



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA,
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS

2018 m. gruodžio 31 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
www.sb.lt

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA AB ŠIAULIŲ BANKO AKCININKAMS	3
FINANSINĖS ATASKAITOS	11
GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	12
GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	13
GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS	14
GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	15
GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	16
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	17
BENDROJI INFORMACIJA	18
APSKAITOS PRINCIPAI	19
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	39
REIŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI IR PRIELAIDOS	92
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	93
1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	95
2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISNIŲ PAJAMOS	95
3 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS UŽSIENIO VALIUTA IR IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS	96
4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	97
5 PASTABA PAJAMOS IR IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA	97
6 PASTABA KITOS PAJAMOS	98
7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI	98
8 PASTABA PELNO MOKESTIS	99
9 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI	100
10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	100
11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ	101
12 PASTABA PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	102
13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS	104
14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	118
15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI	121
16 PASTABA INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAS ĮMONES	124
17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS	125
18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS	126
19 PASTABA KITAS TURTAS	128
20 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS	129
21 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	130
22 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI	130
23 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI	130
24 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA	131
25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI	131
26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS	132
27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS	132
28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	133
29 PASTABA DIVIDENDAI	134
30 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	134
31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ	137
2018 M. KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	141
METINIAI VEIKLOS REZULTATAI	142
RIZIKOS VALDYMAS, VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	144
VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS	145
INFORMACIJA APIE TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ	145
BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	145
BANKO VALDYMAS	148
BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS	150
VIDAUS KONTROLĖS VERTINIMAS	152
IŠORĖS AUDITAS	152
DARBUOTOJAI	153
ATLYGIO POLITIKA	155
PAGRINDINĖS PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTOS INVESTICIJOS	159
PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS	159
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ	160
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	160
BANKO VALDYMO ATASKAITA	161
2018 M. SOCIALIAI ATSAKINGOS VEIKLOS ATASKAITA	185
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	199

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada dėl atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo patronuojamųjų įmonių (toliau – Grupė) 2018 m. gruodžio 31 d. atskirosios bei konsoliduotosios finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų jų atskirųjų bei konsoliduotųjų finansinių veiklos rezultatų ir atskirųjų bei konsoliduotųjų pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą Audito komitetui.

Mūsų audito apimtis

Banko ir Grupės atskirąsias bei konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2018 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko finansinės padėties ataskaitos;
- tuomet pasibaigusių metų Grupės ir Banko pelno (nuostolių) ir Grupės ir Banko bendrųjų pajamų ataskaitos;
- tuomet pasibaigusių metų Grupės nuosavybės pokyčių ir Banko nuosavybės pokyčių ataskaitos;
- tuomet pasibaigusių metų Grupės ir Banko pinigų srautų ataskaitos; ir
- atskirųjų bei konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bankui ir Grupei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

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

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

Ne audito paslaugos, kurias laikotarpiu nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d. suteikėme Bankui ir Grupei, atskleistos konsoliduotojo metinio pranešimo dalyje „Išorės auditas“.

Mūsų audito metodika

Apžvalga



- Bendras reikšmingumo lygis Bankui yra 2 400 tūkst. Eur.
- Bendras reikšmingumo lygis Grupei yra 2 400 tūkst. Eur.
- Atlikome Banko atskirųjų finansinių ataskaitų auditą.
- Taip pat atlikome dar dviejų ataskaitas rengiančių ūkio subjektų, kurie abu veikia Lietuvoje, auditą.
- Mūsų visas audito darbas apėmė 98% Grupės pajamų ir 98 % Grupės turto.
- Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas.

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose (toliau – finansinės ataskaitos) rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Banko ir Grupės reikšmingumo lygį atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių yra, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

