 228
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos iš:	3 605	25 371	56 493	37 506	5 375	5 900	18 849	24 362	1 140	9 423	17 069	205 093
- Privačių klientų	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 423	-	9 423
- Verslo klientų	3 605	25 371	56 493	37 506	5 375	5 900	18 849	24 362	1 140	-	17 069	195 670
Prekybinis turtas:	20 469	9 114	3 406	-	-	-	-	1 577	-	-	36 082	70 648
- Skolos vertybiniai popieriai	20 364	9 114	3 406	-	-	-	-	1 180	-	-	36 082	70 146
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	105	-	-	-	-	-	-	397	-	-	-	502
Išvestinės finansinės priemonės	19	2 789	4 425	2 980	3 294	2 944	637	1 136	207	2 407	1 509	22 347
Parduoti skirti vertybiniai popieriai	30 759	4 998	30 020	-	-	-	-	5 139	11 392	-	105 895	188 203
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	393	-	912	-	-	-	-	86	690	-	1 459	3 540
- Skolos vertybiniai popieriai	30 366	4 998	29 108	-	-	-	-	5 053	10 702	-	104 436	184 663
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Skolos vertybiniai popieriai	96 299	6 906	33 406	8 542	-	-	-	31 837	7 363	-	1 125 022	1 309 375
Kitas finansinis turtas	507	-	1 478	4 125	-	-	-	177	-	10	1 398	7 695
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansinės garantijos	4 387	29 726	23 186	7 728	26 361	377	309	1 482	7	-	10 110	103 673
Akredityvai	3 512	603	2 924	-	-	-	-	-	-	-	-	7 039
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	11 590	40 919	53 792	19 336	32 020	12 926	1 461	5 956	2 393	8 207	54 602	243 202
2013 m. gruodžio 31 d.	258 323	399 798	588 075	461 284	259 535	176 574	86 377	123 619	117 493	247 366	1 820 526	4 538 970
2012 m. gruodžio 31 d.	79 029	304 624	413 869	281 804	277 846	128 097	122 153	121 199	59 680	212 277	676 922	2 677 498

2. Rinkos rizika

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

2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūros, kurios nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių spekuliacinių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatomus maksimalius limitus Banko dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko 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 Banko turtas viršija įsipareigojimus, o trumpoji pozicija – kuomet Banko įsipareigojimai viršija turtą. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirąją poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirųjų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. Nėra nustatyta normatyvų ilgajai ar trumpajai pozicijai. Normatyvas nustatomas vienos valiutos pozicijai ir bendrai atvirajai valiutos pozicijai, nepriklausomai nuo to, ar ji ilgoji ar trumpoji. 2013 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 2,06% (2012 m. – 1,02%), Banko BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 2,04% (2012 m. – 1,02%).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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 2013 metus, bei prognozes, kad 2014 metais valiutų svyravimai išlaikys tą pačią tendenciją. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos, susijusios su EUR atvirąja pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu (žr. Finansinių ataskaitų rengimo pagrindą).

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2014 m.	Tikėtinas metinis pokytis, 2013 m.
CHF	2%	1%
GBP	4%	4,5%
NOK	8%	3,5%
USD	4%	6%
Kitos valiutos	6%	4,5%

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:

	2013 m. gruodžio 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
<i>Grupė / Bankas</i>	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei	Poveikis pelnui ar nuostoliams bei nuosavybei
USD	80	26
GBP	1	3
CHF	1	-
NOK	95	48
Kitos valiutos	272	74
Iš viso	449	151

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Grupės ir Banko metų pelnui yra priimtino lygio ir 2013 m. Grupės ir Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 449 tūkst. Lt (2012 m. – 151 tūkst. Lt).

Informacija apie valiutos kursų svyravimo riziką, su kuria susiduria Grupė ir Bankas, apibendrinta 31-oje pastaboje. Šioje pastaboje teigiama, kad Grupei iškilusi su euru susijusi rizika, tuo tarpu su kitomis valiutomis susijusi rizika nėra reikšminga. Grupė vadovaujasi konservatyvumo principais valdydama valiutos kursų svyravimo riziką ir visų pozicijų riziką apriboja limitais.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2.2. Palūkanų normos rizika

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

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

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

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Grupė	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.							
Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso	484 601	645 017	939 613	207 404	1 609 447	788 802	4 674 884
Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso	633 238	675 767	837 096	1 393 232	320 092	999 838	4 859 263
Grynoji palūkanų normos spraga 2013 m. gruodžio 31 d.	(148 637)	(30 750)	102 517	(1 185 828)	1 289 355	(211 036)	(184 379)
2012 m. gruodžio 31 d.							
Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso	380 747	543 467	798 257	98 937	617 568	254 237	2 693 213
Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso	340 077	427 380	517 669	622 362	67 145	618 082	2 592 715
Grynoji palūkanų normos spraga 2012 m. gruodžio 31 d.	40 670	116 087	280 588	(523 425)	550 423	(363 845)	100 498

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms.

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	(7 687)	(10 921)	(444)	(12 842)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	7 687	10 921	444	12 842

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Grupės metų bendrosioms pajamoms ir 2013 m. galėtų pelną (nuostolius) padidinti /sumažinti 7 687 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 10 921 tūkst. litų (2012 m. atitinkamai 444 tūkst. litų ir 12 842 tūkst. litų).

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

Bankas	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Daugiau nei 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d. Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso	511 293	746 580	925 030	339 219	1 644 069	767 588	4 933 779
Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso	633 238	675 772	837 096	1 394 540	320 092	1 036 281	4 897 019
Grynoji palūkanų normos spraga 2013 m. gruodžio 31 d.	(121 945)	70 808	87 934	(1 055 321)	1 323 977	(268 693)	36 760
2012 m. gruodžio 31 d. Turto, jautraus palūkanų normos rizikai, iš viso	419 951	529 989	798 003	199 256	631 388	243 601	2 822 188
Įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai, iš viso	340 238	427 380	517 669	622 367	67 145	616 919	2 591 718
Grynoji palūkanų normos spraga 2013 m. gruodžio 31 d.	79 713	102 609	280 334	(423 111)	564 243	(373 318)	230 470

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Palūkanų norma padidėja 1p.p.	(6 349)	(10 921)	67	(12 842)
Palūkanų norma sumažėja 1p.p.	6 349	10 921	(67)	12 842

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Banko metų bendrosioms pajamoms ir 2013 m. gali pelną (nuostolius) padidinti /sumažinti 6 349 tūkst. litų, o kitas bendrąsias pajamas padidinti/sumažinti 10 921 tūkst. litų (2012 m. atitinkamai 67 tūkst. litų ir 12 842 tūkst. litų).

Turto ir įsipareigojimų analizė pagal kontraktines perkainojimo ar mokėjimo datas pateikiama 32 pastaboje.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3. Likvidumo rizika

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

3.1 Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

Grupė trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo riziką kontroliuoja naudodama nustatytus rodiklius ir limitus. Lietuvos banko nustatytas likvidumo normatyvas yra 30 proc. Likvidumo rizikos valdymui, papildomai prie Lietuvos banko nustatyto rodiklio, kuris Grupėje 2013 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 54,07 (2012 m. – 41,56), Banke 53,94 (2012 m. – 42,78), Grupė taip pat skaičiuoja mobilios turto nuo viso turto rodiklį. Remiantis Banko likvidumo rizikos valdymo dokumentais, mobilių turtą, kuris naudojamas minėto rodiklio skaičiavimui, sudaro grynųjų pinigai, lėšos Lietuvos banke, lėšos kredito įstaigose, iki kurių grąžinimo liko ne daugiau negu trys mėnesiai ir likvidūs vertybiniai popieriai. 2013 m. gruodžio 31 d. minėtas rodiklis Grupėje buvo 37,84% (2012 m. – 24,41%), o Banke – 38,44% (2012 m. – 24,51%). Siekiama, kad šio rodiklio žemutinė riba nebūtų mažesnė nei 16%.

Mokumo būklės sekimui Grupė ir Bankas stebi mobilių lėšų pakankamumą judriųjų įsipareigojimų iki 30 dienų padengimui. Remiantis Grupės likvidumo valdymo politika šis rodiklis (t.y. mobilios lėšos / judrieji įsipareigojimai) neturėtų būti mažesnis nei 100%. 2013 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai 314,82% (2012 m. – 225,01%) ir 309,54% (2012 m. – 224,47%). Grupė ir Bankas siekia, kad judrieji įsipareigojimai sudarytų ne daugiau nei 23% visų turimų įsipareigojimų. Judriųjų įsipareigojimų dalis visuose įsipareigojimuose 2013 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 12,80% (2012 m. – 12,15%), Banke 13,23% (2012 m. – 12,25%).

Grupė ir Bankas taip pat stebi likvidumo spragos rodiklius. Nuo 2012 metų minimalus laikotarpio spragos rodiklis Banke neturėtų būti mažesnis nei -35 proc., Grupei šio rodiklio rekomenduojama riba nenustatyta. 2013 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis Grupėje ir Banke buvo atitinkamai -37,48% (2012 m. – -43,24%) ir -30,64% (2012 m. – -33,38%).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.2. Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

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

Grupė

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

Grupė

2012 m. gruodžio 31 d.	Neapibrėžto termino	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	17 664	39 557	118 033	202 695	39 633	417 582
Įsipareigojimai klientams	-	744 508	314 932	1 036 123	79 336	7 999	2 182 898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	7 119	15 408	538	-	-	23 065
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 512	-	667	3 245	-	7 424
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	772 803	369 897	1 155 361	285 276	47 632	2 630 969

Bankas

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

Bankas

2012 m. gruodžio 31 d.	Neapibrėžto termino	Iki 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 m.	Daugiau nei 5 m.	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	19 957	39 557	118 038	202 695	39 633	419 880
Įsipareigojimai klientams	-	744 669	314 932	1 036 123	79 336	7 999	2 183 059
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	7 119	15 408	538	-	-	23 065
Specialieji ir skolinimo fondai	-	3 512	-	667	3 245	-	7 424
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos dienai)	-	775 257	369 897	1 155 366	285 276	47 632	2 633 428

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Laikotarpis likęs iki sutarties galiojimo termino pabaigos, nebalansiniai straipsniai

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

Grupė	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	232 354	-	-	-	-	-	232 354
Finansinės nuomos (lizingo) įsipareigojimai	332	-	-	-	-	-	332
Garantijos	103 673	-	-	-	-	-	103 673
Veiklos nuomos įsipareigojimai	269	489	609	1 029	4 724	10	7 130
Kiti įsipareigojimai	16 826	6 085	5 733	4 310	430	199	33 583
Iš viso	353 454	6 574	6 342	5 339	5 154	209	377 072

Grupė	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	112 094	-	-	-	-	-	112 094
Finansinės nuomos (lizingo) įsipareigojimai	434	-	-	-	-	-	434
Garantijos	88 313	-	-	-	-	-	88 313
Veiklos nuomos įsipareigojimai	154	307	454	883	3 028	39	4 865
Kiti įsipareigojimai	2 299	416	57	4 295	169	18	7 254
Iš viso	203 294	723	511	5 178	3 197	57	212 960

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

Bankas	Iki 1 mėnesio	Nuo 1 iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 6 mėnesių	Nuo 6 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Virš 5 metų	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.							
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	114 011	-	-	-	-	-	114 011
Garantijos	88 360	-	-	-	-	-	88 360
Veiklos nuomos įsipareigojimai	214	426	633	1 242	5 196	39	7 750
Kiti įsipareigojimai	2 121	204	-	3 541	-	-	5 866
Iš viso	204 706	630	633	4 783	5 196	39	215 987

Papildoma informacija apie turtą ir įsipareigojimus, naudojama likvidumo valdymo tikslais, pateikta 30 pastaboje *Likvidumo rizika*.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės

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

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

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų

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

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

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

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

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

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

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

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

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

e) Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo išleistų skolos vertybinių popierių likučių. 2012 m. gruodžio 31 d. laikyta, kad išleistų skolos vertybinių popierių tikroji vertė atitinka balansinę vertę, kadangi šių vertybinių popierių pajamingumas atitinka rinkos pajamingumą.

f) 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Bankas

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos	2 723 662	2 733 365	2 052 809	2 058 711
Paskolos privatiems klientams:	195 246	195 173	159 927	154 500
- Vartojimo paskolos	28 924	30 166	12 048	12 905
- Hipotekinės paskolos	101 242	100 213	95 290	84 657
- Kreditinės kortelės	3 242	3 312	3 111	3 368
- Kitos	61 838	61 482	49 478	53 570
Paskolos verslo klientams:	2 312 682	2 323 081	1 676 093	1 689 016
- Centrinė ir kita valdžia	310 228	310 312	123 437	120 324
- Didelės įmonės	195 113	196 896	132 834	143 212
- SVĮ	1 807 341	1 815 873	1 419 822	1 425 480
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	215 734	215 111	216 789	215 195
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	20 779	20 779	-	-
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	1 300 833	1 331 076	273 031	290 558
- LR vyriausybės obligacijos	995 595	1 023 310	209 340	222 285
- Užsienio šalių vyriausybės obligacijos	45 019	47 657	31 172	33 911
- Užsienio šalių įmonių obligacijos	260 219	260 109	32 519	34 362
Kitas finansinis turtas	423	423	133	133
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	301 206	304 429	408 568	419 479
Įsipareigojimai klientams	4 530 021	4 535 578	2 165 852	2 169 529
Įsiskolinimai fiziniams asmenims	3 865 315	3 870 527	1 617 097	1 620 420
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	482 702	482 993	375 641	375 861
Kiti	182 004	182 058	173 114	173 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	22 912	23 610
Specialieji ir skolinimo fondai	7 354	7 354	7 294	8 051

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Paskolos	2 375 700	2 386 628	1 731 858	1 736 384
Paskolos privatiems klientams:	227 319	227 057	194 394	185 440
- Vartojimo paskolos	58 036	59 065	41 878	39 007
- Hipotekinės paskolos	101 242	100 213	95 290	84 657
- Kreditinės kortelės	6 106	6 193	7 590	8 103
- Kitos	61 935	61 586	49 636	53 673
Paskolos verslo klientams:	2 148 381	2 159 571	1 537 464	1 550 944
- Centrinė ir kita valdžia	310 228	310 312	123 437	120 324
- Didelės įmonės	195 113	196 896	132 834	143 212
- SVĮ	1 643 040	1 652 363	1 281 193	1 287 408
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	-	-	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	205 093	186 052	183 863	159 480
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo	1 309 375	1 339 696	273 031	290 558
- LR vyriausybės obligacijos	995 595	1 023 310	209 340	222 285
- LR įmonių obligacijos	8 542	8 620	-	-
- Užsienio šalių vyriausybės obligacijos	45 019	47 657	31 172	33 911
- Užsienio šalių įmonių obligacijos	260 219	260 109	32 519	34 362
Kitas finansinis turtas	7 695	7 695	5 970	5 868
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	264 234	267 463	406 270	417 181
Įsipareigojimai klientams	4 529 237	4 534 794	2 165 691	2 169 368
Įsiskolinimai fiziniams asmenims	3 865 315	3 870 527	1 617 097	1 620 420
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	481 918	482 209	375 480	375 700
Kiti	182 004	182 058	173 114	173 248
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	22 912	23 610
Specialieji ir skolinimo fondai	7 354	7 354	7 294	8 051

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

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

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje (pvz., NASDAQ OMX Vilniaus 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 (pvz. Lietuvos vertybinių popierių birža, Londono vertybinių popierių birža, Frankfurto vertybinių popierių birža).

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

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

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

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	397	397	357	357
Investicinių fondų vienetai	105	105	97	97
Vyriausybės obligacijos	18 884	18 884	20 600	20 600
Įmonių obligacijos	51 262	51 262	30 141	30 141
Parduoti skirtas finansinis turtas				
LR vyriausybės obligacijos	31 574	31 574	21 293	21 293
Užsienio šalių vyriausybės obligacijos	30 332	30 332	-	-
Užsienio šalių įmonių obligacijos	122 757	122 757	147 311	147 311
Investicinių fondų vienetai	378	378	353	353
PIRMASIS LYGIS IŠ VISO	255 689	255 689	220 152	220 152
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	3	3
Išvestinės finansinės priemonės	22 347	21 008	13 690	13 690
Parduoti skirtas finansinis turtas				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	3 162	1 391	3 617	1 391
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	25 509	22 399	17 310	15 084
Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai				
Subordinuotosios paskolos	68 855	68 855	-	-
Iš viso III vertinimo lygio įsipareigojimų	68 855	68 855	-	-

2013 m. ir 2012 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių 2013 m. ir 2012 m. analizė:

Grupė	Nelistinguojami nuosavybės VP, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės VP		Išvestinės finansinės priemonės		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Vertė sausio 1 d.	3	6	3 617	4 940	13 690	-	-	-
Įsigijimai	-	-	217	132	13 671	9 505	68 319	-
Pardavimai	(3)	(3)	(90)	-	-	-	-	-
Pervertinimas per pelną (nuostolius)	-	-	(582)	(1 455)	(5 014)	4 185	536	-
Vertė gruodžio 31 d.	-	3	3 162	3 617	22 347	13 690	68 855	-
Bankas								
	Nelistinguojami nuosavybės VP, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Nelistinguojami skirti parduoti nuosavybės VP		Išvestinės finansinės priemonės		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
Vertė sausio 1 d.	3	6	1 391	1 391	13 690	-	-	-
Įsigijimai	-	-	-	-	11 800	9 505	68 319	-
Pardavimai	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-
Pervertinimas per pelną (nuostolius)	-	-	-	-	(4 482)	4 185	536	-
Vertė gruodžio 31 d.	-	3	1 391	1 391	21 008	13 690	68 855	-
					2013 m.		2012 m.	
					Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą					(5 060)	(3 946)	2 730	4 185

Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant III lygiu vertinamas finansines priemones:

Išvestinės finansinės priemonės (taip pat žr. 11 pastabą): opcionų vertinimui naudojamas *Black-Scholes* modelis. Tam tikri duomenys gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų svyravimai praeityje, taip pat EURIBOR būsimų palūkanų kreivės), tačiau VILIBOR būsimų palūkanų kreivės apskaičiuojamos pagal EURIBOR būsimų palūkanų kreives, koreguojant istoriniu skirtumu tarp EURIBOR ir VILIBOR palūkanų normų. Skaičiavimuose naudotas istorinis skirtumas tarp EURIBOR ir VILIBOR buvo nuo 0,4 iki 0,75 p.p.

Palūkanų normos kreivės padidėjimas 1 p.p. sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą: 10 474 tūkst. Lt Grupės ir 9 897 tūkst. Lt Banko (2012 m. – Grupės ir Banko 6 875 tūkst. Lt). Sumažėjimas būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose). Palūkanų normos kreivės sumažėjimas 1 p.p. sąlygotų išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą: 14 727 tūkst. Lt Grupės ir 13 977 tūkst. Lt Banko (2012 m. – Grupės ir Banko 11 341 tūkst. Lt), jis būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose).

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

Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai (taip pat žr. 33 pastabą): Tikrąja verte vertinamo finansinio įsipareigojimo vertė pirminio vertinimo metu buvo nustatyta naudojant *Black-Scholes* modelį, ir vėliau vertinta naudojant šį modelį kiekvieną balanso datą. Modelyje naudoti įvairūs parametrai: nerizikinga palūkanų norma (istorinis 6 mėnesių VILIBOR vidurkis), dabartinė Banko akcijų rinkos vertė ir šios vertės istorinis 2 metų laikotarpio svyravimas, prognozuojama akcijos buhalterinė vertė numanomos sandorio pabaigos datai (akcijos buhalterinės vertės prognozėms buvo naudoti planuojamų veiklos rezultatų ir kapitalo didinimų duomenys). Modelio jautrumas įvairių parametru pokyčiams pateikiamas lentelėje žemiau:

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Parametras	Parametro pokytis	Įtaka įsipareigojimo tikrajai vertei
Nerizikinga palūkanų norma	Padidėjimas 50 bp Sumažėjimas 50 bp	Padidėjimas 314 tūkst. Lt Sumažėjimas 302 tūkst. Lt
Dabartinė akcijų vertė	Padidėjimas 10% Sumažėjimas 10%	Padidėjimas 2 185 tūkst. Lt Sumažėjimas 1 775 tūkst. Lt
Prognozuojama akcijos BV*	Padidėjimas 10% Sumažėjimas 10%	Padidėjimas 1 631 tūkst. Lt Sumažėjimas 2 453 tūkst. Lt

* buhalterinė vertė

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

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

4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo turto ir įsipareigojimų, kuriems galėtų būti taikomas sudengimas, užskaitymo sandoriai ir panašūs susitarimai. 2012 m. gruodžio 31 d., investiciniai vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė buvo 30 450 tūkst. Lt buvo įkeisti už įsipareigojimą, kurio balansinė vertė buvo 30 179 tūkst. Lt pagal atpirkimo sandorį.

4.4. Finansinių priemonių klasės

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

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
FINANSINIS TURTAS				
Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Prekybiniai vertybiniai popieriai	70 648	193 648	51 198	51 198
Išvestinės finansinės priemonės	22 347	21 008	13 690	13 690
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:				
Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai	188 203	186 432	207 611	205 385
Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	481 002	480 999	221 855	221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų	5 995	5 995	4 137	4 137
Klientams suteiktos paskolos	2 375 700	2 723 662	1 731 858	2 052 809
Finansinės nuomos gautinos sumos	205 093	20 779	183 863	-
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	1 309 375	1 300 833	273 031	273 031
Kitas finansinis turtas	7 695	423	5 970	133
Iš viso finansinio turto	4 666 058	4 933 779	2 693 213	2 822 188
FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI				
Finansiniai įsipareigojimai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Tikrąja verte vertinami įsipareigojimai	68 855	68 855	-	-
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina:				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	264 234	301 206	406 270	408 568
Klientams mokėtinos sumos	4 529 237	4 530 021	2 165 691	2 165 852
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	22 912	22 912
Specialieji ir skolinimo fondai	7 354	7 354	7 294	7 294
Kiti finansiniai įsipareigojimai	2 470	-	3 456	-
Iš viso finansinių įsipareigojimų	4 872 150	4 907 436	2 605 623	2 604 626

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Operacinė rizika

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

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

Banke išskiriami tokie operacinės rizikos šaltiniai:

1. Informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.).
2. Žmogiškojo veiksnio įtaka.
3. Darbo sąlygos (saugių darbo sąlygų pažeidimas ir kt.).
4. Gamtos jėgos.

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

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

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

6. 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.

7. Kapitalo valdymas

Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis taisyklėmis. Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Lietuvos banko 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.

Kapitalo pakankamumas ir pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo panaudojimas yra stebimas kasdien, kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Lietuvos banko reikalavimais.

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

1. minimalus turimas kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 5 mln. eurų;
2. kapitalo pakankamumo normatyvas turi būti ne mažesnis kaip 8 proc. Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis – banko kapitalo ir kapitalo, reikalingo kredito rizikai, prekybos knygoje įvardijamai rizikai ir operacinei rizikai padengti, poreikių sumos santykis, padaugintas iš 0,08 koeficiento ir išreikštas procentais.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, einamųjų metų nuostoliai, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir neigiamu finansinio turto perkainojimo rezervu.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro 85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervų, jeigu jie yra teigiami ir 2 lygio papildomas kapitalas, kurį sudaro nustatyto termino subordinuotos paskolos, kurios atitinka kitų Lietuvos banko teisės aktų, reglamentuojančių reikalavimus, keliamus subordinuotoms paskoloms.

Kapitalas apskaičiuojamas kaip 1-ojo ir 2-ojo lygių kapitalo suma, atėmus investicijas į kitas kredito ar finansines institucijas viršijančias 10 proc. tų institucijų kapitalo.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant devynis 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.