Bendras reikšmingumo lygis Bankui	2 400 tūkst. Eur (2017 m. – 2 300 tūkst. Eur).
Bendras reikšmingumo lygis Grupei	2 400 tūkst. Eur (2017 m. – 2 400 tūkst. Eur).
Kaip mes jį nustatėme	5 % pelno prieš apmokestinimą, koreguoto grynuoju pelnu iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo. Šis koregavimas turėjo įtakos tiek Banko, tiek Grupės pelnui prieš apmokestinimą.
Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas	Pelno prieš apmokestinimą kriterijus laikomas tinkamu, nes mūsų nuomone, suinteresuotos šalys dažniausiai remiasi būtent šiuo kriterijumi, norėdami įvertinti Banko ir Grupės veiklos rezultatus, ir tai yra pagrindinis vadovybės ir Stebėtojų tarybos darbo įvertinimo rodiklis. Koreguojantis vienetas nėra įtrauktas remiantis tuo, kad jis neatspindi kasdienių Banko ir Grupės veiklos rezultatų. Pasirinkome 5 % reikšmingumo rodiklį, kuris yra priimtinos šio kriterijaus kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su Audito komitetu, kad informuosime jį apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 120 tūkst. Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas (žr. finansinių ataskaitų pastabos „Apskaitos principai“ dalį „9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ 18–22 psl., pastabos „Finansinės rizikos valdymas“ 1 dalį „Kredito rizika“ 36–68 psl., 7 pastabą „Vertės sumažėjimo nuostoliai“ 98 psl., ir 13 pastabą „Klientams suteiktos paskolos“ 104–118 psl.). Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė pradėjo taikyti 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“ ir įgyvendino tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelį atidėjiniams paskolų vertės sumažėjimui, dėl kurio

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome klientams suteiktų paskolų tikėtinų kredito nuostolių Banko ir Grupės apskaitos politikos atitiktį 9-ojo TFAS reikalavimams, įvertindami kiekvieną reikšmingą modelio komponentą: įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę, nuostolius įsipareigojimų neįvykdymo atveju, įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą, reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, makroekonominį scenarijų taikymą ir kitus veiksnius. Šį įvertinimą mums padėti atlikti mūsų kredito rizikos vertinimo ekspertai.

atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sumos reikšmingai išaugo. Sprendimai dėl atidėjinių vertės sumažėjimui įvertinimo yra sudėtingi ir reikšmingi.

Naujajame modelyje numatytas naujas finansinio turto klasifikavimas į tris stadijas ir nauji kredito rizikos parametrai, įskaitant makroekonominių scenarijų poveikį. Modelyje taip pat naudojamos užtikrinimo priemonių vertės ir paskolų kredito reitingai, kurie buvo naudojami ir ankstesniais metais patirtų nuostolių modelyje pagal 39-ąjį TAS. Tikėtini visų paskolų kredito nuostoliai apskaičiuojami remiantis modeliu. Visoms stadijoms priskirtos neįprastos arba reikšmingos paskolos taip pat koreguojamas pagal ekspertų kredito vertinimą.

Pradėjus taikyti 9-ąjį TFAS nuo 2018 m. sausio 1 d., Banko ir Grupės nuosavas kapitalas atitinkamai sumažėjo 7 231 tūkst. Eur ir 9 193 tūkst. Eur dėl išaugusių atidėjinių vertės sumažėjimui sumų, atėmus atidėtąjį pelno mokestį.

Klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostolių suma už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., yra 3 434 tūkst. Eur Banko atveju ir 3 427 tūkst. Eur Grupės atveju.

Dėl TKN apskaičiavimo priimami reikšmingi ir sudėtingi sprendimai, todėl šią sritį laikėme pagrindiniu audito dalyku.

Mes įvertinome kontrolės procedūrų, susijusių su atitinkamais paskolų duomenimis ir TKN apskaičiavimu, sistemą ir jos veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apėmė reguliarią kredito bylų peržiūrą, vertinimą balais ir užtikrinimo priemonių verčių nustatymą ir stebėseną. Mes taip pat patikrinome kontrolės procedūras, taikomas TKN apskaičiavimo procesams, t. y. patikrinome, ar:

- sistemoje tinkamai nustatyti kredito pablogėjimo stadijos ir ar sandorio laikotarpio ar 12 mėnesių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė tinkamai priskirta atitinkamai 2-os ir 1-os stadijos paskoloms;
- sandorio laikotarpio ir 12 mėnesių TKN tiksliai apskaičiuoti pagal priskirtas įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės ir užtikrinimo priemonių vertes;
- 3-jam etapui priskirto turto TKN tiksliai apskaičiuoti pagal užtikrinimo priemonių vertes.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Mes atrinkome paskolas, turinčias skirtingus kredito reitingus ir priskirtas skirtingoms stadijoms bei skirtingiems pramonės sektoriams, peržiūrėjome klientų finansinę informaciją, duomenis apie užtikrinimo priemones bei kitą turimą informaciją, siekdami įvertinti, ar:

- klientui nustatytas tinkamas kredito reitingas;
- įvertinti būsimi užtikrinimo priemonių pinigų srautai yra pagrįsti.

Mes patikrinome paskolų portfelio ketvirčio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės apskaičiavimą ir sutikrinome ketvirčio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės skaičius su darbinėmis bylomis, kuriose įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė pakoreguota atsižvelgiant į makroekonominius scenarijus ir nustatytą 12 mėnesių bei sandorio laikotarpio įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę. Mes patikrinome duomenų, naudotų apskaičiuojant vartojimo paskolų nuostolius įsipareigojimų neįvykdymo atveju, tikslumą.

Mes taip pat atlikome detalų paskolų portfelio duomenų patikimumo testavimą, įskaitant kredito vertę, kredito reitingą ir kitus duomenis, kurie buvo naudojami atliekant vertės sumažėjimo skaičiavimą 2018 m. sausio 1 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d.

Mes gavome atidėjinių apskaičiavimo koregavimų, kurie buvo atlikti rankiniu būdu, sąrašus ir patikrinome, ar pasirinktų paskolų pakeitimai buvo pagrįsti.

Mes taip pat analitiškai palyginome atidėjinius vertės sumažėjimui 2018 m. sausio 1 d., pasirinktu tarpiniu laikotarpiu, 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. sausio 31 d. ir nenustatėme neįprastų ar nepaaiškintų nukrypimų.

Remdamiesi turimais įrodymais, mes nustatėme, kad vadovybės prielaidos ir vertės sumažėjimo apskaičiavimo metodai yra pagrįsti.

Kaip pritaikėme Grupės audito apimtį

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Grupės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į pramonės sektorių, kuriame Grupė vykdo savo veiklą.

Grupę sudaro keletas patronuojamųjų įmonių, kurios veikia Lietuvoje (žr. finansinių ataskaitų pastabą „Bendroji informacija“ 17 psl.). „PwC“ firma Lietuvoje atliko toliau išvardytų Grupės įmonių visą audito darbą, kuris apėmė iš esmės visas Grupės palūkanų, mokesčių ir komisinių pajamas ir apytiksliai 98 % Grupės turto:

- AB Šiaulių bankas;
- AB „SB lizingas“;
- Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“.

Kitų Grupės įmonių atveju mes atlikome audito darbus, susijusius su pasirinktais likučiais ir sandoriais, kuriuos įvertinome kaip reikšmingus Grupės audito atžvilgiu.

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant konsoliduotąjį metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima konsoliduotąjį metinį pranešimą, įskaitant bendrovių valdymo ataskaitą ir socialinės atsakomybės ataskaitą (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas), kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant konsoliduotąjį metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų išskrypimų.



Konsoliduotojo metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar konsoliduotajame metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatyme ir Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, kuriais įgyvendinami Direktyvos 2013/34/ES 19 straipsnio reikalavimai, numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, konsoliduotajame metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- konsoliduotasis metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Bankas ir Grupė pateikė socialinės atsakomybės ataskaitą, kuri yra sudėtinė konsoliduotojo metinio pranešimo dalis.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Banką ir Grupę bei jų aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų konsoliduotajame metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ir Grupę ar nutraukti jų veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priiame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos;
- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją;
- surenkame pakankamą ir tinkamą audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar jų vykdomą veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą Grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą audito nuomonę.

Mes, be kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį, audito atlikimo laiką ir reikšmingus pastebėjimus audito metu, įskaitant visus svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.



Išvada dėl kitų teisinių ir priešišros reikalavimų

Paskyrimas

Banko ir Grupės auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 1994 m. Mūsų paskyrimas buvo pratęsimas remiantis audito paslaugų pirkimo konkursais ir akcininkų nutarimais tarpiniais metais. Viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 25 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, atestuotas auditorius yra Rimvydas Jogėla.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Rimvydas Jogėla', is written over a large, light blue circular scribble.

Rimvydas Jogėla
Partneris
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000457

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. kovo 6 d.



FINANSINĖS ATASKAITOS

2018 m. gruodžio 31 d.

Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
www.sb.lt

GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

	2018 m. gruodžio 31 d.			2017 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Metai, pasibaigę					
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	1	64 839	57 798	62 058	54 486
Kitos panašios pajamos	1	6 421	5 943	5 020	3 650
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	1	(8 434)	(8 443)	(9 921)	(9 915)
Grynosios palūkanų pajamos		62 826	55 298	57 157	48 221
Paslaugų ir komisinių pajamos	2	19 518	19 109	15 752	15 294
Paslaugų ir komisinių išlaidos	2	(5 319)	(5 196)	(4 800)	(4 660)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		14 199	13 913	10 952	10 634
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	3	962	2 448	2 923	1 556
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3	6 931	6 762	4 829	5 514
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių	3, 12	4	4	(2 885)	(2 589)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	30	9 043	9 043	(12 139)	(12 139)
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	6	582	582	3 178	3 070
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	6	2 449	273	2 897	37
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	5	6 516	-	10 539	-
Kitos veiklos pajamos	6	1 375	510	1 366	380
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(21 085)	(17 935)	(20 192)	(16 727)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(1 982)	(1 672)	(1 863)	(1 510)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	5	(3 976)	-	(8 686)	-
Kitos veiklos sąnaudos	4	(12 100)	(9 117)	(10 293)	(7 574)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		65 744	60 109	37 783	28 873
Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas	7	(2 941)	(3 129)	2 457	2 018
Kito turto vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas	7	(4 802)	(1 556)	(483)	25
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai	7, 19	-	(2 234)	-	(1 261)
Dividendai iš investicijų į patronuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patronuojamąsias įmones	19, 29	-	4 619	-	7 681
Pelnas prieš pelno mokesťį		58 001	57 809	39 757	37 336
Pelno mokesčio sąnaudos	8	(5 363)	(4 744)	(7 630)	(6 446)
Grynasis pelnas		52 638	53 065	32 127	30 890
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		52 638	53 065	32 127	30 890
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams	9	0,10		0,06	
Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams	9	0,10		0,06	

Administracijos vadovo pavaduotojas, einantis Administracijos vadovo pareigas

Vyriausioji buhalterė

2019 m. kovo 6 d.



Donatas Savickas

Vita Urbonienė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 140 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

	Metai, pasibaigę				
	Pastabos	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas		52 638	53 065	32 127	30 890
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>					
Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje	15	(486)	(486)	690	469
Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius	15	(74)	(74)	(388)	(409)
Portfelio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija	15	n.d.	n.d.	(45)	(45)
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	8, 15	84	84	(38)	(2)
<i>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>					
Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai	30	352	352	n.d.	n.d.
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį		(124)	(124)	219	13
Bendrųjų pajamų iš viso		52 514	52 941	32 346	30 903
Bendrosios pajamos priskirtinos:					
Banko akcininkams		52 514	52 941	32 346	30 903
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
		52 514	52 941	32 346	30 903

Administracijos vadovo pavaduotojas, einantis Administracijos vadovo pareigas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Urbonienė

2019 m. kovo 6 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 140 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

	Pastabos	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	89 304	87 732	129 738	126 591
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	12	60 182	27 896	49 175	18 284
Gautinos sumos iš kitų bankų	11	2 090	2 090	2 218	2 218
Išvestinės finansinės priemonės	12	1 197	1 197	3 031	3 031
Klientams suteiktos paskolos	13	1 262 167	1 264 741	1 098 327	1 102 927
Finansinės nuomos gautinos sumos	14	124 088	123 969	91 139	90 898
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	15	21 107	16 507	16 472	11 542
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	15	638 655	638 655	576 260	576 260
Investicijos į patronuojamąsias įmones	16	-	24 659	-	26 895
Nematerialusis turtas	17	3 359	1 975	4 535	1 684
Ilgalaikis materialusis turtas	18	8 630	8 018	10 702	10 068
Investicinis turtas	26	9 760	2 277	12 230	3 771
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		1 477	1 435	16	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	1 251	573	718	218
Atsargos	19	16 312	-	18 316	-
Kitas finansinis turtas	19	13 213	12 708	10 485	9 616
Kitas nefinansinis turtas	19	8 937	7 306	7 400	5 963
Iš viso turto		2 261 729	2 221 738	2 030 762	1 989 966
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	20	69 152	71 320	55 717	57 884
Išvestinės finansinės priemonės	12	1 048	1 048	1 894	1 894
Klientams mokėtinos sumos	21	1 845 788	1 846 790	1 648 053	1 648 817
Specialieji ir skolinimo fondai	22	3 192	3 192	13 336	13 336
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	23	20 003	20 003	20 003	20 003
Subordinuota paskola	30	-	-	34 203	34 203
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		233	-	3 735	3 440
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	8	598	-	525	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	24	27 967	-	27 232	-
Kiti finansiniai įsipareigojimai	25	13 501	9 366	11 876	7 945
Kiti nefinansiniai įsipareigojimai	25	5 509	909	4 212	485
Iš viso įsipareigojimų		1 986 991	1 952 628	1 820 786	1 788 007
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	27	174 211	174 211	131 366	131 366
Emisinis skirtumas	27	3 428	3 428	-	-
Atsargos kapitalas	27	756	756	756	756
Privalomasis rezervas	27	10 369	10 195	7 177	7 071
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		(492)	(492)	530	290
Nepaskirstytas pelnas		86 466	81 012	70 147	62 476
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės		274 738	269 110	209 976	201 959
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		2 261 729	2 221 738	2 030 762	1 989 966