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

	Grupė	2013 m. Bankas	Grupė	2012 m. Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	250 000	250 000	234 858	234 858
Akcijų priedai	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	18 680	24 517	8 179	12 171
Einamųjų metų nuostoliai	-	-	-	-
Kiti rezervai (privalomasis rezervas)	3 243	2 641	1 891	1 289
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 990)	(1 990)	-	-
Nematerialusis turtas	(1 178)	(887)	(1 207)	(903)
Iš viso I lygio kapitalo	304 085	309 611	294 193	297 887
II lygio kapitalas				
85% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	4 415	4 415
Subordinuotų paskolų kapitalas	69 056	69 056	-	-
Iš viso II lygio kapitalo	69 056	69 056	4 415	4 415
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(2 729)	-	(2 505)
Iš viso kapitalo	373 141	375 938	298 608	299 797
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	245 294	230 616	166 071	166 817
Skolos finansinių priemonių	4 126	9 306	2 335	2 335
Nuosavybės vertybinių popierių	80	80	73	73
Užsienio valiutos kurso pozicijų	615	615	8 558	8 563
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą	17 822	13 605	11 885	9 453
Kitas kapitalo poreikis (prekybos knygos didelių pozicijų)	-	9 542	-	-
Iš viso kapitalo poreikio	267 937	263 764	188 921	187 241
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	11,14	11,40	12,64	12,81

Per metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d., Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą, priima sprendimus, ar, prieš nustatant vertės sumažėjimą kuriai nors vienai paskolai atskirai iš viso paskolų portfelio, yra stebėjimais pagrįstų duomenų, rodančių, kad žymiai sumažėjo įvertinti būsimi pinigų srautai iš viso paskolų portfelio. Tokie stebėjimais pagrįsti duomenys gali apimti skolininkų mokumo pablogėjimą šios turto grupės atžvilgiu, arba nacionalines ar vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu. Vadovybė, nustatydamą būsimus pinigų srautus, naudoja vertinimus, pagrįstus istoriniais nuostoliais iš turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai ir objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas, panašūs į portfelyje esančių paskolų. Metodika ir prielaidos, naudojamos įvertinti būsimus pinigų srautus laiko bei sumos atžvilgiu, yra reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Atsižvelgiant į tai, Vadovybė manytų kad kai kurios įmonės (veikiančios Mažmeninės prekybos, Konsultacinės verslo ir valdymo veiklos, Nekilnojamojo turto ir Elektrinės įrangos gamybos sektoriuose) turi padidėjusią kredito riziką, atsiradusią dėl neapibrėžtumų jų veikloje. Kai kurios iš šių paskolų yra nuvertėjusios, kitoms paskoloms dar neužregistruotas nuostolio įvykis. Bet kuriuo atveju, grynoji šių paskolų pozicija (atmetus vertės sumažėjimo sumas jei tokių yra, taip pat atsižvelgus į užstatyto nekilnojamojo turto nediskontuotą vertę bei įmonių turimo finansinio turto tikrąją vertę) yra 15 mln. Lt Banko balanse (ir 21 mln. Lt Grupės balanse). Kai kurioms iš šių pozicijų vadovybė apskaičiavo ir priskyrė papildomą vidaus kapitalo poreikį. Pritaikius šiuos aukščiau paminėtus reikšmingus apskaitinius įvertinimus, taip pat atsižvelgus į su įmonių veikla susijusius neapibrėžtumus, Banko ir Grupės vadovybė tikisi aukščiau nurodytas sumas atgauti. Tačiau, tuo atveju, jei ateityje susiklostytų nepalankios aplinkybės, jau nuvertėjusioms paskoloms gali būti reikalinga pripažinti papildomus vertės sumažėjimo nuostolius, o 2013 m. gruodžio mėn. 31 d. nuvertėjusioms paskoloms gali tekti užfiksuoti nuostolio įvykius, dėl kurių gali reikėti pripažinti papildomus vertės sumažėjimo nuostolius.

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

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

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

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

Išvestinių finansinių priemonių ir tikrąją vertę per pelną (nuostolius) vertinamų įsipareigojimų 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“.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

2013 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 gautinos sumos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas. 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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2013 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2013 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau. Dukterinių įmonių, skirtų parduoti (žr. 20 pastabą) rezultatai įtraukti į stulpelį „Eliminavimai“, kadangi šios įmonės buvo taip klasifikuotos pirminio pripažinimo metu ir jokio segmento rezultatams įtakos neturėjo.

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipė- dos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investici- jų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas ir kita	Elimina- vimai	Grupė iš viso
Tęsiama veikla									
Vidinės	5 033	8 308	(273)	5 866	(5 901)	(84)	(3 594)	(9 355)	-
Išorinės	6 549	3 533	7 781	46 242	15 440	166	2 992	-	82 703
Grynosios palūkanų pajamos	11 582	11 841	7 508	52 108	9 539	82	(602)	(9 355)	82 703
Vidinės	5 274	8 311	(273)	6 098	(6 126)	83	(3 269)	(10 098)	-
Išorinės	12 070	9 598	12 213	46 308	14 068	172	2 993	-	97 422
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 344	17 909	11 940	52 406	7 942	255	(276)	(10 098)	97 422
Vidinės	-	-	-	(1 609)	(148)	(16)	(44)	1 817	-
Išorinės	(5 861)	(5 866)	(5 764)	(42 251)	(3 621)	(492)	(43 414)	-	(107 269)
Veiklos sąnaudos	(5 861)	(5 866)	(5 764)	(43 860)	(3 769)	(508)	(43 458)	1 817	(107 269)
Amortizacija	-	(2)	(1)	(311)	(16)	-	(6)	-	(336)
Nusidėvėjimas	(272)	(331)	(389)	(2 758)	(724)	(14)	(764)	-	(5 252)
Vidinės	(1 492)	-	-	(3 582)	-	(2 820)	2 820	5 074	-
Išorinės	(31 883)	(4 653)	(1 916)	(5 032)	(2 643)	(628)	(3 771)	-	(50 526)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(33 375)	(4 653)	(1 916)	(8 614)	(2 643)	(3 448)	(951)	5 074	(50 526)
Vidinės	-	-	-	2 701	-	33	316	(3 050)	-
Išorinės	3 779	2 935	1 421	16 138	(236)	144	45 597	-	69 778
Kitos grynosios pajamos	3 779	2 935	1 421	18 839	(236)	177	45 913	(3 050)	69 778
Tęsimos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	(18 385)	9 992	5 291	15 702	554	(3 538)	458	(6 257)	3 817
Nutraukiamos veiklos pelnas	-	-	-	-	-	-	-	17 217	17 217
Pelno mokestis	-	-	-	(1 873)	(399)	-	(245)	-	(2 517)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(18 385)	9 992	5 291	13 829	155	(3 538)	213	10 960	18 517
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	93	-	93
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(18 385)	9 992	5 291	13 829	155	(3 538)	120	10 960	18 424
Iš viso segmento turto	1 045 262	1 290 844	780 258	2 134 464	223 771	22 888	215 167	(378 720)	5 333 934
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 063 647	1 280 852	774 967	1 810 137	221 064	20 548	168 163	(329 631)	5 009 747
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(18 385)	9 992	5 291	324 327	2 707	2 340	47 004	(49 089)	324 187

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2012 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	Šiaulių regionas	Vilniaus regionas	Klaipė- dos regionas	Centras, Kaunas kartu	Lizingas	Investici- jų valdymas	Nekilno- jamojo turto vystymas ir kita	Elimina- vimai	Grupė iš viso
Tęsiama veikla									
Vidinės	526	14 050	4 462	(6 399)	(6 000)	(818)	(5 171)	(650)	-
Išorinės	19 546	2 467	6 958	13 820	12 708	311	1 689	-	57 499
Grynosios palūkanų pajamos	20 072	16 517	11 420	7 421	6 708	(507)	(3 482)	(650)	57 499
Vidinės	42	14 028	4 410	(5 677)	(6 142)	(818)	(5 191)	(652)	-
Išorinės	24 709	5 974	9 968	10 649	12 222	385	1 692	-	65 599
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	24 751	20 002	14 378	4 972	6 080	(433)	(3 499)	(652)	65 599
Vidinės	(6 672)	(5 141)	(5 821)	16 887	(180)	(14)	(33)	974	-
Išorinės	(4 884)	(4 262)	(4 256)	(22 105)	(3 225)	(1 345)	(27 821)	-	(67 898)
Veiklos sąnaudos	(11 556)	(9 403)	(10 077)	(5 218)	(3 405)	(1 359)	(27 854)	974	(67 898)
Amortizacija	-	(2)	(3)	(277)	(8)	-	(5)	-	(295)
Nusidėvėjimas	(274)	(199)	(322)	(2 172)	(894)	(14)	(745)	-	(4 620)
Vidinės	-	-	-	(455)	-	-	-	455	-
Išorinės	(26 793)	503	1 069	(2 516)	(80)	(1 454)	(1 131)	-	(30 402)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(26 793)	503	1 069	(2 971)	(80)	(1 454)	(1 131)	455	(30 402)
Vidinės	(24)	(7)	5	1 270	(1)	34	67	(1 344)	-
Išorinės	1 774	1 194	956	15 554	1 153	815	31 321	-	52 767
Kitos grynosios pajamos	1 750	1 187	961	16 824	1 152	849	31 388	(1 344)	52 767
Tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	(12 122)	12 088	6 006	11 158	2 845	(2 411)	(1 846)	(567)	15 151
Pelno mokestis	-	-	-	(2 258)	(419)	-	654	-	(2 023)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(12 122)	12 088	6 006	8 900	2 426	(2 411)	(1 293)	(567)	13 128
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-	101	-	101
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(12 122)	12 088	6 006	8 900	2 426	(2 411)	(1 293)	(567)	13 028
Iš viso segmento turto	788 223	728 196	499 949	915 098	230 008	18 527	188 692	(425 990)	2 942 703
Iš viso segmento įsipareigojimų	800 345	716 108	493 943	602 214	225 056	15 649	149 131	(374 199)	2 628 247
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(12 122)	12 088	6 006	312 884	4 952	2 878	39 561	(51 791)	314 456

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.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 866	8 532	1 928	8 585
už paskolas klientams	121 262	117 298	97 631	98 049
už skolos vertybinius popierius	42 930	49 295	17 407	17 407
- laikomus iki išpirkimo	34 229	34 031	11 687	11 687
- skirtus parduoti	6 965	6 965	4 757	4 757
- apskaitomus tikrąja verte per pelną arba nuostolius	1 736	8 299	963	963
už finansinę nuomą (lizingą)	11 139	2 540	9 145	-
Iš viso palūkanų pajamų	177 197	177 665	126 111	124 041
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansinėms institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(10 446)	(10 572)	(13 548)	(13 547)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(65 330)	(65 336)	(44 310)	(44 310)
už privalomąjį indėlių draudimą	(18 596)	(18 596)	(9 133)	(9 133)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(122)	(122)	(1 621)	(1 621)
už finansinę nuomą (lizingą)	-	-	-	-
Iš viso palūkanų sąnaudų	(94 494)	(94 626)	(68 612)	(68 611)
Grynosios palūkanų pajamos	82 703	83 039	57 499	55 430

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	15 453	15 658	10 360	10 466
už mokėjimo kortelių paslaugas	2 947	2 947	2 254	2 254
už bazinės valiutos keitimą	3 338	3 343	1 983	1 990
už operacijas vertybiniais popieriais	338	532	148	148
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	4 298	4 337	1 800	1 759
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	26 374	26 817	16 545	16 617
Paslaugų ir komisinių išlaidos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(7 244)	(7 244)	(6 026)	(6 026)
už pinigų pervedimo operacijas	(2 863)	(2 863)	(1 860)	(1 838)
už operacijas vertybiniais popieriais	(143)	(143)	(77)	(77)
už bazinės valiutos keitimą	(5)	(5)	(2)	(2)
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 400)	(2)	(480)	(1)
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	(11 655)	(10 257)	(8 445)	(7 944)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 719	16 560	8 100	8 673

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

3 PASTABA GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybai turimi vertybiniai popieriai				
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	(70)	(70)	43	43
Nerealizuotas pelnas iš prekybinių nuosavybės vertybinių popierių	83	83	41	41
Realizuotas pelnas iš prekybinių skolos vertybinių popierių	6 410	6 410	3 481	3 481
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš prekybinių skolos vertybinių popierių	(2 923)	(2 923)	351	351
Realizuoti (nuostoliai) iš operacijų opcionais	-	-	(172)	(172)
Grynasis pelnas iš prekybinių vertybinių popierių	3 500	3 500	3 744	3 744
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, laikomų iki termino	-	-	1 000	-
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, skirtų pardavimui	3 117	3 117	5 765	5 765
Dividendai ir kitos pajamos iš prekybai laikomų nuosavybės vertybinių popierių	17	17	17	17
Dividendai ir kitos pajamos iš pardavimui laikomų nuosavybės vertybinių popierių	50	50	82	80
Iš viso	6 684	6 684	10 608	9 606

4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	43 800	37 537	29 440	23 630
Žaliavos ir kitos panaudotos medžiagos	9 187	-	11 967	-
Statybos darbai, susiję su parduotais butais	26 595	-	7 740	-
Patalpų nuoma	4 852	4 665	2 417	2 430
Patalpų eksploatacija	3 663	3 580	2 600	2 209
Biuro įrangos priežiūros sąnaudos	2 383	2 324	1 189	1 132
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	5 251	3 750	4 620	2 967
Nematerialiojo turto amortizacija	336	314	295	282
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2 983	3 030	2 059	2 081
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	3 456	514	2 882	294
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	999	729	1 055	791
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	221	164	172	122
Parama	148	134	196	192
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	3 260	3 930	1 007	908
Patirtos teisinės išlaidos dėl skolų išieškojimo	653	604	464	345
Kitos veiklos sąnaudos	5 070	4 140	4 710	2 120
Iš viso	112 857	65 415	72 813	39 503

5 PASTABA PELNAS UŽ PARDUOTĄ TURĄ

2013 metais Grupė uždirbo 293 tūkst. Lt pelno už parduotą nekilnojamąjį turtą (Bankas - 41 tūkst. Lt). 2012 metais Grupė uždirbo 1 999 tūkst. Lt pelno už parduotą nekilnojamąjį turtą (Bankas - 57 tūkst. Lt).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekių pardavimo pajamos	10 501	-	14 747	-
Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos	32 097	-	12 517	-
Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo *	12 172	12 172	-	-
Investicinio turto nuomos pajamos	2 876	1 072	1 984	271
Kito turto nuomos pajamos	816	726	538	417
Kitos pajamos	1 605	612	1 234	321
Iš viso	60 067	14 582	31 020	1 009

* Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo apskaičiuotas iš skirtumo tarp paskolų, perimtų pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį (žr. Bendrąją informaciją) įsigijimo vertės ir šių paskolų nominalios vertės. Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo į pelną (nuostolius) pripažįstamas šiais principais:

- geros kredito kokybės (veiksnioms) paskoloms – amortizuojant palūkanų pajamas pagal faktinę palūkanų normą, ir tuo atveju, kai paskolos vertės pripažinimas nutraukiamas (t.y. paskola grąžinama arba refinansuojama) – visą skirtumo sumą įtraukiant į pelną (nuostolius);
- blogos kredito kokybės (neveiksnioms) paskoloms – pripažįstamas vertės sumažėjimas, po to skirtumas įtraukiamas į pelną (nuostolius) tuo atveju kai paskolos pripažinimas nutraukiamas (t.y. paskola grąžinama arba refinansuojama).

7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	67 189	68 005	47 284	47 069
Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus	(26 213)	(26 178)	(19 085)	(18 710)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	(505)	(207)	(955)	(715)
Paskolų vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	40 471	41 620	27 244	27 644
Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Vertės sumažėjimo sąnaudos per metus	2 369	-	794	-
Vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas per metus	(496)	-	(555)	-
Susigrąžintos anksčiau nurašytos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	(179)	-	(288)	-
Finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai /(nuostolių atstatymas) iš viso	1 694	-	(49)	-
Kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai:				
Investicijos į dukterines įmones: vertės sumažėjimo sąnaudos	-	3 582	-	1 455
Investicijos į dukterines įmones: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas	-	-	-	(1 000)
Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudos	2 953	2 891	1 289	93
Gautinos sumos: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas	(39)	(14)	-	-
Skirti parduoti vertybiniai popieriai ir kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudos	5 447	479	2 304	-
Skirti parduoti vertybiniai popieriai ir kitas turtas: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas	-	-	(386)	-
Kito turto vertės sumažėjimo nuostolių iš viso	8 361	6 938	3 207	548
Iš viso	50 526	48 558	30 402	28 192

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PELNO MOKESTIS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Ataskaitinių metų pelno mokestis	1 376	-	1 058	-
Atidėtieji mokesčiai	1 141	1 873	953	2 258
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	12	-
Iš viso	2 517	1 873	2 023	2 258

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

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas prieš apmokestinimą	3 817	12 600	15 151	17 130
Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	573	1 890	2 273	2 570
Neapmokestinamos pajamos	(1 127)	(800)	(1 990)	(486)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1 911	783	1 949	174
Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	12	-
Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas, panaudojimas	86	-	(221)	-
Apmokestinamos pajamos iš nutraukiamos veiklos	1 074	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	2 517	1 873	2 023	2 258

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Grupė						Bankas				
	Finansi- nių priemonių ir kito turto perkaino- jimas	Sukaup- tos sumos	Keliami mokes- tiniai nuosto- liai	Turto, laikomo parda- vimui, perkai- nojimas	Investicinio turto perkaino- jimas	Iš viso	Finansi- nių priemonių perkai- nojimas	Sukaup- tos sumos	Keliami mokes- tiniai nuosto- liai	Investi- cinio turto perkai- nojimas	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	(457)	(238)	(8 856)	-	-	(9 551)	(483)	(238)	(8 652)	-	(9 373)
Apskaitytina grynajame pelne (nuostoliuose)	951	(35)	65	-	(45)	936	1 033	(35)	1 243	-	2 241
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	461	-	-	-	-	461	461	-	-	-	461
2012 m. gruodžio 31 d.	955	(273)	(8 791)	-	(45)	(8 154)	1 011	(273)	(7 409)	-	(6 671)
Apskaitytina pelne (nuostoliuose)	(395)	(225)	2 820	(72)	-	2 128	(395)	(222)	2 731	(72)	2 042
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(362)	-	-	-	-	(362)	(362)	-	-	-	(362)
2013 m. gruodžio 31 d.	198	(498)	(5 971)	(72)	(45)	(6 388)	254	(495)	(4 678)	(72)	(4 991)

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (TĘSINYS)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	Grupė			Bankas		
	Vertybinių popierių perkainoji- mas	Ilgalai- kis turtas	Iš viso	Vertybinių popierių perkainoji- mas	Ilgalai- kis turtas	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	-	459	459	-	420	420
Apskaitytina pelne (nuostoliuose)	13	4	17	13	4	17
Įsigijimas verslo jungimo būdu (16 pastaba)	-	5 668	5 668	-	-	-
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	681	-	681	681	-	681
2012 m. gruodžio 31 d.	694	6 131	6 825	694	424	1 118
Apskaitytina pelne (nuostoliuose)	(13)	(974)	(987)	(13)	(156)	(169)
Apskaitytina akcininkų nuosavybėje	(681)	-	(681)	(681)	-	(681)
2013 m. gruodžio 31 d.	-	5 157	5 157	-	268	268

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

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

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	(6 388)	(4 991)	(8 154)	(6 671)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	5 157	268	6 825	1 118
Grynasis atidėtojo pelno mokesčio (turtas)	(1 231)	(4 723)	(1 329)	(5 553)

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS

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

2013 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas akcijas. Šios priemonės susijusios su subordinuota paskola gauta iš akcininko (žr. 33 pastabą *Sandoriai su susijusiomis šalimis*). Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai, buvo apskaičiuotas dalijant grynąjį laikotarpio pelną, koreguotą eliminuojant su aukščiau nurodyta paskola susijusias palūkanų sąnaudas iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų svertinio vidurkio ir potencialiai konvertuojamų paprastųjų akcijų svertinio vidurkio per laikotarpį sumos.

2012 m. gruodžio 31 d. Grupė turėjo finansinių priemonių, potencialiai konvertuojamų į paprastas akcijas (konvertuojama paskola, gauta iš akcininko; žr. 33 pastabą *Sandoriai su susijusiomis šalimis*). Vadovybės nuomone, potencialaus konvertavimo poveikio nebuvo, kadangi dalis paskolos buvo grąžinta 2013 m. ir pasirašyta nauja paskolos sutartis. Todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra atskleidžiamas toks pat kaip ir paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai 2012 m.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 250 000 tūkst. akcijų (2012: 234 857 tūkst. akcijų). Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis už metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d., buvo 243 777 tūkst. akcijų (150 dienų – 234 857 tūkst. akcijų, 215 dienų – 250 000 tūkst. akcijų), už metus, pasibaigusius 2012 m. gruodžio 31 d. – 234 857 tūkst. akcijų.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

9 PASTABA VIENAI AKCIJAI TENKANTIS PELNAS (TĘSINYS)

Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Grupė	2013 m.	2012 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	1 207	13 027
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	17 217	-
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	18 424	13 027
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. vnt.)	243 777	234 857
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,08	0,06
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas) iš tęsiamos veiklos	0,01	0,06
Paprastasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas) iš nutraukiamos veiklos	0,07	-

Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai

Grupė	2013 m.	2012 m.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	1 207	13 027
Grynojo pelno iš tęsiamos veiklos koregavimai, susiję su potencialiai konvertuojamomis į akcijas finansinėmis priemonėmis	3 192	-
Koreguotas grynas pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	4 399	13 027
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	17 217	-
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	21 616	13 027
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. vnt.)	243 777	234 857
Potencialiai konvertuojamų paprastųjų akcijų svartinis vidurkis per laikotarpį (tūkst. vnt.)	59 029	-
Iš viso	302 806	234 857

Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)

	0,07	0,06
Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,01	0,06
Su potencialiai konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,06	-

NOTE 10 CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	59 986	59 983	47 107	47 106
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	32 765	32 765	5 000	5 000
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	50 008	50 008	21 647	21 598
Lėšos Centriname banke:				
Indėliai Centriname banke	-	-	-	-
Korespondentinė sąskaita Centriname banke	215 380	215 380	62 471	62 471
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	122 863	122 863	85 630	85 630
Iš viso lėšų Centriname banke	338 243	338 243	148 101	148 101
Iš viso	481 002	480 999	221 855	221 805

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI (TĘSINYS)

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

Reitingai	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuo AA- iki AA+	171	171	3 412	3 412
Nuo A- iki A+	69 516	69 516	15 936	15 887
Nuo BBB- iki BBB+	3 085	3 085	2 298	2 298
Žemesnis nei BBB-	1	1	1	1
Be reitingo	10 000	10 000	5 000	5 000
Iš viso	82 773	82 773	26 647	26 598

11 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

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

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

Informacija apie išvestines priemones pateikta toliau:

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pirminis pripažinimas				
Išvestinės finansinės priemonės vertė	13 671	11 800	9 505	9 505
Išduotos paskolos (kreditas)	(13 671)	(11 800)	(9 505)	(9 505)
Vėlesnis vertinimas				
Išvestinės finansinės priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas) (pelnas (nuostoliai), pripažintas pelno (nuostolių)ataskaitoje)	(5 014)	(4 482)	4 185	4 185
Išvestinės finansinės priemonės tikroji vertė sausio 1 d.	13 690	13 690	-	-
Naujai pripažintos sumos	13 671	11 800	9 505	9 505
Perkainavimas per pelną (nuostolius)	(5 014)	(4 482)	4 185	4 185
Išvestinės finansinės priemonės tikroji vertė gruodžio 31 d.	22 347	21 008	13 690	13 690

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
Vyriausybės obligacijos	18 884	18 884	20 600	20 600
Privačių įmonių obligacijos	44 405	167 405	23 569	23 569
Valstybės įmonių skolos VP	6 857	6 857	6 572	6 572
Iš viso skolos vertybinių popierių	70 146	193 146	50 741	50 741
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	397	397	357	357
Nelistinguojami	-	-	3	3
Investicinių fondų vienetai	105	105	97	97
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	502	502	457	457
Iš viso	70 648	193 648	51 198	51 198
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą:				
Trumpalaikiai (iki metų)	999	123 999	14 938	14 938
Ilgalaikiai (virš metų)	69 147	69 147	35 803	35 803
Iš viso	70 146	193 146	50 741	50 741

Prekybiniai vertybiniai popieriai niekam neįkeisti nei 2013 m. gruodžio 31 d., nei 2012 m. gruodžio 31 d.

Išskyrus nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius ir reitingo neturinčius skolos vertybinius popierius, visi prekybiniai vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Pirmojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika kaip aprašyta Finansinių rizikų valdymo sk. 4.2. dalyje, t.y. tikroji vertė nustatyta remiantis analogiško turto ir įsipareigojimų kainų kotiruotėmis aktyviose rinkose. Nelistinguojamų nuosavybės vertybinių popierių ir reitingo neturintys skolos vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte, kuri yra nustatyta remiantis Trečiojo lygio tikrosios vertės nustatymo metodika.

Grupės prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Vyriausybės skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
AAA	7 344	-	10 069	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	9 121	3 437	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	5 677	17 951	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	11 540	20 600	22 963	8 753	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	3 432	-	-	-	-	-
Žemesnis nei BB-	-	-	-	-	-	38	-	-
Be reitingo	-	-	-	-	397	322	105	97
Iš viso	18 884	20 600	51 262	30 141	397	360	105	97

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PREKYBINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Banko prekybinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Vyriausybės skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
AAA	7 344	-	10 069	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	-	-	9 121	3 437	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	5 677	17 951	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	11 540	20 600	22 963	8 753	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	-	-	3 432	-	-	-	-	-
Žemesnis nei BB-	-	-	-	-	-	38	-	-
Be reitingo	-	-	123 000	-	397	322	105	97
Iš viso	18 884	20 600	174 262	30 141	397	360	105	97

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Klientams suteiktos paskolos, bendraja verte	2 518 353	2 866 565	1 843 457	2 163 240
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui	(142 653)	(142 903)	(111 599)	(110 431)
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS, GRYNĄJA VERTE	2 375 700	2 723 662	1 731 858	2 052 809

Klientams suteiktos paskolos pagal terminą:

Trumpalaikės (iki 1 metų)	842 373	1 120 729	520 324	798 240
Ilgalaikės (virš 1 metų)	1 533 327	1 602 933	1 216 427	1 259 462
Iš viso	2 375 700	2 723 662	1 731 858	2 052 809

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2011 m. gruodžio 31 d.	90 583	88 536
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(7 113)	(6 394)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	(70)	(70)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	28 199	28 359
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2012 m. gruodžio 31 d.	111 599	110 431
Atidėjiniai per metus nurašytų paskolų, kaip neatgautinų, vertės sumažėjimui	(9 652)	(9 085)
Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai	(270)	(270)
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)	40 976	41 827
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2013 m. gruodžio 31 d.	142 653	142 903

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje:

2013 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	1 174	6 965	1 132	7 900	17 171
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	1 442	727	(505)	2 913	4 577
Per metus nurašytos paskolos	(628)	(129)	(100)	(220)	(1 077)
2013 m. gruodžio 31 d.	1 988	7 563	527	10 593	20 671

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 412	-	94 428
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(17 746)	54 145	-	36 399
Per metus nurašytos paskolos	-	(8 575)	-	(8 575)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(270)	-	-	(270)
2013 m. gruodžio 31 d.	-	121 982	-	121 982

2012 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	1 898	7 322	2 353	3 723	15 296
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	1 451	(357)	(1 221)	4 177	4 050
Per metus nurašytos paskolos	(2 175)	-	-	-	(2 175)
2012 m. gruodžio 31 d.	1 174	6 965	1 132	7 900	17 171

	Grupės paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	-	75 287	-	75 287
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	18 016	6 133	-	24 149
Per metus nurašytos paskolos	-	(4 938)	-	(4 938)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	(70)	-	(70)
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 412	-	94 428

2013 m. gruodžio 31 d.

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

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (TĘSINYS)

2012 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	1 889	7 322	725	3 723	13 659
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	544	(357)	(408)	4 177	3 956
Per metus nurašytos paskolos	(1 456)	-	-	-	(1 456)
2012 m. gruodžio 31 d.	977	6 965	317	7 900	16 159

	Banko paskolos verslo klientams			
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	-	74 877	-	74 877
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	18 016	6 387	-	24 403
Per metus nurašytos paskolos	-	(4 938)	-	(4 938)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	-	(70)	-	(70)
2012 m. gruodžio 31 d.	18 016	76 256	-	94 272

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS (LIZINGO) GAUTINOS SUMOS

Grupė

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	45 552	123 594	38 719	207 865
Pokytis per 2013 m.	16 452	14 890	6 445	37 787
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	62 004	138 484	45 164	245 652
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	(6 646)	(12 715)	(2 892)	(22 253)
Pokytis per 2013 m.	(2 722)	(8 064)	(4 237)	(15 023)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	(9 368)	(20 779)	(7 129)	(37 276)
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2012 m. gruodžio 31 d.	38 906	110 879	35 827	185 612
2013 m. gruodžio 31 d.	52 636	117 705	38 035	208 376
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	-	(1 640)	-	(1 640)
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	(239)	-	(239)
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	130	-	130
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	-	(1 749)	-	(1 749)
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	(1 873)	-	(1 873)
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	339	-	339
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	-	(3 283)	-	(3 283)
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2012 m. gruodžio 31 d.	38 906	109 130	35 827	183 863
2013 m. gruodžio 31 d.	52 636	114 422	38 035	205 093

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas

	Iki 1 metų	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Investicijų į lizingą bendroji vertė:				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
Pokytis per 2013 m.	13 179	14 336	10 801	38 316
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	13 179	14 336	10 801	38 316
Neuždirbtos finansinės pajamos iš lizingo:				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
Pokytis per 2013 m.	(2 758)	(9 586)	(5 193)	(17 537)
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	(2 758)	(9 586)	(5 193)	(17 537)
Grynosios investicijos į lizingą neatėmus atidėjinių:				
2012 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.	10 421	4 750	5 608	20 779
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
Papildomai suformuoti atidėjiniai	-	-	-	-
Atidėjiniai nurašytoms lizingo skoloms	-	-	-	-
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
Grynosios investicijos į lizingą atėmus atidėjinius:				
2012 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
2013 m. gruodžio 31 d.	10 421	4 750	5 608	20 779

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

Grupė	2013 m.			2012 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Sausio 1 d.	667	1 082	1 749	543	1 097	1 640
Atidėjinių finansinei nuomai (lizingui) pokytis	285	1 588	1 873	127	112	239
Per metus nurašytos sumos	(267)	(72)	(339)	(3)	(127)	(130)
Gruodžio 31 d.	685	2 598	3 283	667	1 082	1 749

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bankas nebuvo sudaręs atidėjinių finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimui.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Parduoti skirti vertybiniai popieriai:				
Nuosavybės vertybiniai popieriai				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	3 162	1 391	3 617	1 391
Investicinių fondų vienetai	378	378	353	353
Iš viso	3 540	1 769	3 970	1 744
Skolos vertybiniai popieriai:				
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	31 574	31 574	21 293	21 293
Užsienio šalių išdo skolos vertybiniai popieriai	30 332	30 332	35 037	35 037
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	122 757	122 757	147 311	147 311
Iš viso	184 663	184 663	203 641	203 641
Parduoti skirtų vertybinių popierių iš viso	188 203	186 432	207 611	205 385
Parduoti skirti vertybiniai popieriai pagal jų terminą:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	-	-	-	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	188 203	186 432	207 611	205 385
Iš viso	188 203	186 432	207 611	205 385

Banko parduoti skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
AAA	18 787	13 353	6 874	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	3 408	-	20 445	10 381	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	9 504	49 703	44 202	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	36 070	29 981	41 958	92 728	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 875	1 829	3 777	-	-	-	-	-
Žemesnis nei BB-	1 766	1 663	-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	-	1 391	1 391	378	353
Iš viso	61 906	56 330	122 757	147 311	1 391	1 391	378	353

Grupės parduoti skirtų vertybinių popierių pasiskirstymas 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d:

Reitingai	Iždo skolos VP		Įmonių skolos VP		Įmonių nuosavybės VP		Investicinių fondų vienetai	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
AAA	18 787	13 353	6 874	-	-	-	-	-
Nuo AA- iki AA+	3 408	-	20 445	10 381	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	9 504	49 703	44 202	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	36 070	29 981	41 958	92 728	-	-	-	-
Nuo BB- iki BB+	1 875	1 829	3 777	-	-	-	-	-
Žemesnis nei BB-	1 766	1 663	-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	-	3 162	3 617	378	353
Iš viso	61 906	56 330	122 757	147 311	3 162	3 617	378	353

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Grupė/Bankas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinio turto perkainojimo rezervas
2011 m. gruodžio 31 d.	(1 643)	461	(1 182)
Perkainojimas	6 244	-	6 244
Pardavimas, išpirkimas	1 830	-	1 830
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(556)	-	(556)
Atidėtas pelno mokestis	-	(1 142)	(1 142)
2012 m. gruodžio 31 d.	5 875	(681)	5 194
Perkainojimas	(5 422)	-	(5 422)
Pardavimas, išpirkimas	(2 626)	-	(2 626)
Laikomo iki išpirkimo vertybinių popierių amortizacija	(179)	-	(179)
Atidėtas pelno mokestis	-	1 043	1 043
2013 m. gruodžio 31 d.	(2 352)	362	(1 990)

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:				
Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijos	995 595	995 595	209 340	209 340
Lietuvos Respublikos įmonių skolos vertybiniai popieriai	8 542	-	-	-
Užsienio valstybių vyriausybės obligacijos	45 019	45 019	31 172	31 172
Užsienio šalių įmonių skolos vertybiniai popieriai	260 219	260 219	32 519	32 519
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių iš viso	1 309 375	1 300 833	273 031	273 031
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai pagal jų terminą:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	-	-	90 679	90 679
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	1 309 375	1 300 833	182 352	182 352
Iš viso	1 309 375	1 300 833	273 031	273 031

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

	2013 m.	2012 m.
Sausio 1 d.	273 031	303 281
Įsigijimas	1 181 654	32 099
Išpirkimas	(228 893)	(62 396)
Sukauptos palūkanos	34 289	11 687
Gautos atkarpos išmokos	(24 779)	(10 941)
Perklasifikavimai	69 598	(556)
Valiutų kursų svyravimo poveikis	(4 067)	(143)
Gruodžio 31 d.	1 300 833	273 031

2013 metais Bankas perklasifikavo dalį parduoti skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, portfelių (2012 m. perklasifikavimas nebuvo vykdomas). Banko vadovybės vertinimu, perklasifikuoti vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. Minėtų perklasifikuotų skolos vertybinių popierių balansinė vertė perklasifikavimo metu buvo 69 612 tūkst. Lt, 2013 m. gruodžio 31 d. – 69 926 tūkst. Lt. 2013 m. gruodžio 31 d. bendroji parduoti skirtų skolos vertybinių popierių, perklasifikuotų į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, portfelio vertė buvo 165 867 tūkst. Lt. (2012 m. gruodžio 31 d. – 124 517 tūkst. Lt. tūkst. Lt). 2013 m. buvo pripažintos kitos bendrosios sąnaudos, susijusios su šių skolos vertybinių popierių perkainojimo rezervo amortizacija, kurios sudarė 179 tūkst. Lt (2012 m. – 556 tūkst. Lt). Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, su pervedinimu susijusios kitos bendrosios pajamos 2013 m. sudarytų 5 236 tūkst. Lt. (2012 m. –9 696 tūkst. Lt kitos bendrosios pajamos).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeista jokių investicinių vertybinių popierių. 2012 m. gruodžio 31 d. balanse apskaityti 30 450 tūkst. Lt vertės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurie buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorį. Atpirkimo sandorio pabaiga 2013 kovo 29 d.

Banko iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai Bankas	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
AAA	-	-	23 335	-
Nuo AA- iki AA+	18 480	8 092	36 093	6 811
Nuo A- iki A+	17 752	17 704	128 191	8 615
Nuo BBB- iki BBB+	998 982	209 340	61 765	17 093
Nuo BB- iki BB+	5 400	5 376	10 835	-
Žemesnis nei BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	-
Iš viso	1 040 614	240 512	260 219	32 519

Grupės iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių pasiskirstymas 2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d.:

Reitingai Grupė	Išdo skolos VP		Įmonių skolos VP	
	2013 m.	2012 m.	2013 m.	2012 m.
AAA	-	-	23 335	-
Nuo AA- iki AA+	18 480	8 092	36 093	6 811
Nuo A- iki A+	17 752	17 704	128 191	8 615
Nuo BBB- iki BBB+	998 982	209 340	61 765	17 093
Nuo BB- iki BB+	5 400	5 376	10 835	-
Žemesnis nei BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	8 542	-
Iš viso	1 040 614	240 512	268 761	32 519

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

Bankas				2013 m.
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00%	5 000	(2 000)	3 000
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00%	7 040	(5 964)	1 076
UAB „ŠB turto fondas“	100,00%	5 117	(846)	4 271
UAB „SBTF“	100,00%	2 000	-	2 000
UAB „Pavasaris“	98,91%	35 710	-	35 710
UAB „Minera“	100,00%	5 505	-	5 505
Iš viso		60 372	(8 810)	51 562

	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „Kėdainių oda“**	100.00%	12 000	(2 820)	9 180

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES (TĘSINYS)

Bankas	2012 m.			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00%	5 000	(2 000)	3 000
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00%	4 040	(2 382)	1 658
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00%	5 117	(846)	4 271
UAB „SBTF“	100,00%	2 000	-	2 000
UAB „Pavasaris“	97,93%	35 357	-	35 357
UAB „Minera“	100,00%	5 505	-	5 505
Iš viso		57 019	(5 228)	51 791

	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones:				
UAB „Kėdainių oda“*	100,00%	12 000	(10)	11 990

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

Per 2013 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 3 582 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas (bankas padengė dukterinės įmonės nuostolius 3 000 tūkst. Lt ir pripažino investicijos vertės sumažėjimą 582 tūkst. Lt). Per 2012 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 1 455 tūkst. Lt investicijai į UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijas ir atstatytas 1 000 tūkst. Lt vertės sumažėjimas investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ akcijas. Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimo testavimui Grupės vadovybė naudoja naudojimo pajamų vertės (diskontuotų pinigų srauto) metodą.

2013 m. buvo pripažintas investicijos į netiesiogiai valdomą dukterinę įmonę (UAB "Kėdainių oda") vertės sumažėjimas 2 820 tūkst. Lt. Grupės finansinėse ataskaitose jis atvaizduotas kaip ilgalaikio materialaus turto vertės sumažėjimas. Investicijos į UAB „Kėdainių oda“ vertinimą atliko nepriklausomas atestuotas turto vertintojas, kuris vertinimui naudojo likutinės turto vertės ir naudojimo pajamų vertės metodų kombinaciją (skaičiavime taikyta diskonto norma 10,8% ir metinė augimo norma 0%).

Investicijos į UAB „Pavasaris“

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

2012 m. Grupė padidino turimą nuosavybės dalį UAB „Pavasaris“ iki 97,93%, tokiu būdu UAB „Pavasaris“ tapo konsoliduojama dukterine įmone. Bankas įsigijo 49,60% dalį iš savo dukterinės įmonės ir 48,33% dalį iš trečiųjų šalių.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

16 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES (TĘSINYS)

Įsigijimo dieną apskaitomi turtas ir įsipareigojimai:

	Įsigyjamasis įmonės apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<i>Turtas</i>		
Ilgalaikis materialusis turtas	596	596
Finansinis turtas	2 903	2 903
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	191	191
Atsargos (užbaigtos gyvenamosios patalpos)	23 144	28 855
Atsargos (rekonstruojamas turtas)	11 872	19 695
Gautinos sumos	1 563	1 563
Žemės nuomos teisės	-	24 253
Pinigai	2	2
<i>Įsipareigojimai</i>		
Paskolos	33 664	33 664
Prekybos mokėtinos sumos	2 911	2 911
Avansu gautos sumos	336	336
Kiti įsipareigojimai	44	44
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	-	5 668
Grynasis turtas įsigijimo dieną	3 316	35 435
Įsigyta nuosavybės dalis, %	97,93	97,93
Įsigyto grynojo turto dalis	3 247	34 701
Nekontroliuojanti dalis	69	734
Grupės turimų investicijų įsigijimo metu tikroji vertė (nuosavybės dalis sudaro 49,6 %)	17 907	
Pinigų suma, sumokėta įgijus kontrolę (papildoma nuosavybės dalis sudaro 48,33 %)	16 975	
Nekontroliuojanti dalis	734	
	35 615	
Grynasis turtas įsigijimo dieną	35 435	
Prestižo iš viso	180	
Investicijos į UAB „Pavasaris“ vertė 2011 m. gruodžio 31 d.	18 392	
Asocijuotų įmonių pelno dalis 2012 m. iki kontrolės įgijimo dienos	89	
Investicijos į UAB „Pavasaris“ vertė Grupės ataskaitose įsigijimo dieną	18 481	
Grupės investicijos į UAB „Pavasaris“ tikroji vertė įsigijimo dieną (49 6%)	17 907	
Nuostolis dėl investicijos vertinimo tikrąja verte	(574)	
Grupės pinigų srautai		
Pinigų suma sumokėta įsigijimo metu (48,33%)	16 975	
Pinigų suma įsigyta įsigijimo metu	2	
Sumokėtos pinigų sumos grynoji vertė	16 973	
Banko pinigų srautai		
Pinigų suma sumokėta įsigijimo metu (97,87%)	35 357	
Sumokėtos pinigų sumos grynoji vertė	35 357	

Dėl anksčiau turėtos nuosavybės dalies perkainojimo Grupė patyrė 574 tūkst. Lt vertės nuostolį.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Grupė	Bankas
	Programinė įranga ir licencijos	Programinė įranga ir licencijos
2011 m. gruodžio 31 d.:		
Įsigijimo savikaina	5 873	5 635
Sukaupta amortizacija	(4 957)	(4 741)
Likutinė vertė	916	894
Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:		
Likutinė vertė sausio 1 d.	916	894
Įsigijimas	401	291
Nurašymai	-	-
Priskaičiuota amortizacija	(295)	(282)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 022	903
2012 m. gruodžio 31 d.:		
Įsigijimo savikaina	6 204	5 899
Sukaupta amortizacija	(5 177)	(4 996)
Likutinė vertė	1 027	903
Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:		
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 027	903
Įsigijimas	307	298
Nurašymai	-	-
Priskaičiuota amortizacija	(336)	(314)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	998	887
2013 m. gruodžio 31 d.:		
Įsigijimo savikaina	6 511	6 197
Sukaupta amortizacija	(5 513)	(5 310)
Likutinė vertė	998	887
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	3 – 9	3 - 9

Neskaitant programinės įrangos ir licencijų, Grupės nematerialųjį turtą taip pat sudaro prestižas, atsiradęs iš UAB „Pavasaris“ įsigijimo (daugiau informacijos pateikta 16 pastaboje *Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones*). Prestižo apskaitinė vertė 2013 ir 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 180 tūkst. Lt, prestižo vertės sumažėjimo nustatyta nebuvo.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURAS

Grupė	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	41 987	11 451	17 651	-	71 089
Sukauptas nusidėvėjimas	(7 385)	(3 909)	(12 921)	-	(24 215)
Likutinė vertė	34 602	7 542	4 730	-	46 874
Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	34 602	7 542	4 730	-	46 874
Padidėjimas dėl kontrolės įsigijimo (UAB „Pavasaris“)	369	-	25	-	394
Padidėjimas dėl perklasifikavimo (UAB „Kėdainių oda“)	7 105	22	2 673	-	9 800
Įsigijimai	684	324	1 669	-	2 677
Perklasifikavimas į investicinį turtą	(389)	-	-	-	(389)
Nurašymai ir pardavimai	(1 223)	(656)	(145)	-	(2 024)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 063)	(1 327)	(1 954)	-	(4 344)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	40 085	5 905	6 998	-	52 988
2012 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	48 794	10 418	21 251	-	80 463
Sukauptas nusidėvėjimas	(8 709)	(4 513)	(14 253)	-	(27 475)
Likutinė vertė	40 085	5 905	6 998	-	52 988
Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.					
Likutinė vertė sausio 1 d.	40 085	5 905	6 998	-	52 988
Įsigijimai	-	228	4 875	56	5 159
Perklasifikavimas į investicinį turtą	(1 804)	-	-	-	(1 804)
Perklasifikavimas į turtą, skirtą parduoti	(1 675)	-	-	-	(1 675)
Nurašymai ir pardavimai	(300)	(1 102)	(15)	-	(1 417)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(1 016)	(1 131)	(2 469)	-	(4 616)
Vertės sumažėjimas	(2 820)	(269)	-	-	(3 089)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	32 470	3 631	9 389	56	45 546
2013 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	40 904	6 898	25 152	56	73 010
Sukauptas nusidėvėjimas	(8 434)	(3 267)	(15 763)	-	(27 464)
Likutinė vertė	32 470	3 631	9 389	56	45 546
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Visoje Grupės turto sumoje, nurodytoje lentelėje aukščiau, turtą, išnuomotą pagal veiklos nuomos sutartis, 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė:

Grupė	Transporto priemonės	Įranga	Iš viso
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	7 266	60	7 326
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 566)	(26)	(2 592)
Likutinė vertė	4 700	34	4 734
<u>Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	4 700	34	4 734
Įsigijimai	103	1	104
Nurašymai ir pardavimai	(352)	-	(352)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(758)	(6)	(764)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	3 693	29	3 722
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	6 674	61	6 735
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 981)	(32)	(3 013)
Likutinė vertė	3 693	29	3 722
<u>Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Likutinė vertė sausio 1 d.	3 693	29	3 722
Įsigijimai	129	-	129
Nurašymai ir pardavimai	(876)	(1)	(877)
Sukauptas nusidėvėjimas	(578)	(5)	(583)
Vertės sumažėjimas	(269)	-	(269)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	2 099	23	2 122
<u>2013 m. gruodžio 31 d.:</u>			
Įsigijimo savikaina	3 634	75	3 709
Sukauptas nusidėvėjimas	(1 535)	(52)	(1 587)
Likutinė vertė	2 099	23	2 122
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	6-12	6-15	-

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 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):

	2013 m.			2012 m.		
	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų	iki 1 metų	1-5 metai	virš 5 metų
Bankas	1 575	786	-	497	1 310	-
Grupė	2 852	6 527	6 155	2 615	7 885	8 114

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (TĘSINYS)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Ištaigos įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2011 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 878	3 365	16 841	-	59 084
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 942)	(1 234)	(12 276)	-	(19 452)
Likutinė vertė	32 936	2 131	4 565	-	39 632
<u>Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	32 936	2 131	4 565	-	39 632
Įsigijimai	684	-	1 464	-	2 148
Pardavimai ir nurašymai	(706)	(209)	(116)	-	(1 031)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(741)	(453)	(1 605)	-	(2 799)
Perklasifikavimas	261	-	-	-	261
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	32 434	1 469	4 308	-	38 211
<u>2012 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	38 736	2 786	17 038	-	58 560
Sukauptas nusidėvėjimas	(6 302)	(1 317)	(12 730)	-	(20 349)
Likutinė vertė	32 434	1 469	4 308	-	38 211
<u>Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	32 434	1 469	4 308	-	38 211
Įsigijimai	-	90	4 721	56	4 867
Pardavimai ir nurašymai	(300)	(150)	(12)	-	(462)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(719)	(398)	(2 106)	-	(3 223)
Perklasifikavimas į investicinį turtą	(1 804)	-	-	-	(1 804)
Perklasifikavimas į turtą, skirtą parduoti	(1 675)	-	-	-	(1 675)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	27 936	1 011	6 911	56	35 914
<u>2013 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	33 666	2 441	20 851	56	57 014
Sukauptas nusidėvėjimas	(5 730)	(1 430)	(13 940)	-	(21 100)
Likutinė vertė	27 936	1 011	6 911	56	35 914
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

19 PASTABA KITAS TURTAS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	7 695	423	5 970	133
Finansinis turtas pagal terminą				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	7 579	423	5 454	133
Ilgalaikis (virš 1 metų)	116	-	516	-
Nefinansinis turtas:				
Nefinansinis turtas pagal terminą				
Trumpalaikis (iki 1 metų)	89 710	18 893	97 600	4 485
Ilgalaikis (virš 1 metų)	50 252	2 219	52 982	819
Atsargos	111 629	-	132 803	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	4 580	3 261	3 280	1 902
Išankstiniai apmokėjimai	16 042	13 884	4 545	-
Perimtas turtas	2 288	2 045	2 422	1 995
Kitas turtas	5 423	1 912	7 532	1 406
IŠ VISO	147 657	21 525	156 552	5 436

Atsargas sudaro laikomas parduoti nekilnojamas turtas bei turtas, susijęs su nekilnojamojo turto projektais, kuriuos vykdo Banko dukterinės bendrovės UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“, UAB „Pavasaris“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“. Taip pat prie atsargų pateiktos UAB „Kėdainių oda“ turimos atsargos.

Atsargos pagal jų rūšį:	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Butai laikomi parduoti	26 055	-	48 690	-
Turtas laikomas parduoti arba vystymo tikslais	85 574	-	84 113	-
Atsargų iš viso	111 629	-	132 803	-

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

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

Turtą, skirtą parduoti, sudaro:

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas, susijęs su dukterinėmis įmonėmis, skirtomis parduoti	387 164	154 100	-	-
Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti	1 196	1 196	-	-
Iš viso turto, skirto parduoti	388 360	155 296	-	-
Įsipareigojimai, susiję su dukterinėmis įmonėmis, skirtomis parduoti	92 620	-	-	-

Dukterinės įmonės, skirtos parduoti:

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

- nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias įmones UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ (UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdo 100% UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų, UAB „Žalgirio sporto arena“ valdo 100% UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų) ir
- kita veikla užsiimančias įmones UAB Ūkio banko lizingas ir GD UAB „BONUM PUBLICUM“.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

Atsižvelgiant į aplinkybes, kad labai tikėtinas aukščiau minėtų įmonių pardavimas, nes įmonės įsigytos sutartyje numatant galimybę iki 2014 m. vasario mėn. Ūkio banko kreditoriams parduoti minėtas įmones kaip du turto portfelius - kaip i) nekilnojamojo turto vystymu užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių portfelį ir ii) kita veikla užsiimančių Ūkio banko dukterinių įmonių akcijų portfelį, į Grupės atskaitomybę aukščiau minėtos įmonės įtrauktos kaip dukterinės įmonės turimos pardavimui. Be to, AB Šiaulių banko vadovybė tuo atveju, jei Ūkio bankas nepasinaudos šia teise, planuoja šias įmones parduoti pati. Ūkio banko turėta teisė baigėsi 2014 m. vasario 2 d. Šiaulių banko vadovybė toliau laikosi plano parduoti šias dukterines įmones ir tikisi, kad yra labai tikėtina, kad pardavimo sandoris įvyks 2014 m.

Kadangi aukščiau minimos dukterinės įmonės buvo įsigytos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, iš pradžių jos buvo apskaitytos įsigijimo verte kuri yra lygi jų tikrajai vertei, po to vertė koreguota įmonių veiklos rezultato suma (pelno atveju, vertė didinama, nes Šiaulių bankas turi teisę paskirstyti pelną uždirbtą po įmonės įsigijimo neatsižvelgiant į Ūkio banko turimą teisę parduoti įmonę; nuostolių atveju, vertė mažinama). Tikrąsias vertes nustatė UAB „KPMG Baltics“, naudota vertės nustatymo metodika atitinka Trečiojo lygio vertės nustatymo metodiką.

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

UAB Ūkio banko lizingo grynasis turtas įsigijimo metu	2013 m. kovo 3 d.
Turto tikroji vertė	190 894
Įsipareigojimų tikroji vertė	160 294
Grynasis turtas įsigijimo metu	30 600
Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	30 600
Grupėi priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	30 600

Gyvybės draudimo bendrovė GD UAB „BONUM PUBLICUM“ buvo įkurta 2000 m. rugpjūčio 31 d. Įmonės buveinė yra Vilniuje, įmonė turi penkis regioninius filialus Kaune, Klaipėdoje, Mažeikiuose, Šiauliuose ir Panevėžyje.

GD UAB „BONUM PUBLICUM“ grynasis turtas įsigijimo metu	2013 m. kovo 3 d.
Turto tikroji vertė	83 831
Įsipareigojimų tikroji vertė	54 831
Grynasis turtas įsigijimo metu	29 000
Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	29 000
Grupėi priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	29 000

UAB „Eastern Europe Development Fund“ yra specialios paskirties įmonė, kuriai priklauso du žemės sklypų masyvai Vilniaus pakraštyje.

UAB „Eastern Europe Development Fund“ grynasis turtas įsigijimo metu	2013 m. kovo 3 d.
Turto tikroji vertė	3 317
Įsipareigojimų tikroji vertė	7
Grynasis turtas įsigijimo metu	3 310
Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	3 310
Grupėi priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	3 310

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

UAB „Sporto klubų investicijos“ yra specialios paskirties įmonė, kuriai priklauso vienas nekilnojamojo turto objektas Vilniuje.

UAB „Sporto klubų investicijos“ grynasis turtas įsigijimo metu 2013 m. kovo 3 d.

Turto tikroji vertė	7 382
Įsipareigojimų tikroji vertė	32
Grynasis turtas įsigijimo metu	7 350

Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
-----------------------------------	--------

Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	7 350
---------------------------------	-------

Grupei priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	7 350
---	--------------

UAB „Trade Project“ yra nekilnojamojo turto valdymo įmonė, kuri užsiima nekilnojamojo turto nuoma ir administravimu. UAB „Trade Project“ priklauso du nekilnojamojo turto objektai Vilniuje.

UAB „Trade Project“ grynasis turtas įsigijimo metu 2013 m. kovo 3 d.

Turto tikroji vertė	8 632
Įsipareigojimų tikroji vertė	3 402
Grynasis turtas įsigijimo metu	5 230

Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
-----------------------------------	--------

Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	5 230
---------------------------------	-------

Grupei priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	5 230
---	--------------

UAB „Investicinio turto valdymas“ yra specialios paskirties įmonė, kuriai priklauso vienas nekilnojamojo turto objektas Vilniuje.

UAB „Investicinio turto valdymas“ grynasis turtas įsigijimo metu 2013 m. kovo 3 d.

Turto tikroji vertė	19 790
Įsipareigojimų tikroji vertė	310
Grynasis turtas įsigijimo metu	19 480

Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
-----------------------------------	--------

Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	19 480
---------------------------------	--------

Grupei priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	19 480
---	---------------

UAB „Žalgirio sporto arena“ yra specialios paskirties įmonė, kuriai priklauso žemės sklypas su pastatų kompleksu Vilniuje.

UAB „Žalgirio sporto arena“ grynasis turtas įsigijimo metu 2013 m. kovo 3 d.

Turto tikroji vertė	93 635
Įsipareigojimų tikroji vertė	34 525
Grynasis turtas įsigijimo metu	59 110

Įsigyta akcinio kapitalo dalis, %	100,00
-----------------------------------	--------

Įsigijimo vertė = Tikroji vertė	59 110
---------------------------------	--------

Grupei priskiriamas grynasis turtas = Į finansinės padėties ataskaitą įtrauktas nutraukiamos veiklos grynasis turtas	59 110
---	---------------

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

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

UAB „Žalgirio sporto arena“ valdoma netiesiogiai – penkios 100% valdomos nekilnojamojo turto dukterinės bendrovės UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdo 100% UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų paketą. Įsigijimo datai, šios penkios nekilnojamojo turto dukterinės bendrovės neturėjo kito turto ar įsipareigojimų, išskyrus investiciją į UAB „Žalgirio sporto arena“ ir kiekviena po 5 tūkst. Lt pinigų ir jų ekvivalentų bei po 2 tūkst. Lt įsipareigojimų. Investicijų į šias dukterines bendroves tikrosios vertės pateikiamos toliau (jeigu UAB „Žalgirio sporto arena“ tikroji vertė būtų eliminuota, visų penkių dukterinių įmonių verčių suma sudarytų 20 tūkst. Lt – t.y. pinigų ir jų ekvivalentų bei įsipareigojimų verčių skirtumą):

UAB „ŽSA 1“	24 730 tūkst. Lt
UAB „ŽSA 2“	21 050 tūkst. Lt
UAB „ŽSA 3“	4 400 tūkst. Lt
UAB „ŽSA 4“	6 230 tūkst. Lt
UAB „ŽSA 5“	2 720 tūkst. Lt

UAB „Žalgirio sporto arena“ valdo dukterinę įmonę UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“, kuri buvo įsteigta naujo futbolo stadiono vystymui, tačiau šiuo metu neužsiima jokia veikla ir yra planuojama ją likviduoti. Įsigijimo datai, UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ tikroji vertė buvo nulis.

Investicijos į dukterines įmones, skirtas parduoti 2013 m. gruodžio 31 d.	Nekilnojamo- jo turto vystymu užsiimančios įmonės	Kita veikla užsiimančios įmonės	IŠ VISO
Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonių grupei	131 235	255 929	387 164
Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonių grupei	21 450	71 170	92 620
Einamųjų metų pelnas (nuostoliai), skaičiuojant nuo įsigijimo datos (apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai)“	(973)	18 190	17 217

Per metus, pasibaigusius 2013 m. gruodžio 31 d., Grupė nepatyrė pajamų ar sąnaudų, susijusių su aukščiau minėtų įmonių perkainavimu tikrąja verte ar pardavimu.

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

Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti:

Į turtą, skirtą parduoti, įtrauktas vienas nekilnojamojo turto objektas Vilniuje, kuris apskaitomas tikrąja verte 1 196 tūkst. Lt (perklasifikuotas iš materialaus ilgalaikio turto (18 pastaba) 1 675 tūkst. Lt verte, apskaitytas vertės sumažėjimas 479 tūkst.). Objektas buvo perklasifikuotas iš materialaus ilgalaikio turto 2013 m. gruodžio mėn., jį tikimasi parduoti per pirmąjį 2014 m. pusmetį. Į nutraukiamos veiklos pelną (nuostolį) neįtraukta jokių pajamų ar išlaidų sumų, susijusių su šiuo turtu.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

21 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	9 443	45 102	13 179	15 472
Terminuotieji indėliai	35 071	36 384	27 383	27 388
Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių	44 514	81 486	40 562	42 860
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	47 516	47 516	76 421	76 421
Iš kitų organizacijų	94 602	94 602	74 035	74 035
Iš tarptautinių organizacijų	77 602	77 602	215 252	215 252
Iš viso gautų paskolų	219 720	219 720	365 708	365 708
Iš viso	264 234	301 206	406 270	408 568
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal jų terminą:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	103 975	140 947	170 815	173 113
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	160 259	160 259	235 455	235 455
Iš viso	264 234	301 206	406 270	408 568

22 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinių valdymo institucijų	30 636	30 636	37 033	37 033
vietinių valdymo institucijų	67 136	67 136	53 094	53 094
valstybės ir savivaldybės įmonių	16 175	16 175	24 849	24 849
privačių įmonių	307 676	308 460	219 489	219 650
ne pelno organizacijų	23 507	23 507	13 128	13 128
fizinių asmenų	443 191	443 191	205 037	205 037
dar nepriskirtos mokėtinės sumos klientams	15 419	15 419	7 364	7 364
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	903 740	904 524	559 994	560 155
Terminuotieji indėliai:				
respublikinių valdymo institucijų	1 939	1 939	2 198	2 198
vietinių valdymo institucijų	2 331	2 331	2 011	2 011
valstybės ir savivaldybės įmonių	10 540	10 540	24 277	24 277
privačių įmonių	174 242	174 242	155 991	155 991
ne pelno organizacijų	14 321	14 321	9 160	9 160
fizinių asmenų	3 422 124	3 422 124	1 412 060	1 412 060
Iš viso terminuotųjų indėlių	3 625 497	3 625 497	1 605 697	1 605 697
Iš viso	4 529 237	4 530 021	2 165 691	2 165 852
Klientams mokėtinės sumos pagal jų terminą:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	4 176 516	4 177 300	2 081 725	2 081 886
Ilgalaikės (virš 1 metų)	352 721	352 721	83 966	83 966
Iš viso	4 529 237	4 530 021	2 165 691	2 165 852

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

23 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	7 354	7 354	2 835	2 835
Skolinimo fondai	-	-	4 459	4 459
Iš viso	7 354	7 354	7 294	7 294
Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	7 354	7 354	4 142	4 142
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	3 152	3 152
Iš viso	7 354	7 354	7 294	7 294

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

Skolinimo fondus sudaro paskolos iš Lietuvos Respublikos ūkio bei finansų ministerijų, kitų finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui.

24 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2013 m. ir 2012 m. Bankas neišleido naujų obligacijų emisijų.

2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo galiojančių Banko išleistų obligacijų emisijų.

2012 gruodžio 31 d. galiojo šios emisijos:

- 2011 08 16 - ISIN LT0000402661 - 505 d. trukmės, pajamingumas 4,25 proc., išpirkimo data – 2013 01 03;
- 2011 08 29 - ISIN LT0000402687 - 555 d. trukmės, pajamingumas 5,25 proc., išpirkimo data – 2013 03 06;
- 2011 11 29 - ISIN LT0000402703 - 547 d. trukmės, pajamingumas 4,50 proc., išpirkimo data – 2013 05 29;
- 2011 11 29 - ISIN LT0000402420 - 547 d. trukmės, pajamingumas 4,50 proc., išpirkimo data – 2013 05 29.

2013-05-29 Bankas išpirko 2011-09-23 išleistą 8,3 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,5%, ISIN LT0000402703;

2013-05-29 Bankas išpirko 2011-09-23 išleistą 2 mln. eurų obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,5%, ISIN LT1000402420;

2013-03-06 Bankas išpirko 2011-08-29 išleistą 15 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 5,25%, ISIN LT0000402687;

2013-01-03 Bankas išpirko 2011-08-08 išleistą 15 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,25%, ISIN LT0000402661;

2012-05-07 Bankas išpirko 2011-08-05 išleistą 15 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,5 proc., ISIN LT0000390031;

2012-08-24 Bankas išpirko 2011-09-23 išleistą 7,685 mln. Lt obligacijų emisiją, kurios palūkanų norma 4,9 proc., ISIN LT0000410482.

Emisijos numeris	Grupė	2013 m.	Grupė	2012 m.
		Bankas		Bankas
LT0000402687	-	-	15 268	15 268
LT0000402661	-	-	7 116	7 116
LT0000402703	-	-	528	528
LT1000402420	-	-	-	-
Iš viso:	-	-	22 912	22 912

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Prekybiniai įsipareigojimai	2 470	-	3 456	-
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	2 470	-	3 456	-
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	-	-	-	-
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Sukauptos sąnaudos	18 552	12 879	10 529	6 541
Avansu gautos sumos iš turto pirkėjų	1 318	-	2 057	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	9 835	1 011	3 003	859
Kiti įsipareigojimai	9 292	8 277	977	584
Nefinansinių įsipareigojimų iš viso	38 997	22 167	16 565	7 984
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	29 239	21 252	15 194	7 278
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	9 758	915	1 371	706
Iš viso nefinansinių įsipareigojimų	38 997	22 167	16 565	7 984

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinis turtas	Bankas	Grupė
Metai, pasibaigę 2012 m. gruodžio 31 d.:		
Perkainota vertė sausio 1 d.	7 946	33 314
Įsigijimai	-	2 058
Perklasifikavimai	(261)	2 061
Perkainojimas tikrąja verte	(168)	75
Pardavimai, nurašymai	-	-
Perkainota vertė gruodžio 31 d.	7 517	37 508
Metai, pasibaigę 2013 m. gruodžio 31 d.:		
Perkainota vertė sausio 1 d.	7 517	37 508
Įsigyta pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo sandorį	32 473	32 473
Įsigijimai	6 420	17 220
Perklasifikavimai	1 804	514
Perkainojimas tikrąja verte	(527)	(638)
Pardavimai, nurašymai	(122)	(440)
Perkainota vertė gruodžio 31 d.	47 565	86 637

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

Investicinio turto eksploatacijos sąnaudos (Grupė – 2013 m. 1 634 tūkst. Lt, 2012 m. 134 tūkst. Lt; Bankas – 2013 m. 1 599 tūkst. Lt, 2012 m. 84 tūkst. Lt) yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos išlaidos“.

Grupė investicinio turto vertės nustatymui daugiausia naudoja išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų atliekamus vertinimus (2013 m. gruodžio 31 d. apie 82% investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus), likusią investicinio turto dalį tikrąja verte įvertino Grupės darbuotojai. Tiek vidiniai, tiek išoriniai turto vertintojai investicinio turto vertės nustatymui dažniausiai naudoja naudojimo pajamų arba pakeitimo kaštų metodus, t.y. Trečiąjį vertinimo lygį atitinkančius metodus.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2013 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 250 000 000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė buvo 1 Lt (2012 m. gruodžio 31 d. – 234 857 533 paprastosios vardinės akcijos).

Kapitalas įregistruotas Juridinių asmenų registre 2013-05-31 d., bankui iš banko lėšų (emisinio skirtumo) išleidus 15 142 467 naujas paprastasias vardines akcijas, kurios paskirstytos akcininkams proporcingai jų turėtam akcijų skaičiui 2013 m. kovo 28 d. vykusio Šiaulių banko visuotinio akcininkų susirinkimo teisių apskaitos dieną (2013-04-12).

2013 m. gruodžio 31 d. daugiau nei 5% Banko akcijų nuosavybės teise priklausė šiems akcininkams:

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

Dar 17 akcininkų turėjo mažiau kaip 5%, bet daugiau kaip 1% Banko akcijų. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 1% Banko akcijų ir balsavimo teisių.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2013 m. gruodžio 31 d. turėjo 42,93 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų. Nėra laikoma, kad ši grupė turi bendrą Banko kontrolę.

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 592 akcininkus (2012 m. gruodžio 31 d. 3 671).

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

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuoti jokie atidėjiniai galimoms sąnaudoms, susijusioms su nebalansiniais įsipareigojimais.

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2001 iki 2012 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, akreditivai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2013 m.		2012 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Išleistos finansinės garantijos	103 673	104 473	88 313	88 360
Akreditivai	7 039	7 039	3 541	3 541
Paskolų suteikimo įsipareigojimai	232 686	242 331	112 528	114 011
Veiklos nuomos įsipareigojimai	7 130	9 763	4 865	7 750
Kiti įsipareigojimai	26 544	13 811	3 713	2 325
Iš viso	377 072	377 417	212 960	215 987

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2013 kovo mėn. 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti 0,5% akcijos nominalios vertės dydžio dividendus - po 0.005 Lt vienai paprastajai vardinei 1 Lt nominalo akcijai. Bendra dividendų suma sudarė 1 174 tūkst. Lt. 2012 m. kovo mėn. vykęs eilinis akcininkų susirinkimas nusprendė dividendų nemokėti.

2013 m. Banko 100% valdoma dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko lizingas“ Bankui išmokėjo 2 400 tūkst. Lt dividendų (2012 m. – 1 000 tūkst. Lt).

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	471 002	10 000	-	-	-	-	-	-	481 002
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	224	3 029	-	2 719	23	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	-	999	-	2 055	67 092	502	70 648
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	50 922	131 418	213 378	310 900	767 371	916 781	190 023	2 580 793
Investiciniai vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	5 367	179 296	3 540	188 203
- skirti parduoti	-	1 758	3 609	30 602	93 939	337 334	842 133	-	1 309 375
- laikomi iki išpirkimo	-	-	-	-	-	-	-	1 178	1 178
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	132 183	132 183
Kitas turtas	159	6 806	27 915	7 752	14 350	41 742	21 940	443 893	564 557
Iš viso turto	471 161	69 486	162 942	252 955	422 218	1 153 869	2 029 961	771 342	5 333 934
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	9 582	4 018	8 578	14 633	67 499	112 088	116 691	-	333 089
Klientams mokėtinos sumos	911 192	484 811	573 093	836 260	1 378 514	303 334	49 387	-	4 536 591
Kiti įsipareigojimai	1 406	11 002	2 177	4 319	3 576	9 177	581	107 829	140 067
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	324 187	324 187
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	922 180	499 831	583 848	855 212	1 449 589	424 599	166 659	432 016	5 333 934
Grynoji likvidumo spraga	(451 019)	(430 345)	(420 906)	(602 257)	(1 027 371)	729 270	1 863 302	339 326	-

Grupės turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	222 023	89 340	145 387	171 540	280 718	712 043	1 080 549	241 103	2 942 703
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	574 971	205 409	370 533	474 223	669 357	228 896	95 012	324 302	2 942 703
Grynoji likvidumo spraga	(352 948)	(116 069)	(225 146)	(302 683)	(388 639)	483 147	985 537	(83 199)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

30 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	470 999	10 000	-	-	-	-	-	-	480 999
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	-	224	3 029	-	2 719	23	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	123 000	999	-	2 055	67 092	502	193 648
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	82 395	165 184	268 836	427 720	776 187	837 095	187 024	2 744 441
Investiciniai vertybiniai popieriai									0
- skirti parduoti	-	-	-	-	-	5 367	179 296	1 769	186 432
- laikomi iki išpirkimo	-	1 758	3 609	30 602	93 939	328 792	842 133	-	1 300 833
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-	51 562	51 562
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	887	887
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	83 479	83 479
Kitas turtas	45	3 313	3 642	2 194	3 853	9 708	5 402	174 395	202 552
Iš viso turto	471 044	97 466	295 435	302 855	528 541	1 122 109	1 933 737	499 641	5 250 828
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	45 241	4 018	8 583	14 633	68 807	112 088	116 691	-	370 061
Klientams mokėtinos sumos	911 976	484 811	573 093	836 260	1 378 514	303 334	49 387	-	4 537 375
Kiti įsipareigojimai	118	6 713	977	3 057	980	737	178	9 407	22 167
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	321 225	321 225
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	957 335	495 542	582 653	853 950	1 448 301	416 159	166 256	330 632	5 250 828
Grynoji likvidumo spraga	(486 291)	(398 076)	(287 218)	(551 095)	(919 760)	705 950	1 767 481	169 009	-

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

	Kiekvie- nu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Virš 3 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	221 810	126 853	191 013	236 358	357 373	654 621	982 241	161 197	2 931 466
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	575 883	200 300	369 718	473 643	666 781	228 128	94 999	322 014	2 931 466
Grynoji likvidumo spraga	(354 073)	(73 447)	(178 705)	(237 285)	(309 408)	426 493	887 242	(160 817)	-

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25 730	41 618	67 348	128 831	284 823	481 002
Gautinos sumos iš kitų bankų	516	-	516	5 479	-	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	17 687	-	17 687	41 865	11 096	70 648
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	16 388	3 470	19 858	596 066	1 964 869	2 580 793
Investiciniai vertybiniai popieriai						
- skirti parduoti	34 984	1 438	36 422	120 848	30 933	188 203
- laikomi iki išpirkimo	87 253	-	87 253	303 137	918 985	1 309 375
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	1 178	1 178
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	132 183	132 183
Kitas turtas	92	-	92	19 422	545 043	564 557
Iš viso turto	182 650	46 526	229 176	1 215 648	3 889 110	5 333 934
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	3 479	3	3 482	300 053	29 554	333 089
Klientams mokėtinos sumos	173 206	36 681	209 887	934 432	3 392 272	4 536 591
Kiti įsipareigojimai	49	34	83	382	139 602	140 067
Akcininkų nuosavybė	(2 359)	9	(2 350)	(1 547)	328 084	324 187
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	174 375	36 727	211 102	1 233 320	3 889 512	5 333 934
Grynoji balansinė pozicija	8 275	9 799	18 074	(17 672)	(402)	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	(6 275)	(4 241)	(10 516)	10 524	-	8
Grynoji atvira pozicija	2 000	5 558	7 558	(7 148)	(402)	8

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2012 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	70 290	9 045	79 335	835 220	2 028 148	2 942 703
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	68 766	6 054	74 820	733 258	2 134 625	2 942 703
Grynoji balansinė pozicija	1 524	2 991	4 515	101 962	(106 477)	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	(1 954)		(1 954)	1 959	-	5
Grynoji atvira pozicija	(430)	2 991	2 561	103 921	(106 477)	5

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

31 PASTABA OPERACIJOS UŽSIENIO VALIUTA IR ATVIROS VALIUTŲ POZICIJOS (TĘSINYS)

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas						
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25 730	41 618	67 348	128 831	284 820	480 999
Gautinos sumos iš kitų bankų	516	-	516	5 479	-	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	17 687	-	17 687	41 865	134 096	193 648
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	16 388	3 470	19 858	596 628	2 127 955	2 744 441
Investiciniai vertybiniai popieriai						
- skirti parduoti	34 984	1 438	36 422	120 848	29 162	186 432
- laikomi iki išpirkimo	87 253	-	87 253	303 137	910 443	1 300 833
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	51 562	51 562
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	887	887
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	83 479	83 479
Kitas turtas	91	-	91	18 813	183 648	202 552
Iš viso turto	182 649	46 526	229 175	1 215 601	3 806 052	5 250 828
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė						
Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms	3 479	3	3 482	300 052	66 527	370 061
Klientams mokėtinos sumos	173 206	36 681	209 887	934 433	3 393 055	4 537 375
Kiti įsipareigojimai	49	34	83	382	21 702	22 167
Akcininkų nuosavybė	(2 359)	9	(2 350)	(1 547)	325 122	321 225
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	174 375	36 727	211 102	1 233 320	3 806 406	5 250 828
Grynoji balansinė pozicija	8 274	9 799	18 073	(17 719)	(354)	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	(6 275)	(4 241)	(10 516)	10 524	-	8
Grynoji atvira pozicija	1 999	5 558	7 557	(7 195)	(354)	8

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

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis*	EUR	LTL	Iš viso
Turtas	70 289	9 045	79 334	835 074	2 017 058	2 931 466
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	68 766	6 054	74 820	733 046	2 123 600	2 931 466
Grynoji balansinė pozicija	1 523	2 991	4 514	102 028	(106 542)	-
Atvira valiutos sandorių pozicija	(1 954)	-	(1 954)	1 959		5
Grynoji atvira pozicija	(431)	2 991	2 560	103 987	(106 542)	5

*Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles bendroji atvira pozicija užsienio valiuta neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo, o atskira vienos valiutos atvira pozicija neturi viršyti 15 proc. banko kapitalo. Šis reikalavimas nėra taikomas eurų ir litų pozicijoms.

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

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko ir Grupės 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 2013 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 000	-	-	-	-	471 002	481 002
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	224	3 029	2 719	23	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	-	999	-	69 147	502	70 648
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	472 843	641 408	907 788	110 436	173 451	274 867	2 580 793
Investiciniai vertybiniai popieriai							
- skirti parduoti	-	-	-	-	184 663	3 540	188 203
- laikomi iki išpirkimo	1 758	3 609	30 602	93 939	1 179 467	-	1 309 375
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1 178	1 178
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	132 183	132 183
Kitas turtas	-	-	-	-	-	564 557	564 557
Iš viso turto	484 601	645 017	939 613	207 404	1 609 447	1 447 852	5 333 934
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	163 250	117 185	16 358	25 433	-	10 863	333 089
Klientams mokėtinos sumos	469 988	558 582	820 738	1 367 799	320 092	999 392	4 536 591
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	140 067	140 067
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	324 187	324 187
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	633 238	675 767	837 096	1 393 232	320 092	1 474 509	5 333 934
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(148 637)	(30 750)	102 517	(1 185 828)	1 289 355	(26 657)	-

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	380 747	543 467	798 257	98 937	617 568	503 727	2 942 703
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	340 077	427 380	517 669	622 362	67 145	968 070	2 942 703
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	40 670	116 087	280 588	(523 425)	550 423	(464 343)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

32 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA (TĘSINYS)

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

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 000	-	-	-	-	470 999	480 999
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	-	224	3 029	2 719	23	5 995
Prekybiniai vertybiniai popieriai	-	123 000	999	-	69 147	502	193 648
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	499 535	619 971	893 205	242 251	216 615	272 864	2 744 441
Investiciniai vertybiniai popieriai							
- skirti parduoti	-	-	-	-	184 663	1 769	186 432
- laikomi iki išpirkimo	1 758	3 609	30 602	93 939	1 170 925	-	1 300 833
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	51 562	51 562
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	887	887
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	83 479	83 479
Kitas turtas	-	-	-	-	-	202 552	202 552
Iš viso turto	511 293	746 580	925 030	339 219	1 644 069	1 084 637	5 250 828
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	163 250	117 190	16 358	26 741	-	46 522	370 061
Klientams mokėtinos sumos	469 988	558 582	820 738	1 367 799	320 092	1 000 176	4 537 375
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	22 167	22 167
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	321 225	321 225
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	633 238	675 772	837 096	1 394 540	320 092	1 390 090	5 250 828
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	(121 945)	70 808	87 934	(1 055 321)	1 323 977	(305 453)	-

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2012 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
Iš viso turto	419 951	529 989	798 003	199 256	631 388	352 879	2 931 466
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	340 238	427 380	517 669	622 367	67 145	956 667	2 931 466
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	79 713	102 609	280 334	(423 111)	564 243	(603 788)	-

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos arba reikšmingai įtakojamos minėtų susijusių šalių. Kai kurioms įmonėms taikomas žemesnis reikšmingos įtakos slenkstis nei 20% balsavimo teisių, jeigu turima įrodymų, kad asmuo/įmonė gali turėti reikšmingos įtakos papildomomis priemonėmis (pvz., būnant įmonės valdymo organų nariu);
- Banko dukterinės įmonės, apima UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „SBTF“, UAB „Minera“, UAB „Kėdainių oda“, UAB „Pavasaris“;
- Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. banko akcijų.

Per 2013 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

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

Metai	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, %		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinės metinės palūkanų normos, %		Nebalansiniai įsipareigojimai metų pabaigoje	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Tarybos, valdybos nariai	1 303	1 031	2,04	2,61	6 273	4 857	4,79	4,97	623	1 654
Kitos susijusios šalys (neskaitant dukterinių įmonių)	6 418	5 353	0,29	0,96	145 638	121 954	3,79	3,66	542	3 838
Iš viso	7 721	6 384	-	-	151 911	126 811	-	-	1 165	5 492
Santykis su skaičiuotinu kapitalu	2,05%	2,13%	-	-	40,41%	42,29%	-	-	0,31%	1,83%

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Banko dukterinės įmonės neturėjo reikšmingų sandorių su susijusiais asmenimis, išskyrus sandorius su Banku ir jo dukterinėmis įmonėmis.

2013 m. gruodžio 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant dukterinių įmonių) buvo nuliniai, dėl aukščiau minėtų paskolų nepatirta vertės sumažėjimo nuostolių.

Sandoriai su ERPB:

Grupė/Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 68 855 tūkst. Lt. Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. EUR, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta išankstinio grąžinimo galimybė Šiaulių bankui 2018 m., ir paskolos konvertavimo į akcijas galimybė ERPB iki 2018 m., pagal kurią ERPB turi teisę konvertuoti dalį paskolos arba visą paskolą į Banko paprastąsias vardines akcijas už kainą, kuri yra palankesnė nei rinkos kaina (tačiau bet kuriuo atveju negali būti mažesnė už nominalią akcijos vertę). Dėl šios sąlygos, Bankas pasirinko apskaityti visą paskolą kaip finansinį įsipareigojimą vertinamą tikrąją vertę per pelno (nuostolių) ataskaitą. Su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 3 729 tūkst. Lt, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąją vertę apskaitytas 536 tūkst. Lt pelnas, kuris įtrauktas į 2013 m. pelno (nuostolių) ataskaitą.

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

2012 m. gruodžio 31 d. Banko balanse buvo paskola iš ERPB, kurios balansinė vertė buvo 78 109 tūkst. Lt. Ji buvo grąžinta 2013 m. Palūkanų ir susijusios sąnaudos dėl šios paskolos sudarė: 2013 m. 1 045 tūkst. Lt, 2012 m. 4 685 tūkst. Lt.

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

33 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Žemiau pateikti Banko sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

Metai	Indėlių likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos, %		Paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos		Nebalansinių įsipareigojimų likučiai metų pabaigoje	
	metų pabaigoje	2012	2013	2012	metų pabaigoje	2012	2013	2012	2013	2012
Nefinansinės institucijos	782	161	0,2	0,0	184 285	154 609	3,0	3,5	8 469	2 558
Finansinės institucijos	36 972	2 298	0,8	0,2	215 734	216 789	3,2	3,5	2 802	816

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

Turtas	2013 m.	2012 m.
Paskolos	400 019	371 398
Skolos vertybiniai popieriai*	123 000	-
Kitas turtas	102	27
Banko investicija į dukterines įmones	51 562	51 791
Banko investicija į dukterines įmones, skirtas parduoti	154 100	-
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai iki pareikalavimo	37 756	2 459
Kiti įsipareigojimai	330	-

Sandorių su dukterinėmis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

Pajamos	2013 m.	2012 m.
Palūkanos	19 061	12 639
Komisinių pajamos	476	164
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta	-	1
Dividendai	2 400	1 000
Kitos pajamos	301	203
Sąnaudos		
Palūkanos	(127)	-
Veiklos sąnaudos	(1 609)	(747)
Paskolų vertės sumažėjimas	(1 492)	-
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(3 582)	(455)

* Banko dukterinės įmonės, skirtos parduoti UAB Ūkio banko lizingo obligacijos, išpirkimo data 2014 m. kovo 31 d.. Suėjus obligacijų terminui, Bankas ketina refinansuoti sumą, kurios reikia dukterinės įmonės veiklai. 2013 m. gruodžio 31 d. visos obligacijų emisijos balansinė vertė buvo 153 mln. Lt: 123 mln. Lt buvo įsigijęs Bankas (apskaityta kaip prekybiniai vertybiniai popieriai), 30 mln. Lt kitos Grupę sudarančios dukterinės įmonės.

2013 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis dukterinėms įmonėms, sudarė 1 492 tūkst. Lt (2012 m. gruodžio 31 d. – nulis).

Grupės/Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2013 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, suma Banko valdybos nariams sudarė 3 653 tūkst. Lt (2012 m. – 2 961 tūkst. Lt).

34 PASTABA KONCENTRACIJOS RIZIKA

2013 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 73,8 mln. Lt, t. y. 19,62% Banko skaičiuotino kapitalo (2012 m. – atitinkamai 56,3 mln. Lt ir 18,77% Banko skaičiuotino kapitalo).

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis šalies įstatymais Bankas privalo parengti finansinės grupės konsoliduotas finansinės padėties, bendrųjų pajamų, pinigų srautų bei nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitas. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinė lizingo bendrovė.

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	481 000	480 999	221 805	221 805
Gautinos sumos iš kitų bankų	5 995	5 995	51 198	51 198
Prekybiniai vertybiniai popieriai	193 648	193 648	4 137	4 137
Išvestinės finansinės priemonės	22 347	21 008	13 690	13 690
Klientams suteiktos paskolos	2 539 867	2 723 625	1 870 329	2 052 809
Finansinės nuomos gautinos sumos	205 372	20 816	184 169	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	186 432	186 432	205 385	205 385
- laikomi iki išpirkimo	1 300 833	1 300 833	273 031	273 031
Investicijos į dukterines įmones	48 562	51 562	48 791	51 791
Nematerialusis turtas	985	887	1 017	903
Ilgalaikis materialusis turtas	38 259	35 914	42 194	38 211
Investicinis turtas	47 624	47 565	7 972	7 517
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4 723	4 723	5 600	5 553
Kitas finansinis turtas	24 874	21 525	10 046	5 436
Turtas, skirtas parduoti	155 296	155 296	-	-
Iš viso turto	5 255 817	5 250 828	2 939 364	2 931 466
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	301 185	301 206	406 270	408 568
Klientams mokėtinos sumos	4 530 021	4 530 021	2 165 852	2 165 852
Specialieji ir skolinimo fondai	7 354	7 354	7 294	7 294
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	22 912	22 912
Tikrąją vertę vertinami įsipareigojimai	68 855	68 855	-	-
Einamųjų metų pelno mokesčio įsipareigojimai	127	-	285	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	102	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	27 241	22 167	15 943	7 984
Įsipareigojimų iš viso	4 934 885	4 929 603	2 618 556	2 612 610
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskiriami Banko akcininkams				
Akcinis kapitalas	250 000	250 000	234 858	234 858
Akcijų priedai	32 719	32 719	47 861	47 861
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Privalomasis rezervas	2 841	2 641	1 489	1 289
Finansinio turto perkainojimo rezervas	(1 990)	(1 990)	5 194	5 194
Nepaskirstytasis pelnas	34 751	35 244	28 795	27 043
Nuosavybės iš viso	320 932	321 225	320 808	318 856
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso	5 255 817	5 250 828	2 939 364	2 931 466

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	2013 m.		2012 m.	
	Fin. Grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	186 455	177 665	130 103	124 041
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	(94 626)	(94 626)	(68 611)	(68 611)
Grynosios palūkanų pajamos	91 829	83 039	61 492	55 430
Paslaugų ir komisinių pajamos	26 618	26 817	16 488	16 617
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(11 655)	(10 257)	(8 443)	(7 944)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 963	16 560	8 045	8 673
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	6 684	6 684	9 606	9 606
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	7 212	7 213	4 866	4 865
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių	(5 014)	(4 482)	4 185	4 185
Grynasis pelnas iš įsipareigojimų vertinamų tikrąja verte	536	536	-	-
Pelnas už parduotą turtą	25	41	723	57
Kitos veiklos pajamos	14 747	14 582	1 314	1 009
Kitos veiklos sąnaudos	(69 027)	(65 415)	(42 984)	(39 503)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	61 955	58 758	47 247	44 322
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(51 201)	(48 558)	(29 272)	(28 192)
Dividendai iš investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones	-	2 400	-	1 000
Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokesť	10 754	12 600	17 975	17 130
Nutraukiamos veiklos pelnas, po pelno mokesčio	-	-	-	-
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(2 272)	(1 873)	(2 677)	(2 258)
Grynasis pelnas	8 482	10 727	15 298	14 872
Grynasis pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	8 482	10 727	15 298	14 872
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	8 482	10 727	15 298	14 872

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2013 m.		2012 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Grynasis pelnas	8 482	10 727	15 298	14 872
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius):</i>				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	(5 422)	(5 422)	6 244	6 244
Finansinio turto pardavimo pelnas (nuostoliai)	(2 626)	(2 626)	1 830	1 830
Laikomų iki išpirkimo investicijų perkainojimo amortizacija	(179)	(179)	(556)	(556)
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	1 043	1 043	(1 142)	(1 142)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(7 184)	(7 184)	6 376	6 376
Bendrųjų pajamų iš viso	1 298	3 543	21 674	21 248
Bendrosios pajamos (nuostoliai) priskirtinos:				
Banko akcininkams	1 298	3 543	21 674	21 248
Iš tęsiamos veiklos	1 298	3 543	21 674	21 248
Iš nutraukiamos veiklos	-	-	-	-
Nekontroliuojančiai daliai (iš tęsiamos veiklos)	-	-	-	-
	1 298	3 543	21 674	21 248

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Metai, pasibaigę			
	2013 m. gruodžio 31 d.		2012 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	127 974	119 628	109 529	103 312
Sumokėtos palūkanos	(94 626)	(94 626)	(66 990)	(66 990)
Paslaugų ir komisinių pajamos	26 618	26 817	16 488	16 617
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(11 655)	(10 257)	(8 443)	(7 944)
Grynosios pajamos iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais	9 450	9 450	9 152	9 152
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	6 942	6 943	4 796	4 795
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	636	159	1 243	715
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(39 293)	(36 974)	(25 630)	(23 399)
Kitos įplaukos, turto pardavimas	11 487	11 338	2 025	1 066
Kitos išmokos	(28 341)	(24 718)	(14 990)	(14 324)
(Sumokėtas) pelno mokestis	(408)	-	(69)	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	8 784	7 760	27 111	23 000
Pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas (padidėjimas)	169 913	169 913	(33 154)	(33 154)
Paskolų kredito ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(1 858)	(1 858)	10	10
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(87 714)	(84 614)	(17 969)	(18 192)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(17 705)	(18 966)	(674)	2 052
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms (sumažėjimas)	(35 694)	(37 971)	(64 619)	(62 332)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)	(363 754)	(363 754)	271 685	271 685
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)	60	60	(9 606)	(9 606)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	10 710	13 595	1 769	1 058
Pasikeitimas	(326 042)	(323 595)	147 442	151 521
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(317 258)	(315 835)	174 553	174 521
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas)	(6 084)	(5 855)	(2 702)	(2 439)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	5 824	1 821	3 999	2 719
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(168 412)	(168 412)	(31 400)	(31 400)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	253 672	253 672	73 337	73 337
Gauti dividendai	67	2 467	60	1 060
Skirtų parduoti vertybinių popierių (įsigijimas)	(336 790)	(336 790)	(349 006)	(349 006)
Skirtų parduoti vertybinių popierių pardavimas	354 713	354 713	188 519	188 519
Dukterinių įmonių (įsigijimas)	(353)	(353)	(35 357)	(35 357)
Gauti pinigai pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį (žr. Bendrąją informaciją)	497 827	497 827	-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	600 464	599 090	(152 550)	(152 567)
Finansinė veikla				
Dividendų išmokėjimas	(1 149)	(1 149)	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	1 514	1 514
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(22 912)	(22 912)	(25 507)	(25 507)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(24 061)	(24 061)	(23 993)	(23 993)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	259 145	259 194	(1 990)	(2 039)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	221 855	221 805	223 845	223 844
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	481 000	480 999	221 855	221 805

AB ŠIAULIŲ BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2013 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos pateiktos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

35 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainoji- mo rezervas	Privaloma- sis rezervas	Kiti rezervai	Nepas- kirstytas pelnas	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	(1 182)	848	-	14 138	299 134
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	641	-	(641)	-
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	6 376	-	-	15 298	21 674
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	15 298	15 298
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	6 376	-	-	-	6 376
2012 m. gruodžio 31 d.	234 858	47 861	2 611	5 194	1 489	-	28 795	320 808
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	1 352	-	(1 352)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	(1 174)	(1 174)
Akcinio kapitalo didinimas	15 142	(15 142)	-	-	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų (nuostolių) iš viso:	-	-	-	(7 184)	-	-	8 482	1 298
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	8 482	8 482
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai)</i>	-	-	-	(7 184)	-	-	-	(7 184)
2013 m. gruodžio 31 d.	250 000	32 719	2 611	(1 990)	2 841	-	34 751	320 932

36 PASTABA ĮVYKIAI PO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO

Pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių banko, laikinojo AB Ūkio banko administratorius ir Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašytą sutartį su vėlesniais pakeitimais 2014 m. vasario 2 dieną baigėsi BAB Ūkio banko opciono teisės įsigyti AB Šiaulių banko iš BAB Ūkio banko perimto turto dalį terminas.

Nė vienas iš penkių opcionų, kuriais iki 2014 m. vasario 2 d. galėjo būti parduota dalis Šiaulių banko iš Ūkio banko perimto turto, nebuvo realizuotas.



ŠIAULIŲ BANKAS

2013 METŲ KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

Bankas

facebook

puslapyje

TURINYS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS.....	108
2. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ.....	108
3. BANKO STRATEGIJA.....	109
4. BANKO VEIKLOS POBŪDIS.....	110
5. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS	111
6. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	111
7. BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE.....	114
8. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	116
9. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ	117
10. RIZIKOS VALDYMAS.....	117
11. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS.....	117
12. VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS	121
13. SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI	121
14. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ	123
15. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI	124
16. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI	125
17. IŠORĖS AUDITAS.....	126
18. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	126
19. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS	127
20. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS	127
21. DARBUOTOJAI	127
22. ATLYGIO POLITIKA.....	129
23. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS	133
24. BANKO VALDYMO ORGANAI.....	134
25. KOLEGIALIŲ BANKO ORGANŲ NARIAI	137
26. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ	141
27. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA	142
28. INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO	142

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.

2. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

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

- *turtas*: 223,80 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma.

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

- *turtas*: 74,01 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- *turtas*: 22,89 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- *turtas*: 42,81 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- *turtas*: 53,68 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

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

- *turtas*: 30,15 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — AB Šiaulių bankas
Teisinė forma — akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-02-04
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 112025254
Buveinės adresas — Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt, www.sb.lt

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1999-08-16
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 45569548
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel.: (8 41) 420 855, (8 5) 272 3015, faks. (8 41) 423 437
El. paštas lingas@sb.lt, www.sblizingas.lt

Banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2013 m. gruodžio 31 d.:

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, %
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00
UAB „SBTF“	100,00
UAB „Pavasaris“	98,91
UAB „Minera“	100,00

2013 m. gruodžio 31 d. Bankas kontroliavo visas dukterines tiesiogiai, išskyrus UAB „Kėdainių oda“.

2013 m. kovo mėn. 3 d. 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 dukterines įmones:

- nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias 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);
- kita veikla užsiimančias įmones: UAB „Ūkio banko lizingas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“.

Pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių banko, laikinojo AB Ūkio banko administratorius ir valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašytą sutartį su vėlesniais pakeitimais 2014 m. vasario 2 d. baigėsi BAB Ūkio banko opciono teisės įsigyti AB Šiaulių banko iš BAB Ūkio banko perimto turto dalį terminas. Nė vienas iš penkių opcionų, kuriais iki 2014 m. vasario 2 d. galėjo būti parduota dalis Šiaulių banko iš Ūkio banko perimto turto, nebuvo realizuotas.

3. BANKO STRATEGIJA

Bankas, įgyvendindamas savo veiklos strategiją, ypatingą dėmesį skiria smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui, privatiems bei verslo klientams teikia profesionalias finansines paslaugas ir padeda siekti finansinės gerovės bei stabilumo. Banko siekis – būti stipriu ir pažangias bankininkystės tradicijas puoselėjančiu lietuvišku banku.

Paprastumas, atsakingumas, profesionalumas ir operatyvumas – esminiai Banko veiklos principai, užtikrinantys ilgalaikius, tarpusavio pasitikėjimu grįstus santykius, bendraujant ir bendradarbiaujant su partneriais ir klientais, teikiant jiems finansines paslaugas.

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data — 2002-08-13

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45855439

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321

El. paštas turtofondas@sb.lt, www.sbiip.lt

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data — 2000-08-31

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45649065

Buveinės adresas —

Šeimyniškių g. 1A, 09312 Vilnius

Tel. (8 5) 272 2477

El. paštas sbiv@sb.lt, www.sbiip.lt

Pavadinimas — UAB „SBTF“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registavimo data — 2004-11-24

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 00069309

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321

El. paštas sbtf@sb.lt, www.sbiip.lt

MISIJA

Esame tam, kad padėtume savo klientams augti, įgyvendinant tikslus, siekius ir projektus, bei drauge kurtume geresnę gyvenimo kokybę Lietuvoje.

MŪSŲ VIZIJA

Profesionalus, patikimas ir pažangus finansinis partneris.

MŪSŲ VERTYBĖS

- Atidumas klientams
- Reiklumas sau, pagarba vienas kitam ir klientams
- Atviras bendravimas
- Nuolatinis tobulėjimas

2013 m. perėmus dalį bankrutavusio Ūkio banko, Banko pozicija rinkoje smarkiai pasikeitė. Bankas tapo daug didesniu ir reikšmingesniu banku. Per trumpą laiką pavyko sėkmingai integruoti du bankus, užtikrintų tolesnį įsipareigojimų vykdymą ir operatyvų paslaugų atnaujinimą buvusiems Ūkio banko klientams. 2013 m. padalinių tinklą padidinus net 21 skyriumi, iki 77 skyrių, klientų skaičiui perkopus 300 tūkstančių, Bankas tapo didžiausiu lietuvišku banku.

Palaikomas didžiausio akcininko – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) – Bankas sėkmingai plečia savo veiklą.

4. BANKO VEIKLOS POBŪDIS

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

Privatiems bei verslo klientams Bankas siūlo platų paslaugų spektrą:

- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietinių ir tarptautinių mokėjimų litais ir užsienio valiuta atlikimas;
- komunalinių mokesčių bei kitų įmokų surinkimas;
- tiesioginio debeto paslaugos, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu;
- mobiliosios bankininkystės paslaugos;
- prekyba užsienio valiutomis;
- įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Minera“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data — 1992-09-30
Registro tvarkytojas —
valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 121736330
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167,
76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 399 423, faks. (8 41) 399 423
El. paštas info@minera.lt, www.sbipl.lt

Pavadinimas — UAB „Pavasaris“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data — 1992-09-25
Registro tvarkytojas —
valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 121681115
Buveinės adresas — Šiltnamių g. 27,
04130 Vilnius
Tel. (8 5) 244 8096, faks. (8 5) 240 1623
El. paštas info@pavasaris.net
www.pavasaris.net

Pavadinimas — UAB „Kėdainių oda“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data — 2008-10-29
Registro tvarkytojas —
valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 302190537
Buveinės adresas — Biochemikų g. 7,
57234 Kėdainiai
Tel. (8 347) 55 089, faks. (8 347) 55 857
www.naturalioda.eu

- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- piniginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Pagrindinė Banko buveinė įsikūrusi Šiauliuose. Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2013 m. gruodžio 31 d. iš viso Bankas turėjo 77 klientų aptarnavimo padalinius 38 Lietuvos miestuose ir miesteliuose.

5. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS

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

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

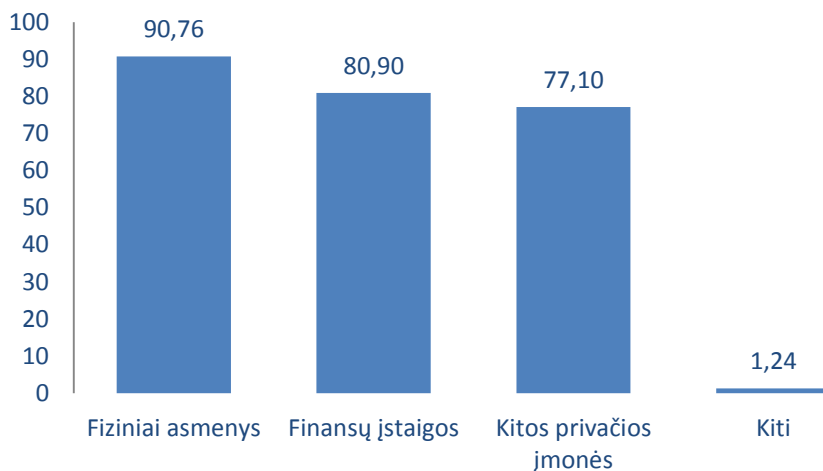
6. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas yra 250 000 000 litai. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidimu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2013 m. gegužės 31 d. Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims priklauso 66,36 proc. Banko įstatinio kapitalo. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 19,57 proc. akcijų.

Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 88,94 mln. litų: 54,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų ir 34,44 mln. litų – iš Banko lėšų.

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

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus 2013 m. gruodžio 31 d. (mln. Lt):



Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	250 000 000	1	250 000 000

2013 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 592 (2012 m. pabaigoje – 3 671). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

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



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendus);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;

- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

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

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

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

Banko akcininkai 2013 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1	Europos rekonstrukcijos ir plėtros Bankas (Didžioji Britanija)	48 928 965	19,57	19,57	42,93
2	Gintaras Kateiva (Lietuva)	15 605 433	6,24	6,24	42,93

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2013 m. gruodžio 31 d. turėjo 42,93 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMUI APRIBOJIMŲ NĖRA. Akcininkai naudojami turtinėmis bei neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

AKCININKAI, TURINTYS SPECIALIAS KONTROLĖS TEISES, IR TŲ TEISIŲ APRAŠYMAI. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR akcinių bendrovių įstatymas.

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

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

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

KAPITALO PRIEAUGIO APMOKESTINIMAS. Pagal LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakciją, įsigaliojusią 2014 m. sausio 1 d., gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, 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 10 000 litų per mokestinį laikotarpį. Skirtumas, viršijantis 10 000 litų per mokestinį laikotarpį, apmokestinamas 15 proc. tarifu. Tuo pačiu tarifu apmokestinamos vertybinių popierių pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienietui, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

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

7. BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 250 000 000 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial, OMX Baltic Banks PI ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) 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 per penkerius metus (akcijos kaina pateikiama eurai, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010 m. lapkričio 22 d. vykdoma eurai):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=31&end_m=12&end_y=2013

Banko akcijų apyvarta 2009-2013 metų laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Vidutinė kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2009	0,324	0,446	0,180	0,267	20 746 641	5,54
2010	0,337	0,345	0,264	0,318	17 784 012	5,65
2011	0,245	0,372	0,225	0,298	17 899 502	5,34
2012	0,231	0,285	0,230	0,256	11 106 241	2,48
2013	0,266	0,310	0,227	0,266	20 496 506	5,45

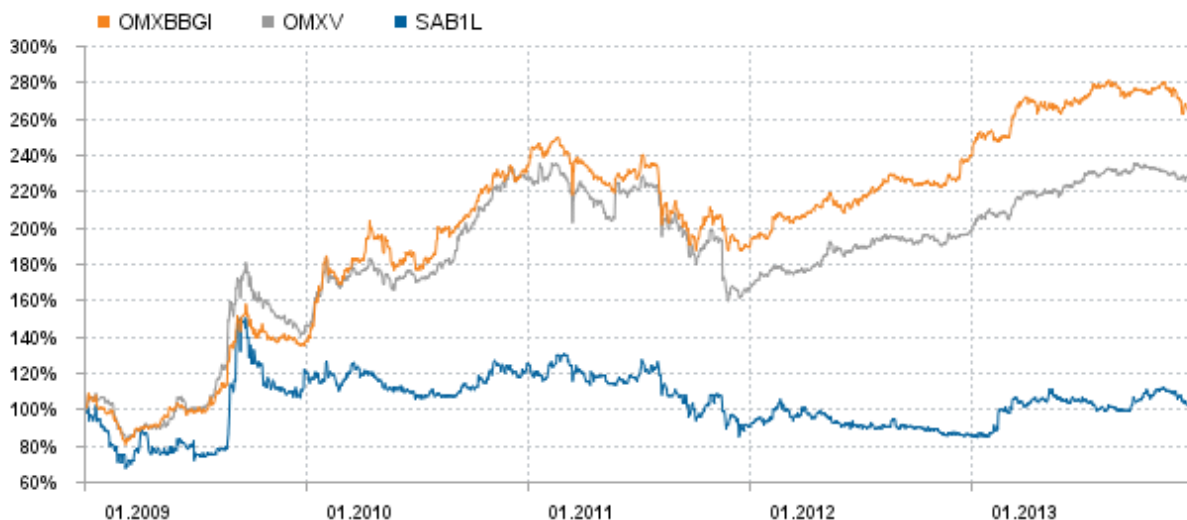
Ataskaitinių metų Banko akcijų kaina ir apyvarta (EUR):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2013&end_d=31&end_m=12&end_y=2013

Toliau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2009-2013 metais:



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2009-01-01	2013-12-31	+/-, %
■ OMX Baltic Benchmark GI	228,12	613,508	168,94
■ OMX Vilnius	179,25	421,608	135,20
■ SAB1L	0,25 EUR	0,27 EUR	5,12

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBGI&idx_main%5B%5D=OMXV&add_index=OMXBBPI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2009&end_d=31&end_m=12&end_y=2013

Banko kapitalizacija 2013 m. gruodžio 31 d. buvo 229,61 mln. litų (66,50 mln. eurų), 2012 m. gruodžio 31 d. – 187,32 mln. litų (54,25 mln. eurų).

Banko ir bendra AB NASDAQ OMX Baltijos rinkoje listinguojamų įmonių kapitalizacija 2012 m. ir 2013 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2012-12-30	2013-12-30	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	54 252 090 EUR	66 500 000 EUR	22,58 %
Baltijos rinka, iš viso	5 602 632 807,33 EUR	5 731 270 188,87 EUR	2,30 %

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital&list%5B%5D=BAMT&list%5B%5D=BAIT&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2013&end_d=30&end_m=12&end_y=2013

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

Rodiklis	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31
P/E	neigiamas	neigiamas	14,10	13,29	22,96

8. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

Bankas ir jo dukterinės įmonės ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi Banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

9. 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 2013 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

10. RIZIKOS VALDYMAS

Banko grupė prisiima, valdo, analizuoja ir vertina rizikas, kylančias iš jos veiklos. Rizikos valdymo Banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Banko grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos ir pelno santykį bei kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtina bei jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko grupės veikloje patiriamos rizikos ir rizikos valdymo sistemos principai. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienos iš svarbiausių sėkmingos Banko grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros detalizuoja konkrečios rizikos valdymo principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko grupė: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2013 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje.

Banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

11. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

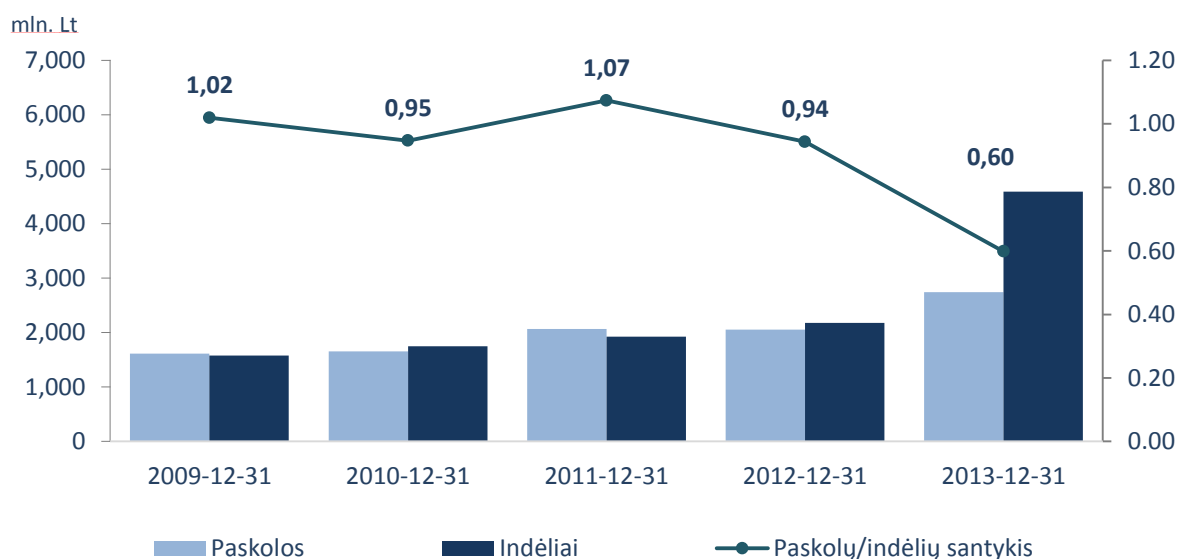
2013 m. Bankui buvo reikšmingų įvykių ir pokyčių metai. Bankas tapo gerokai reikšmingesniu ir didesniu rinkos dalyviu.

Lietuvos banko valdybai Ūkio banką pripažinus nemokiu ir visam laikui atšaukus jo veiklos licenciją, 2013 m. vasario 23 d. Šiaulių bankas, Ūkio banko laikinasis administratorius ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė trišalę sutartį, pagal kurią dalis Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perduota Bankui. Per įmanomai trumpiausią laiką Bankas atidarė 25 buvusius Ūkio banko skyrius, operatyviai atnaujino paslaugų teikimą buvusiems Ūkio banko klientams ir sudarė jiems sąlygas vėl disponuoti savo lėšomis.

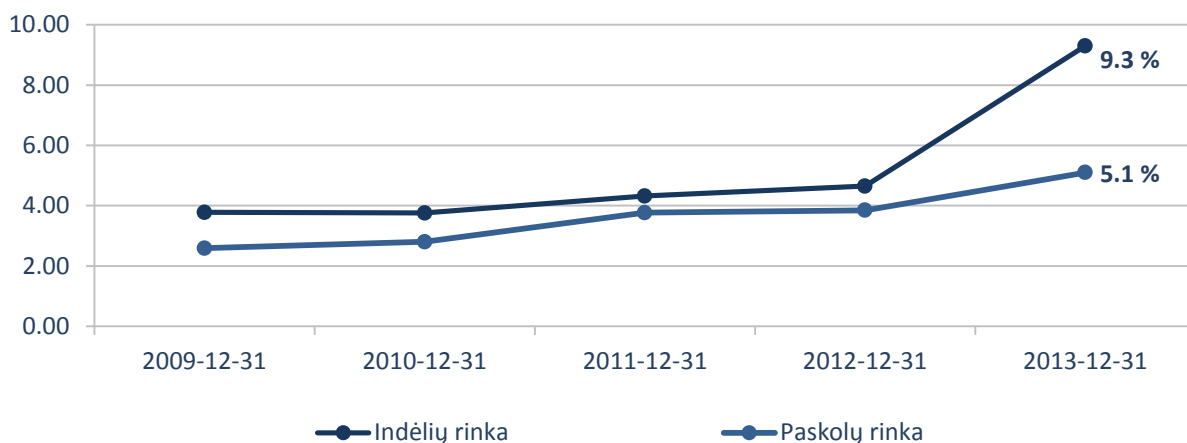
2013 m. spalio 11 d. „KPMG Baltics“ pateikė Bankui turto ir įsipareigojimų, perimtų iš Ūkio banko, galutinio vertinimo ataskaitą, kurioje nustatyta, kad Banko perimtų įsipareigojimų vertė yra 2 725 mln. litų, o perimtas turtas įvertintas – 1 798 mln. litų. VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“, prisiimdamas skolinį įsipareigojimą Bankui, 2013 m. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje padengė 128 mln. litų vertės skirtumą, susidariusį tarp galutinio ir preliminarus vertinimo.

Siekiant įsitikinti, kad galutinio vertinimo metu nustatyta Bankui perduoto turto vertė atitinka rinkos sąlygas, buvo sudaryti pirkimo opcionai. Pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių banko, laikinojo AB Ūkio banko administratorius ir VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašytą sutartį su vėlesniais pakeitimais 2014 m. vasario 2 d. baigėsi BAB

Ūkio banko opciono teisės įsigyti AB Šiaulių banko iš BAB Ūkio banko perimto turto dalį terminas. Nė vienas iš penkių opcionų, kuriais galėjo būti parduota dalis Šiaulių banko iš Ūkio banko perimto turto, nebuvo realizuotas.



Banko grupės turtas per metus išaugo daugiau nei 80 proc., iki 5,3 mlrd. litų. Klientams suteiktų paskolų portfelis grynąja verte per 2013 m. padidėjo daugiau kaip trečdaliu ir metų pabaigoje sudarė beveik 2,4 mlrd. litų. 2013 m. pabaigos duomenimis, Bankas užėmė šeštą šalies bankinės paskolų rinkos poziciją ir valdė 5,1 proc. paskolų rinkos. Per ataskaitinius metus indėlių portfelis padvigubėjo ir viršijo 4,5 mlrd. litų. Tarp Lietuvoje veikiančių bankų, valdydamas 9,3 proc. indėlių rinkos, Bankas pakilo į ketvirtą vietą.

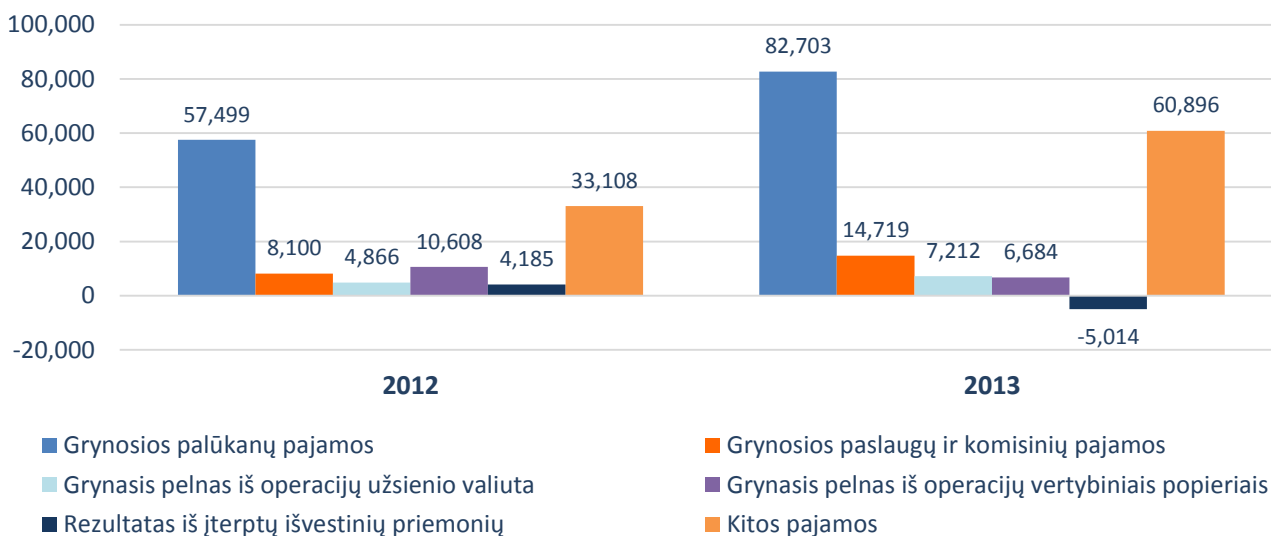


2013 m. išaugusi Banko grupė uždirbo 18,4 mln. litų grynojo pelno arba 41 proc. daugiau nei 2012 m., kuomet uždirbta 13,0 mln. litų. Banko 2013 m. grynasis pelnas sudarė 10,7 mln. litų arba 28 proc. mažiau nei 2012 m., kuomet pelnas siekė 14,9 mln. litų.

Banko grupės metinės grynosios palūkanų pajamos, palyginti su 2012 m., išaugo 44 proc. ir sudarė 83 mln. litų. Taip pat didėjo grynosios paslaugų ir komisinių metinės pajamos – 2013 m. uždirbta 14,7 mln. litų, t. y. 82 proc. daugiau nei 2012 m. Metinis operacijų užsienio valiuta pelnas išaugo 48 proc. ir sudarė 7,2 mln. litų.

Lyginant 2013 m. ir ankstesnių metų banko duomenis, reikia atkreipti dėmesį į tai, kad Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimo sandoris reikšmingai įtakojo praėjusių metų Banko grupės skaičius.

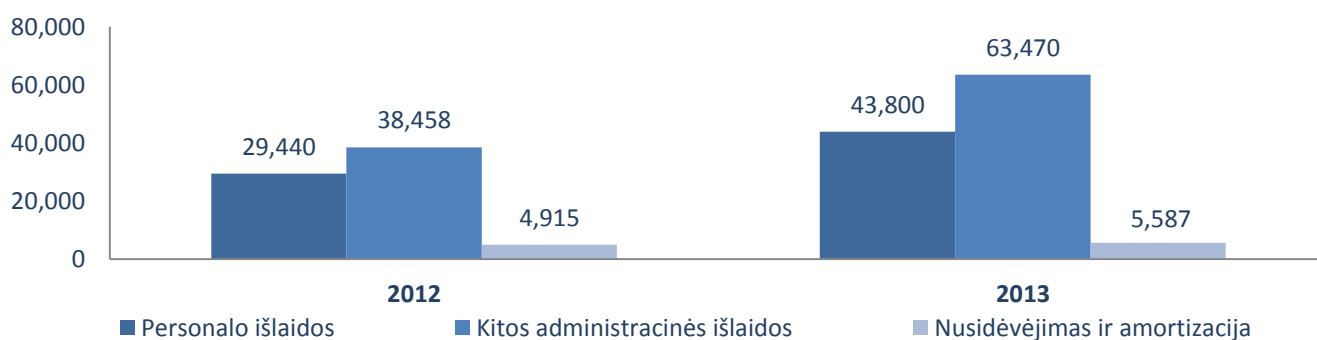
Grupės veiklos pajamos:



Turto vertės sumažėjimas turėjo neigiamos įtakos Banko grupės veiklos rezultatams. Dėl Banko grupės turto, taip pat ir dėl iš Ūkio banko perimtų paskolų vertės pasikeitimo per metus patirta 50,5 mln. litų vertės sumažėjimo nuostolių. Juos iš dalies kompensavo sugrąžintos buvusių Ūkio banko klientų paskolos, kurių 12,2 mln. litų teigiamas poveikis apskaitytas kitose Banko grupės pajamose. Įvertinus šį poveikį, faktiniai vertės sumažėjimo nuostoliai per metus siekė 38,4 mln. litų.

Veiklos išlaidų pokyčiai taip pat buvo nulemti Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimo. Per 2013 m. Banko grupė patyrė 112,8 mln. litų veiklos sąnaudų, t. y. 55 proc. daugiau nei 2012-aisiais.

Grupės veiklos sąnaudos:



Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

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

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

- ilgalaikio skolinimosi reitingas B1
- trumpalaikio skolinimosi reitingas NP
- finansinio pajėgumo reitingas E+
- reitingų perspektyva vystymosi

Išaugusios veiklos sąnaudos turėjo įtakos ir Banko grupės veiklos rodikliams. Išlaidų ir pajamų santykis buvo 65,8 proc., kapitalo grąžos bei turto grąžos metiniai rodikliai atitinkamai buvo 5,8 proc. ir 0,3 proc.

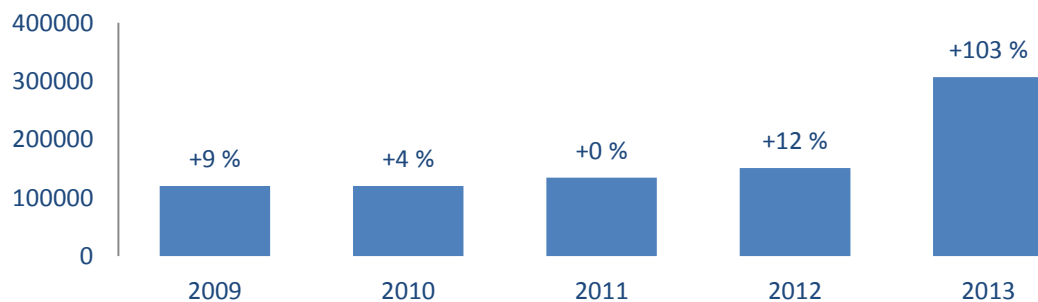
	Pelningumo rodikliai, %	2009	2010	2011	2012	2013
Bankas	Išlaidos / pajamos	75,71	63,78	58,87	45,55	50,88
	ROAA	-1,47	-1,10	0,49	0,52	0,20
	ROAE	-11,22	-9,47	4,61	4,79	3,36
Finansinė grupė	Išlaidos/pajamos	71,81	62,77	59,13	45,94	50,77
	ROAA	-1,53	-1,09	0,53	0,54	0,16
	ROAE	-11,74	-9,38	4,87	4,90	2,65
Grupė	Išlaidos / pajamos	78,42	67,85	60,44	59,40	65,84
	ROAA	-1,71	-1,28	0,49	0,46	0,34
	ROAE	-13,07	-11,20	4,63	4,24	5,79

2013 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

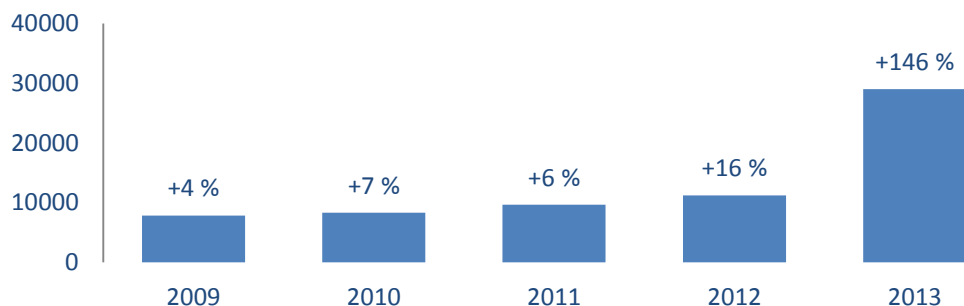
	Pelningumo rodikliai, %	Nustatyti normatyvai	2009	2010	2011	2012	2013
Bankas	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	13,90	14,06	13,05	12,81	11,40
	Likvidumas	> 30 %	38,23	46,00	38,36	42,78	53,94
	Maksimali paskola vienam skolininkui	< 25 %	24,56	21,68	21,36	22,33	19,62
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	< 25 %	0,31	0,55	0,49	1,02	2,04
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	13,94	14,17	13,12	13,00	11,60
	Maksimali paskola vienam skolininkui	< 25 %	24,38	21,50	21,42	22,04	19,38
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	< 25 %	0,31	0,54	0,49	1,00	2,02
Grupė	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	13,90	14,02	12,95	12,64	11,14
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	< 25 %	0,31	0,55	0,49	1,02	2,06

2013 m. Banko padalinių tinklas išsiplėtė iki 77 skyrių, veikiančių 38 Lietuvos miestuose ir mažesniuose miesteliuose. Smarkiai išaugo ir klientų skaičius – verslo klientų per metus padaugėjo 146 proc., iki 29 tūkstančių, o privačių klientų – daugiau nei dvigubai, iki 307 tūkstančių.

Privačių klientų skaičiaus augimas:



Verslo klientų skaičiaus augimas:



Banko klientai galėjo naudotis bankų tinklui priklausančiais 230 bankomatų, veikiančių 56 Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Lėšas išsigryninti ar įnešti jas į savo mokėjimo kortelių sąskaitas Banko klientai 2013 m. pabaigoje galėjo net 1800 UAB „Perlo paslaugos“ terminalų visoje Lietuvoje.

12. VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

Atsigaunanti šalies ekonominė rinka, stiprėjantis SVV sektorius, atsirandantys nauji verslai sudaro palankias prielaidas Bankui augti, siekti geresnių pelningumo rodiklių, gerinti turto kokybę, didinti paskolų portfelį.

Artimiausiu laikotarpiu Bankas planuoja didelį dėmesį skirti sinergijai, Banke atsiradusiai po sandorio su Ūkio banku – perimta didelė dalis Ūkio banko turto ir įsipareigojimų, dalis darbuotojų, įsisavintos naujos technologinės sistemos sudaro sąlygas sisteminti ir tobulinti Banko vidaus procesus, generuoti didesnes pajamas, didinti efektyvumą. Taip pat reikšmingą dėmesį planuojama skirti klientų aptarnavimo kokybės gerinimui.

22 metus rinkoje veikiantis Bankas yra universalus – Bankas dirba ir su verslo, ir su privačiais klientais, tačiau didžiausią įdirbį Bankas turi smulkią ir vidutinio verslo (SVV) srityje. Bankas ir toliau stiprins šią išskirtinę savo kompetenciją, skatins SVV vystymąsi Lietuvoje. Šiuo metu Bankas aktyviai dalyvauja įvairiose SVV skirtose programose – teikia kreditus su EIF portfelio garantijomis, siūlo pasidalintos rizikos produktais pagal JEREMIE programą, mikrokreditus pagal mikrofinansų priemonę „Progress“ ir kita. Bankas ir toliau plės SVV paslaugų spektrą.

Bankas yra aktyvus ir LR Vyriausybės programose, kuriomis siekiama didinti daugiabučių namų energetinį efektyvumą, todėl daugiabučių namų renovacija taip pat išliks svarbi Banko veiklos sritis.

Privačių klientų bazės plėtra bus nuosekli, tačiau Bankas, pritaikydamas savo komandos patirtį ir žinias, sieks ir toliau užtikrinti operatyvų, paprastą ir kokybišką klientų aptarnavimą. Po Ūkio banko sandorio išaugęs klientų skaičius diktuoja poreikį gerinti paslaugų kokybę, investuoti į klientams svarbių produktų vystymą, didesnę dėmesį skirti elektroninių kanalų modernizavimui ir plėtrai.

Bankas turi perspektyvą stiprėti toliau, augti ir kurti didesnę grąžą investuotojams. 2014 metais Banke:

- bus pradėtos realizuoti veiklos pelningumo gerinimo galimybės, atsiradusios užbaigus Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimo procesą;
- bus didinamas paskolų portfelis, išnaudojant perteklinio likvidumo rezervus;
- bus stiprinama kapitalo bazė;
- bus didinamos investicijos į informacines technologijas, užtikrinančios klientų aptarnavimo kokybės gerinimą ir teikiamų paslaugų plėtrą.

13. SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

2013 metų svarbiausi įvykiai:

- sausio mėn. 15 d. Vilniuje vykusiame baigiamajame Jungtinių Tautų vystymo programos (JTVP) Lietuvoje projekto „VARTAI: socialinės ir aplinkosauginės verslo inovacijos“ renginyje, skirtame įmonių socialinės atsakomybės skatinimui regionuose, Bankui įteiktas apdovanojimas už aktyvumą, atstovaujant atsakingo verslo idėjoms – Bankas pripažintas įmonių socialinės atsakomybės lyderiu Šiaulių regione;
- vasario mėn. 7 d. pasirašytas bendradarbiavimo sutarties su Europos investicijų banku (EIB) dėl daugiabučių namų renovacijos programos pagal JESSICA finansavimo modelį įgyvendinimo pratęsimas (sutartis pasirašyta 2011 m.) – Bankui papildomai skirta 12 mln. eurų (41,4 mln. litų);
- vasario mėn. 13 d. Bankas išplatino pareiškimą, kad po Lietuvos banko sprendimo apriboti Ūkio banko veiklą, yra pasirengęs pradėti derybas su Lietuvos banku dėl Ūkio banko bankinės veiklos Lietuvoje perėmimo, siekiant kuo greičiau atnaujinti Ūkio banko veiklą bei išlaikyti finansų sistemos stabilumą.
- vasario mėn. 23 d. AB Šiaulių bankas, laikinasis AB Ūkio banko administratorius ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė sutartį dėl dalies Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perkėlimo į Banką;
- kovo mėn. 28 d. vykusiame Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą iš Banko lėšų 15 142 467 litais, t. y. nuo 234 857 533 litų iki 250 000 000 litų, išleidžiant 15 142 467 naujas paprastasias vardines akcijas ir jas nemokamai paskirstant Banko akcininkams, proporcingai turėtam akcijų skaičiui;
- gegužės mėn. 31 d. įregistruoti pakeisti Banko įstatai su padidintu įstatiniu kapitalu – 250 000 000 litų, akcininkams į asmenines vertybinių popierių sąskaitas įrašytos naujos emisijos akcijos;
- rugpjūčio mėn. 6 d. atidarytas Šiaulių banko Nidos klientų aptarnavimo skyrius (KAS) – vienintelis finansines paslaugas Neringoje klientams teikiantis skyrius;
- rugsėjo mėn. 13 d. Šiaulių bankas su Europos investicijų banku (EIB) – kontroliuojančiojo fondo JESSICA valdytojas Lietuvoje – pasirašė 40 mln. eurų paskolos sutartį, kad Lietuvos miestuose būtų galima dar sparčiau įgyvendinti energijos taupymo programas;
- spalio mėn. 3 d. Bankui jau antrus metus iš eilės už kokybišką tarptautinių pavedimų vykdymą įteikiamas Vokietijos banko Commerzbank apdovanojimas „Straight-Through Processing Award 2012“, kuris teikiamas, kuomet daugiau kaip 97 proc. tarptautinių mokėjimų, pateiktų Commerzbank, atliekami automatizuotai mokėjimų apdorojimo sistemoje ir jų nereikia koreguoti rankiniu būdu;
- spalio mėn. 11 d. „KPMG Baltics“ pateikė AB Šiaulių bankui turto ir įsipareigojimų, perimtų iš AB Ūkio banko pagal 2013 m. vasario 23 d. AB Ūkio banko, AB Šiaulių banko ir VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ Turto ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, galutinio vertinimo ataskaitą;
- lapkričio mėn. 29 d. „The Financial Times“ leidžiamo tarptautinio žurnalo „The Banker“ organizuojamuose prestižiniuose bankų apdovanojimuose Bankui teko išskirtinis įvertinimas – didžiausią lietuviško kapitalo dalį turintis Šiaulių bankas pripažintas „Geriausiu 2013 metų banku Lietuvoje“;
- gruodžio mėn. 3 d. Radviliškio rajono Šeduvos mieste atidarytas 77 Banko padalinys – Šeduvos klientų aptarnavimo skyrius;

- gruodžio mėn. 16 d. paskelbta, kad Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas ir administracijos vadovas Audrius Žiugžda nusprendė baigti darbą Banke (Banko vadovo pareigas jis ėjo iki 2014 m. sausio 31 d.);
- gruodžio mėn. 23 d. Šiaulių banko valdyba paskyrė naują Banko administracijos vadovą – šias pareigas nuo 2014 m. vasario 1 d. eina Vytautas Sinius.

14. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ

2008 m. prie JT tarptautinės iniciatyvos – Pasaulinio susitarimo (Global Compact) prisijungęs Bankas, drauge su visame pasaulyje šią iniciatyvą palaikančiomis verslo įmonėmis bei kitomis organizacijomis, savo veiklą vykdo vadovaudamasis žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkos apsaugos ir korupcijos prevencijos principais.

2013 m., perėmus dalį Ūkio banko turto ir įsipareigojimų, Banke smarkiai padidėjo darbuotojų skaičius – tad ataskaitiniais metais didesnis dėmesys buvo skirtas darbuotojų adaptacijai: padaliniuose organizuoti susipažinimo renginiai, darbuotojų mokymai, taip pat vyko bendri laisvalaikio renginiai, naujokų krikštynos.

Ataskaitiniu laikotarpiu Banke pradėta įgyvendinti kuratorių padaliniuose rengimo programa, klientų aptarnavimo vadybininkams suorganizuotas mokymų ciklas apie rezultatyvius pardavimus bei mentorystę, be to, Banko darbuotojai žinias gilino projektų valdymo mokymuose, dalyvavo seminaruose apie daugiabučių namų renovaciją, INVEGOS mokymuose apie paskolų, garantijų teikimą pagal FRSP priemonę ir kt.

Siekiant paskatinti darbuotojus už profesionaliai atliktus darbus, įvykdytus projektus, reikšmingus pasiekimus ir iniciatyvas, kiekvieną metų ketvirtį jiems išmokami ketvirčio priedai. Banko gimtadienio proga ilgamečiams Banko darbuotojams padėkota už darbą ir tradiciškai jiems skirtos piniginės premijos.

2013 m. Banko darbuotojai dalyvavo dviračių žygiuose į Naisius, Kurtuvėnus, taip pat rungtyniavo tarpbankiniuose sporto varžybose: krepšinio ir tinklinio turnyruose, karingų čempionate. Sportininkai entuziastai atstovavo Bankui ir kituose renginiuose – dalyvavo MTB varžybose „Žemaitijos taurės“, Vilniuje vykusiame jubiliejiniame 10-ame tarptautiniame Vilniaus maratone ir kituose renginiuose.

Rudenį Banko kolektyvui tradiciškai organizuota bendra kelionė – ekskursija į Vilnių, kurios metu pakeliui aplankytas Taujėnų dvaras, vėliau sostinėje dalyvauta literatūrinėje ekskursijoje „Silva Rerum“, Lietuvos nacionaliniame operos ir baleto teatre grožėtasi baletu „Barbora Radvilaitė“.

Banko darbuotojams 2013 m. buvo organizuotos ir tradicinės kolektyvo šventės – vasaros sporto ir smagumo šventė, kalėdiniai renginiai, išrinktas ir pagerbtas Banko „Metų žmogus 2013“.

Bankas rūpinasi savo darbuotojų sveikata ir gerove, tad visame pasaulyje 24 valandoms per parą visus savo darbuotojus yra apdraudęs nuo nelaimingų atsitikimų, galinčių sukelti darbuotojui traumas, invalidumą ar žūtį.

Banke sėkmingai tęsiama savanoriškos kraujo donorystės akcija, kasmet sulaukianti darbuotojų geranoriško palaikymo ir aktyvumo. Taip pat jau kelerius metus Banke puoselėjama tradicija skatinti darbuotojus sveikai ir aktyviai gyventi – Bankas dalinai kompensuoja darbuotojų, pageidaujančių sportuoti sporto klubuose, išlaidas.

2013 m. Bankas pirmą kartą dalyvavo moterims organizuotoje konferencijoje „Veikli“, kurioje apsilankė daugiau kaip 600 moterų iš visos Lietuvos. Banko atstovai konferencijos dalyviams pristatė pranešimą, kuriame pasakojo apie finansų valdymą, pasidalino patarimais, kaip efektyviai valdyti finansus, supažindino su Banko finansiniais produktais, padedančiais sutaupyti ar įgyvendinti puoselėjamą verslo idėją.

Bankas 2013 m. pasirašė su Vytauto Didžiojo universitetu bendradarbiavimo sutartį – taip siekiama mažinti mokslo ir verslo atotrūkį, skatinti bendradarbiavimą, inicijuojant ir vykdant bendrus projektus, gerinti studentų

studijų kokybę, tobulinti jų praktinius įgūdžius, prisidėti prie kvalifikuotų darbuotojų ugdymo. Bankas už akademinius pasiekimus ir siekį tobulėti dviem Vytauto Didžiojo universiteto studentėms įteikė vardines stipendijas.

2013 m. Bankas skyrė daug dėmesio ir profesiniam jaunimo orientavimui, supažindinimui su Banko veikla, bankininko profesija. Jau antrą kartą iš eilės Banko atstovai dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ organizuotoje „Jaunojo kolegos dienoje“ – partnerystės tarp mokyklos ir įstaigos programoje. 2013 m. artimiau susipažinti su bankininko profesija bei darbu į Banko padalinius Alytuje, Panevėžyje, Šiauliuose, Kaune ir Tauragėje atvyko per pusšimtį moksleivių. Tarp apsilankiusių – Šiaulių „Juventos“ progimnazijos moksleiviai, Šiaulių S. Daukanto gimnazistai.

Banko Vilniaus regiono atstovai susitiko su Vilniaus kolegijos studentais, domėjosi VIKO banku, apžiūrėjo mokymo įstaigos turimas patalpas, įrangą, informacinę sistemą „Forpost’u“.

2013 m. Bankas paramą teikė įvairioms socialinėms iniciatyvoms. Tradiciškai Bankas rėmė didesnių ir mažesnių miestų ir miestelių šventes: Klaipėdos „Jūros šventę“, „Šiaulių dienas 777“, Marijampolės derliaus šventę „Sūduvos kraitė“, Plungės miesto šventę, Utenos miesto gimtadienio šventę, Varėnos krašto žemdirbių šventę. Jau daugelį metų Bankas prisideda prie Muzikų rėmimo fondo organizuojamos Rugsėjo 1-osios dienos šventės prie Prezidentūros. Paramą Bankas teikė ir kitiems renginiams: XII bėgimo varžyboms „Gintarinė jūrmylė“, Lietuvos taurės konkūro varžyboms Jūsaičiuose, pirmą kartą Lietuvoje organizuotam Lietuvos klubinio komandinio badmintono čempionatui Tauragėje, buriavimo entuziastams, Žemaičių krikšto 600 paminėjimo renginiui Telšiuose, Klaipėdos pilies džiaz festivaliui ir kt.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas pradėjo bendradarbiauti su aukojimo portalu www.aukok.lt.

15. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI

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

Lentelėje pateikti duomenys apie per pastaruosius penkerius metus Banko mokėtus dividendus:

	2009	2010	2011	2012	2013
Procentais nuo nominalios vertės	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,005
Dividendų suma, Lt	0,00	0,00	0,00	0,00	1 174 288
Dividendų ir grynojo pelno santykis, %	0,00	0,00	0,00	0,00	7,89

DIVIDENDŲ APMOKESTINIMAS – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėn. be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsų suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas yra įregistruotas ar yra kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Gauti dividendai nuo 2014 m. sausio 1 d. apmokestinami 15 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir į biudžetą sumoka Bankas.

16. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI

Vidaus audito departamento tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito departamento nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje. Šie dokumentai parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vidaus audito departamentas, vykdydamas savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito departamentas savo funkcijas atlieka, vykdydamas einamųjų metų veiklos planą ir strateginį 2014-2016 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komitete).

Vidaus audito darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

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

Vidaus audito departamentas tiesiogiai pavaldus Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Vidaus audito komiteto tikslas – stebėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, išorės audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus audito pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytus trūkumus ir jų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

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

Vidaus audito departamento darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito departamento direktoriumi. Banko vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito departamento pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina parengtą Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito departamento direktorius, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinamo tikrinimus.

Vidaus audito departamento direktorius kiekvieną ketvirtį pateikia Banko vadovybei informaciją apie atliktų patikrinimų pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

17. IŠORĖS AUDITAS

2012-2013 m. Banko auditą atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“ (bendrovės adresas: J. Jasinskio g. 16B, 01112 Vilnius, tel. (8 5) 2392 300, faks. (8 5) 2392 301, įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr. UĮ 93-369, įmonės kodas 111473315). Audito įmonė pasirinkta, prieš tai Valdybai apklausus kitas tarptautines audito kompanijas bei apsvarsčius jų pateiktus pasiūlymus. Renkantis audito kompaniją, yra svarstoma reputacijos rizika, paslaugų kaina ir kiti veiksniai. 2012 m. kovo 29 d. įvykęs Banko akcininkų visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą išrinkti UAB „PricewaterhouseCoopers“ Banko auditui atlikti bei už paslaugas nustatė 124 000 litų atlygį, nevertinant PVM.

2013 m. rugpjūčio 6 d. įvykęs Banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas pakeitė aukščiau minėto susirinkimo sprendimą ir nustatė naują 2013 m. audito paslaugų apmokėjimo kainą – 189 000 litų, nevertinant PVM. Kaina padidinta, atsižvelgiant į 2013 m. prie banko prijungtą AB Ūkio banko „gerąją“ turto dalį ir į dėl to išaugusiais darbo apimtis.

2013 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 60 000 litų už papildomas konsultacijas ir ataskaitas dėl ribojančių normatyvų. 2012 m. papildomo alygio Bankas audito įmonei nemokėjo.

18. 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 2013 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

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

19. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

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

20. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS

Banko grupės rizikos valdymo sistemą sudaro Banko veiklos rizikos valdymo politika, atskiros Banko rizikų valdymo procedūros, vidaus kontrolės sistema ir vidaus auditas.

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu.

Kadangi Banko patiriamos rizikos yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai. Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas yra vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto veiklos uždavinių.

Banko grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis: koncentracijos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, rinkos rizika (palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, vertybinių popierių kainos rizika).

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

Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikį, reikalingą stabiliai veiklai užtikrinti, kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu identifikuojamos visos rizikos, su kuriomis savo veikloje susiduria Bankas, apibrėžiamas jų lygis, vertinama rizikų įtaka Banko pajamoms bei kapitalui.

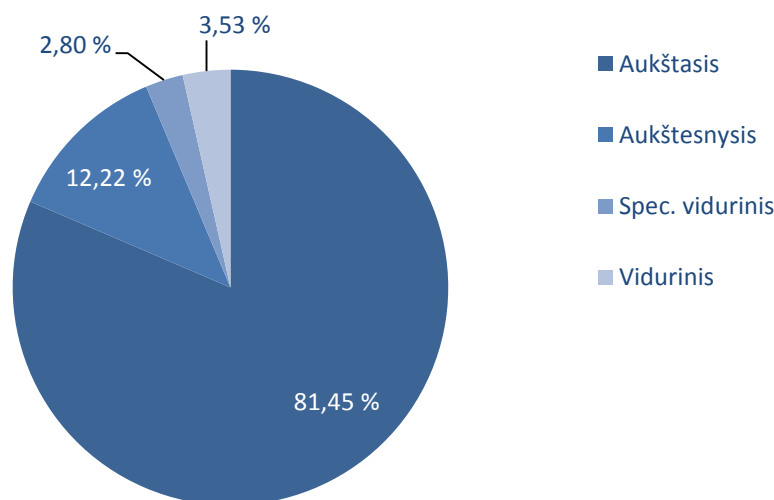
Atitiktis ir vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstama Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, tvarkas ir yra neatsiejama jų dalis. Atitikties funkcija Banke yra decentralizuota, t. y. jos atskiras dalis vykdo skirtingi padaliniai / asmenys pagal jų pareiginiuose nuostatuose, departamento nuostatuose ar kitose Banko vidaus tvarkose jiems priskirtas funkcijas.

Banko grupės vidaus kontrolės sistemos, atitikties auditą ir rizikų valdymo vertinimą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

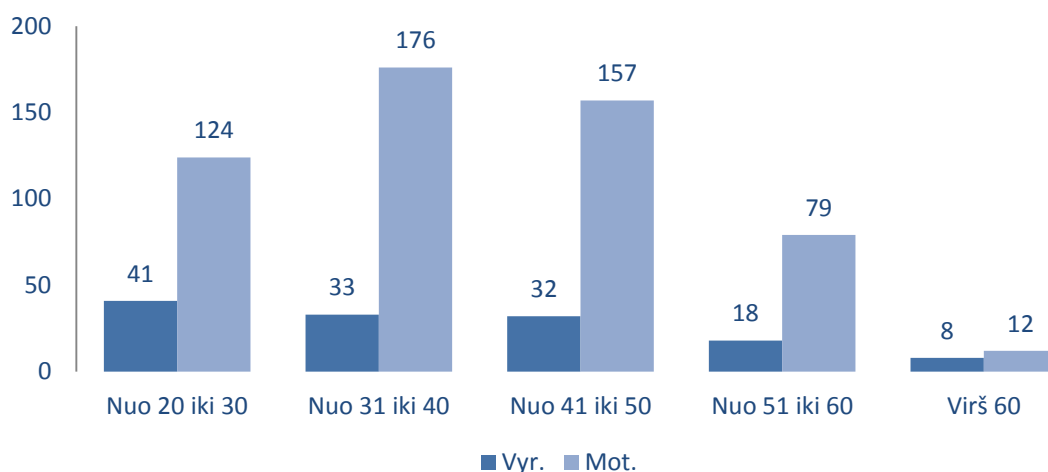
21. DARBUOTOJAI

2013 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 680 darbuotojų. Palyginti su 2012 m., per ataskaitinius metus darbuotojų Banke padaugėjo 41 proc. Įtaką darbuotojų skaičiaus augimui darė dalies Ūkio banko įsipareigojimų ir turto perėmimas. Banko grupės įmonėse ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 761 darbuotojas.

Banko darbuotojų išsilavinimo struktūra pagal išsilavinimo lygį, 2013 m. gruodžio 31 d. duomenimis:



Banko darbuotojų struktūra pagal amžių ir lytį, 2013 m. gruodžio 31 d. duomenimis:



PERSONALO STRATEGIJA

Sukurti aplinką, įgalinančią pritraukti ir atrinkti profesionalius bei lojalius darbuotojus, pasiekiančius geriausių rezultatų.

BANKO DARBUOTOJŲ KOMANDA

Dalies Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimas bei įsipareigojimas visuomenei per įmanomai trumpiausią laiką atidaryti 25 buvusius Ūkio banko padalinius visus Banko darbuotojus sutelkė bendram tikslui. Banko darbuotojai pademonstravo susitelkimą, organizuotumą, gebėjimą per labai operatyviai įsisavinti naujas paslaugas bei IT sistemas – tai užtikrino profesionalų ir Banko, ir buvusių Ūkio banko klientų aptarnavimą.

SANTYKIAI SU DARBUOTOJAIŠ

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais.

DARBUOTOJŲ UGDYMAS

Siekiant operatyviai ir kvalifikuotai apmokyti 2013 m. Banke pradėjusius dirbti naujokus, pirmąjį ataskaitinių metų pusmetį buvo vykdomas naujų darbuotojų mokymų projektas. Kiekviename klientus aptarnaujančiame padalinyje atrinkti kompetentingi, komunikabilūs, banko tikslus geriausiai įgyvendinanti gebantys Banko darbuotojai-kuratoriai. Banko centro padalinių specialistai jiems parengė specialias mokymų programas. Kuratoriai darbo vietose naujiems Banko darbuotojams veda mokymus, konsultuoja, padeda spręsti sudėtingas darbo situacijas.

Antrąjį 2013 m. pusmetį daugiau kaip 300 klientus aptarnaujančių Banko specialistų dalyvavo išorinių konsultantų vedamuose seminaruose „Rezultatyvūs pardavimai“. Mokymų metu pateikta ne tik teorinių žinių, bet ir vertingų, kasdieniam darbui reikalingų praktinių įgūdžių formavimo patarimų. Vyresniesiems specialistams, siekiant didesnės jų atsakomybės už padalinio pardavimo rezultatus, aktyvesnio įsitraukimo bei pagalbos kolegoms, į mokymų programą papildomai įtrauktos grupės darbo koordinavimo, mentorystės, komandinio darbo efektyvumo temos.

Banko ir padalinių vadovai dalyvavo „Projektų valdymo“ seminare bei renginiuose pagal darbo specifiką.

MOTYVACIJA

Darbuotojų skatinimui Banko grupė diegia įvairias motyvacijos priemones. Už Banko ir atskirų padalinių tikslų bei individualių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginys. Rūpestingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams Banko gimtadienio proga, sporto klubų abonementai – tai papildomos iš Banko pusės darbuotojams teikiamos naudos.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

	2009		2010		2011		2012		2013	
	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt
Darbuotojų grupė										
Vadovaujantys darbuotojai	8	17 106	8	14 910	12	23 568	11	24 207	11	29 228
Tarnautojai	454	1 980	441	1 967	418	2 476	411	2 780	609	2 925

BANKAS SU DARBUOTOJAIS NETURI SUSITARIMŲ, NUMATANČIŲ KOMPENSACIJAS, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

BANKAS TAIP PAT NĖRA ŠALIS REIKŠMINGŲ SUSITARIMŲ, kurie įsigaliotų, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

22. ATLYGIO POLITIKA

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

ATLYGIO IR VEIKLOS REZULTATŲ RYŠYS

Bankas, naudojama šiuos atlygio sistemos elementus:

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

Atlygio nustatymo principai be kitų veiksmų (darbo rinkos ir sektoriaus specifika, darbuotojo profesinė kvalifikacija, patirtis ir pan.) yra susieti ir su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad, nustatant individualius atlyginimus ir kintamojo atlygio dydžius, yra atsižvelgiama į metinį darbuotojų veiklos vertinimą. Kintamas atlygis skiriamas priklausomai nuo Banko, taip pat Banko padalinio, kuriame dirba darbuotojas, ir paties darbuotojo asmeninių tikslų pasiekimo.

Kintamas atlygis gali būti mokamas visiems Banko darbuotojams, tačiau nuostatos, taikomos pareigybėms, galinčioms turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, visais atvejais turi atitikti Atlygio politikos nustatomus kintamojo atlygio išmokėjimo principus: dalis kintamojo atlygio mokama Banko finansinėmis priemonėmis (Banko akcijomis) ir taikomas kintamojo atlygio atidėtas išmokėjimas.

KRITERIJAI, NAUDOJAMI VEIKLOS REZULTATAMS ĮVERTINTI, ATLYGIO TIKSLINIMAS PAGAL RIZIKĄ, ATLYGIO SKYRIMO KRITERIJAI IR ATIDĖJIMO PRINCIPAI

Vertinant iškeltų tikslų pasiekimą, vadovaujamasi kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik iškeltų asmeninių tikslų pasiekimo lygis, padalinio finansiniai rezultatai, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis, t. y. santykių su klientais, kolegomis, standartų laikymasis, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir kita.

Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, Atlygio politikoje yra įvardinti Banko darbuotojai, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai. 2013 m. gruodžio 31 d. šiai kategorijai buvo priskirtas 21 Banko darbuotojas ir 26 Banko finansinės grupės darbuotojai (2012 m. gruodžio 31 d. – taip pat 21 Banko darbuotojas, 26 Banko finansinės grupės darbuotojai).

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

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

- Banko finansinė būklė yra netvari (išvada, kad Bankas turi likvidumo problemų arba kyla reali grėsmė, kad turės likvidumo problemų, ar taps nemokus), *arba*
- išmokėjus sukauptą Kintamojo atlygio fondą, Banko finansinė būklė taptų netvari, *arba*
- įvyksta kiti esminiai įvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos tęstinumui (patiriami dideli nuostoliai, nesilaikoma Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

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

VEIKLOS REZULTATŲ VERTINIMO KRITERIJAI, KURIAIS GRINDŽIAMA TEISĖ Į BANKO AKCIJAS, SU AKCIJOMIS SUSIJUSIAS FINANSINES PRIEMONES, KITAS KINTAMOJO ATLYGIO SUDĖTINIS DALIS

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

SPRENDIMŲ PRIĖMIMO PROCESAS, NUSTATANT IR PERŽIŪRINT POLITIKOS PRINCIPUS, ĮSKAITANT INFORMACIJĄ APIE ATLYGINIMŲ KOMITETĄ (SUDĖTIS IR ĮGALIOJIMAI), IŠORĖS KONSULTANTAI, JEI BUVO NAUDOJAMASI JŲ PASLAUGOMIS RENGIANČIA POLITIKĄ

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

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

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

BENDROJI KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE ATLYGĮ PAGAL VERSLO SRITIS

Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

BENDROJI KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE ATLYGĮ DARBUOTOJAMS, IŠSKIRIANT BANKO VADOVUS. PASTOVIOJO IR KINTAMOJO ATLYGIO BENDROS SUMOS IR GAVĖJŲ SKAIČIUS

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

2012	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 010	258	7
Darbuotojai	13 916	2 029	423
Iš viso:	15 926	2 287	430
2013	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 462	323	7
Darbuotojai	21 012	2 338	613
Iš viso:	23 474	2 661	620

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

2012	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 413	292	12
Darbuotojai	14 954	2 118	459
Iš viso:	17 367	2 410	471
2013	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 889	387	12
Darbuotojai	22 141	2 430	651
Iš viso:	25 030	2 817	663

KINTAMOJO ATLYGIO UŽ 2012 M., SUSKAIDYTO Į PINIGINES IŠMOKAS, PENSIJOS ĮMOKAS, BANKO AKCIJAS, SU AKCIJOMIS SUSIJUSIAS FINANSINES PRIEMONES, KITAS FINANSINES ARBA NEPINIGINES PRIEMONES, SUMOS

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys:	
Piniginės išmokos	396 tūkst. Lt
Banko akcijos	486 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio dalys:	
Piniginės išmokos	441 tūkst. Lt
Banko akcijos	541 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

LIKUSIO NEIŠMOKĖTO UŽ 2012 M. ATIDĖTO KINTAMOJO ATLYGIO, SUSKIRSTYTO Į DARBUOTOJAMS PASKIRTAS IR NEPASKIRTAS DALIS, SUMOS

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis:	
Piniginės išmokos	158 tūkst. Lt
Akcijomis	194 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis:	
Piniginės išmokos	176 tūkst. Lt
Akcijomis	216 tūkst. vnt.

ATIDĖTO KINTAMOJO ATLYGIO, PASKIRTO FINANSINIAIS METAIS, IŠMOKĖTO IR PATIKSLINTO, ATSIŽVELGUS Į VEIKLOS REZULTATUS, SUMOS

Nemokėta.

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 2013 m. nenutraukė nė vienos darbo sutarties su Banko vadovais.

KINTAMOJO ATLYGIO DALIŲ IR VISOS KITOS NEGRYNAISIAIS PINIGAIS GAUNAMOS NAUDOS SKYRIMO PRIEŽASTYS IR KRITERIJAI

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

KITA, BANKO NUOMONE, REIKŠMINGA INFORMACIJA

Likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos bei atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos bus atskleistos po jų išmokėjimo, t. y. po visuotinio Banko akcininkų susirinkimo kartu su 2014 m. tarpiniu pranešimu.

23. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos.

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

2013 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Ramunė Vilija Zabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	VšĮ ArsDomina
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,13	Įmonių grupė „Alita“, AB
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,10	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,11	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2012-05-29 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	< 0,01	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociūtė	2012-03-27 / veikia nuolat	< 0,01	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,11	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Gintaras Kateiva	2013-05-02 / veikia nuolat	0,24	UAB „Litagra“
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas

24. BANKO VALDYMO ORGANAI

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

BANKO VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėn. nuo finansinių metų pabaigos. Susirinkimo sušaukimo teisę turi Banko valdyba, Banko stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Akcinių bendrovių įstatyme numatyti atvejai, kada visuotinį akcininkų susirinkimą gali šaukti ir kiti asmenys.

Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Jeigu susirinkimas negali vykti dėl kvorumo nebuvimo (daugiau kaip ½ visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

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

Banko visuotiniuose akcininkų susirinkimuose visuomet dalyvauja Banko valdybos pirmininkas, Banko administracijos vadovas, Banko vyriausioji buhalterė ir kiti atsakingi asmenys.

BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš aštuonių narių, kuriuos 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 Banko stebėtojų tarybos narius praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku bei su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis. Renkant Stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – balsuoja už vieną arba kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Į šios kadencijos Stebėtojų tarybą yra išrinktas vienas nepriklausomas narys. Banko įstatai numato, kad Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia Valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka Vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima Stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir 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 gali būti atliekamas tik pritarus Stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus Stebėtojų tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus 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.

2013 m. vyko devyni Banko stebėtojų tarybos posėdžiai. Per ataskaitinį laikotarpį nė vienas Stebėtojų tarybos narys nepraleido daugiau kaip pusės posėdžių.

BANKO VALDYBA yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro aštuoni nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir pagal įstatymus atsako už Banko finansinių paslaugų vykdymą. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko stebėtojų taryba ketveriems metams.

Valdyba svarsto ir tvirtina:

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

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikį turtą už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ 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 akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami, Valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

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

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

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

BANKO VADOVAS organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus vykdyti jo funkcijas įgyvendinti, Banko organų sprendimus bei Banko veiklą užtikrinti.

Banko vadovo funkcijos:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas (Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus);
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus vykdyti jo funkcijas, įgyvendinti Banko organų sprendimus bei užtikrinti Banko veiklą.

Banko vadovas atsako už:

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

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

25. 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:

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.



Sigitas Baguckas

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

Išsilavinimas:

Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis:

iki 2007 m. UAB „Namų statyba“ direktorius, nuo 2007 m. prokūristas.



Gintaras Kateiva

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis:

UAB „Litagros chemija“ (dabar — Litagra“) direktoriaus patarėjas iki 2005 m., 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:

UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.



Vytautas Junevičius

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.
Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis:

AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.



Peter Reiniger

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:

Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas gamybos, organizavimo inžinierius.

Darbo patirtis:

ERPB 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, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis:

Lietuvos banko valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m. Nuo 2012 m. VšĮ ArsDomina direktorė.



Alexander Saveliev

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2013 m. rugpjūčio mėn. iki 2014 m. vasario mėn.

Darbo patirtis:

ERPB vyriausiasis bankininkas, „Megabank“ banko Ukrainoje konsultantas, Stebėtojų tarybos narys ir Strategijos vystymo komiteto pirmininkas.

BANKO VALDYBA:



Algirdas Butkus

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m. vasario mėn., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m. vasario mėn.



Vytautas Sinius

AB Šiaulių banko valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas, 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:

AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius 2006-2010 m., Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 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:

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 Kiburienė

AB Šiaulių banko valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Išsilavinimas:

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

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m., Šiaulių regiono vadovė nuo 2011 m.

**Vita Adomaitytė**

AB Šiaulių banko valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

**Jonas Bartkus**

AB Šiaulių banko valdybos narys, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas nuo 2011 m.

**Audrius Žiugžda**

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas iki 2014 m. sausio 31 d.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., Šiaulių banko administracijos vadovas nuo 2011 m. vasario mėn.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	2,59	42,93
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,65	42,93
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,13	42,93
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,13	42,93
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	—	—
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	6,24	42,93
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 / pabaiga 2016 m.	—	—
Alexander Saveliev	pradžia 2013-08-06 / pabaiga 2016 m.	—	—
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	3,83	42,93
Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,59	42,93
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,11	42,93
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,03	42,93
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,07	42,93
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,08	42,93

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Arvydas Salda	UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas	—
Sigitas Baguckas	UAB „Namų statyba“ prokūristas	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Vigintas Butkus	UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	Įmonių grupė „Alita“, AB stebėtojų tarybos narys, vyresnysis patarėjas AB „Anykščių vynos“ valdybos pirmininkas	Įmonių grupė „Alita“, AB – 14,48 %
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagros mažmena“ direktorius	UAB „Litagra“ – 36,95 %
Ramunė Vilija Zabulienė	VŠĮ ArsDomina direktorė	UAB „Abiotek“ – 50,00 %
Peter Reiniger	Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	—
Algirdas Butkus	—	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Donatas Savickas	—	—
Audrius Žiugžda	Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys AB „Limarko laivininkystės kompanija“ valdybos narys	—
Vita Adomaitytė	—	—
Daiva Kiburienė	UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	—
Vytautas Sinius	—	VŠĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Jonas Bartkus	—	—

Per 2013 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	7	106 320	15 189	0	0
Banko valdybos nariai	7	2 784 691	397 811	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	756 484	378 242	0	0

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2013 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	5 283
Banko valdybos nariai	990
Iš viso:	6 273

26. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

Per 2013 m. viešai skelbta ši informacija:

- 2013-01-14 – pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2013-02-11 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2012 m. neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2013-02-12 – pranešimas dėl turto AB Ūkio banke;
- 2013-02-12 – informacija apie Banko valdybos ir Banko stebėtojų tarybos sprendimus;
- 2013-02-13 – pranešimas apie pasirašytą ketinimų protokolą dėl derybų su AB Ūkio banko laikinuoju administratoriumi;
- 2013-02-13 – Europos Rekonstrukcijos ir plėtros banko pranešimas;
- 2013-02-15 – informuota apie pateiktą prašymą Konkurencijos tarybai;
- 2013-02-19 – Lietuvos banko valdybos sprendimas dėl AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo;
- 2013-02-20 – pateikta 2012 m. 12 mėn. tarpinė informacija;
- 2013-02-23 – pasirašyta sutartis dėl AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo;
- 2013-02-23 – pasirašyta subordinuotos paskolos sutartis;
- 2013-02-25 – pranešimas dėl AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo;
- 2013-02-28 – informacija apie AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perėmimo sąlygas;
- 2013-03-04 – informacija AB „Invalida“ akcijų turėtojams, kurių vertybinių popierių sąskaitos yra AB Ūkio banke;
- 2013-03-04 – pasirašyti Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perdavimo dokumentai;
- 2013-03-07 – pranešimas apie Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2013-03-07 – pateikti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2013-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2013-03-08 – patikslinti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2013-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui (koreguotas priedas prie pranešimo);
- 2013-03-20 – skelbimas dėl klientų vertybinių popierių perkėlimo ir prekybos;
- 2013-03-21 – reitingų agentūros suteikti reitingai;
- 2013-03-28 – pateikti 2013-03-28 įvykusio Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2013-03-29 – paskelbta metinė ataskaita;
- 2013-04-19 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2013 m. I ketvirčio neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2013-04-26 – informuota apie dividendų mokėjimo tvarką;
- 2013-04-29 – pranešimas apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2013-05-02 – pasirašytas užbaigimo aktas prie AB Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perdavimo sutarties;
- 2013-05-17 – pateikta 2013 m. 3 mėn. tarpinė informacija;
- 2013-06-04 – įregistruoti pakeisti Banko įstatai, padidinus įstatinį kapitalą;
- 2013-07-15 – pranešimas apie šaukiamą neeilinį Banko visuotinį akcininkų susirinkimą ir Banko valdybos parengti sprendimų projektai;
- 2013-07-19 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2013 m. 6 mėn. neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2013-08-06 – neeilinio Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2013-08-20 – pateikta 6 mėn. tarpinė informacija;
- 2013-10-11 – paskelbta informacija apie gautą turto ir įsipareigojimų vertinimo ataskaitą;
- 2013-10-18 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2013 m. 9 mėn. neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2013-11-20 – pateikta 9 mėn. tarpinė informacija;
- 2013-11-20 – informuota apie balsavimo teisių netekimą;
- 2013-12-16 – pranešta apie administracijos vadovo A. Žiugždos atsistatydinimą;
- 2013-12-23 – paskelbta, kad administracijos vadovu vietoj A. Žiugždos paskirtas V. Sinius;
- 2013-12-23 – pateiktas informacijos skelbimo investuotojams 2014 m. kalendorius;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose teisės aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

27. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Banko įstatatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

28. 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 2013 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

2014 m. kovo 6 d.

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

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE/ NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos 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 deklarudama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia, vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir patalpinti banko tinklalapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema 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, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir Banko vadovas.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą atsakinga Valdyba, už valdymo organų veiklos priežiūrą – Stebėtojų taryba.

2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir Stebėtojų taryba, ir Valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banke yra sudaroma Stebėtojų taryba. Kandidatai į Stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimančioms sprendimus.	Taip	Valdyba sudaryta iš 7 narių, Stebėtojų taryboje taip pat 8 nariai. Pagal Banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimančioms sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti Stebėtojų tarybos ar Valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

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 atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	Visuotinis akcininkų susirinkimas renka Stebėtojų tarybą. Kandidatai į Stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis LR įstatymuose nustatytų procedūrų. LR akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma Stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems akcininkams susivienijus išrinkti į Stebėtojų tarybą savo atstovą.
3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7. rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip/Ne	Informacija apie kandidatus į Stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į Stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. 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	Renkant Stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas.
3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje	Taip/Ne	Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje. Atlygio komiteto nare yra Banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.

3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip/Ne	Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla. Metinis patikrinimas nėra atliekamas, laikantis nuostatos, kad asmenys, dalyvaujantys Banko ir kitų organizacijų veikloje, turi pakankamai žinių ir įgūdžių.
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Taip	Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlantys kandidatus į Stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie: 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 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);	Taip	

- 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, teises, 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, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 10) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;
- 11) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;

Taip

12) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 13) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.		
3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Taip	Renkant nepriklausomą Stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris Stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Taip	Renkant nepriklausomą Stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris Stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Taip/Ne	Su nepriklausoma Stebėtojų tarybos nare yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime, pagal LR akcinių bendrovių įstatymą, nėra priskirtas susirinkimo kompetencijai.
IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė 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 priežiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Stebėtojų taryba atlieka visas Stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas Banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepinimus ir pasiūlymus.

4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: 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 abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).	Taip	Visi Stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais nebuvo Stebėtojų tarybos nario, dalyvavusio mažiau nei pusėje posėdžių.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip/Ne	Visi sandoriai tarp Banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę Banko veiklą. Ne visus Banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą.

4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekiais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigoms.
4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip/Ne	Banke yra sudarytas Audito komitetas, kuriame yra nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas vykdo pati Stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, 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 išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	

4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip/Ne	Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jame yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – Banko stebėtojų tarybos narys, kiti nariai – Banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.
4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose Stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis Bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. Atlygio komiteto funkcijos nustatytos Atlygio politikoje, patvirtintoje Banko valdybos bei Stebėtojų tarybos ir Atlygio komiteto darbo reglamente. Už Atlygio politikos principų ir kintamo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga Stebėtojų taryba. Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus audito komitetų sudėtis Bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.
4.12. Skyrimo komitetas. 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 įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.

2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.
4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.
4.13. Atlyginimų komitetas. 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) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą; 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;	Taip/Ne	Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri Stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba.

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 atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvaistyti bendrą 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) 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, sprendamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų. 4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Taip Taip/Ne	Informacija apie Atlygio komiteto funkcijas skelbiama metiniuose pranešimuose, akcininkų susirinkimų metu nėra atsiskaitoma.
4.14. Audito komitetas. 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;	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.

- 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 tokiu atveju 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 panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis *inter alia* išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;
- 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

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 tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

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. 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. 4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.	Taip	
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	
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Ne/Taip	Banke nėra Stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę Stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose Banko pranešimuose.
<i>V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka</i> 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 <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, Valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti 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 bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne/Taip	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.

6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	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	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.
VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.		
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	

7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali paimti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5. rekomendacija.	Taip	Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	
VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.		
8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip/Ne	Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame ir tarpiniame pranešimuose tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Taip	Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus ir vadovus, išskiriant fiksuoto ir kintamojo atlygio dydžius.
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 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/Ne	Atlygio politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos banko valdybos nutarimuose nurodytus reikalavimus, todėl ne visi šiame kodekse nurodyti punktai yra aprašyti. Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis.

3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 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 ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13. punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15. punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių 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.		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 ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i>, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Ne	Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1.–8.5.4. punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.	Ne	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 bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.		
8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.

8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	Konkrečios kintamo atlyginimo ribos nėra numatytos, tačiau pabrėžiama, kad jis negali sudaryti tokios svarios atlygio dalies, kuri galėtų darbuotoją skatinti nepaisyti ilgalaikių banko interesų. Kiekvienais metais parengiami kintamojo atlygio nustatymo principai, atitinkantys verslo tikslus, strategiją, ilgalaikius Banko tikslus bei skatinantys patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Kintamas atlygis mokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai.
8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu.
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Ne	Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Neaktualu	Atlygio politikoje nėra numatyti išeitinių išmokų skyrimo principai.
8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Neaktualu	Žr. 8.10. punktą.
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip/Ne	Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato, arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos Stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardinti.

8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Taip/Ne	Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių 1 metų 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	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi išskelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Ne	Akcijų perleidimui nustatytas 3 mėnesių apribojimas. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Neaktualu	Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Už darbą Stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų Valdybos nariams nustatymas, pagal Banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko Stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl balsavimas akcininkų susirinkime nėra vykdomas.

8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Ne	Žr. 8.17. punktą.
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 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.	Ne	Žr. 8.17. punktą.
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.
8.22. 8.19. ir 8.20. punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19. punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir	Neaktualu	Žr. 8.17. punktą.

bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.		
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 <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, Banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	
X principas: Informacijos atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai		
10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 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, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius;	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.
6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją.	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.

Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, 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 kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.	Taip/Ne	Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat Banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, Banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.
10.4. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba.	Taip	Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama Stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Neaktualu	2013 m. Bankas sumokėjo audito įmonei 60 tūkst. litų už papildomas konsultacijas ir ataskaitų dėl ribojančių normatyvų tvirtinimą.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

2014 m. kovo 6 d.