Administracijos vadovo pavaduotojas, einantis Administracijos vadovo pareigas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Urbonienė

2019 m. kovo 6 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 140 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso
Priskirtina Banko akcininkams									
2017 m. sausio 1 d.	109 472	-	756	311	4 157	64 821	179 517	-	179 517
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	3 020	(3 020)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)	-	(1 887)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	21 894	-	-	-	(21 894)	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	219	-	32 127	32 346	-	32 346
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	32 127	32 127	-	32 127
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	219	-	-	219	-	219
2017 m. gruodžio 31 d.	131 366	-	756	530	7 177	70 147	209 976	-	209 976
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	(898)	-	(8 194)	(9 092)	-	(9 092)
2018 m. sausio 1 d.	131 366	-	756	(368)	7 177	61 953	200 884	-	200 884
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	3 192	(3 192)	-	-	-
Tiesiogiai nuosavybėje pripažinto atidėto pelno mokesčio atstatymas	-	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)	-	(1 127)
Subordinuotos paskolos konvertavimas į akcinį kapitalą	27	16 572	3 428	-	-	4 732	24 732	-	24 732
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	(2 265)	(2 265)	-	(2 265)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	26 273	-	-	-	(26 273)	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	(124)	-	52 638	52 514	-	52 514
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	52 638	52 638	-	52 638
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(124)	-	-	(124)	-	(124)
2018 m. gruodžio 31 d.	174 211	3 428	756	(492)	10 369	86 466	274 738	-	274 738

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
2017 m. sausio 1 d.	109 472	-	756	277	4 157	58 281	172 943
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	2 914	(2 914)	-
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	21 894	-	-	-	(21 894)	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	13	-	30 890	30 903
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	30 890	30 890
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	13	-	-	13
2017 m. gruodžio 31 d.	131 366	-	756	290	7 071	62 476	201 959
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	(658)	-	(6 472)	(7 130)
2018 m. sausio 1 d.	131 366	-	756	(368)	7 071	56 004	194 829
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	3 124	(3 124)	-
Tiesiogiai nuosavybėje pripažinto atidėto pelno mokesčio atstatymas	-	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Subordinuotos paskolos konvertavimas į akcinį kapitalą	27	16 572	3 428	-	-	4 732	24 732
Dividendų išmokėjimas	29	-	-	-	-	(2 265)	(2 265)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	27	26 273	-	-	-	(26 273)	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	(124)	-	53 065	52 941
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	53 065	53 065
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(124)	-	-	(124)
2018 m. gruodžio 31 d.	174 211	3 428	756	(492)	10 195	81 012	269 110

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 14 - 140 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Metai, pasibaigę

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		60 002	52 483	55 595	48 309
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius		1 247	894	1 254	901
Sumokėtos palūkanos		(8 053)	(8 062)	(9 647)	(9 641)
Paslaugų ir komisinių pajamos		19 518	19 109	15 752	15 294
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 319)	(5 196)	(4 800)	(4 660)
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais		(11 909)	(11 253)	7 654	7 365
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		5 637	5 468	9 152	9 837
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		582	582	2 026	1 918
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		8 373	273	5 962	362
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		7 891	510	11 905	380
Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla		(3 976)	-	(7 391)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 582	662	1 245	555
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(20 422)	(17 272)	(19 953)	(16 488)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(12 100)	(9 145)	(10 276)	(7 506)
Sumokėtas pelno mokestis	8	(10 704)	(9 893)	(8 664)	(7 901)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		32 349	19 160	49 814	38 725
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas		128	128	3 119	3 119
Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų padidėjimas		(209 498)	(200 829)	(155 379)	(140 816)
Kito turto padidėjimas		(11 580)	(6 069)	(4 694)	(10 698)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		13 215	13 216	(34 545)	(34 664)
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas		197 499	197 737	153 161	153 534
Specialiųjų ir skolinimo fondų sumažėjimas		(10 144)	(10 144)	(14 990)	(14 990)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas		2 994	1 213	2 039	313
Pasikeitimai		(17 386)	(4 748)	(51 289)	(44 202)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		14 963	14 412	(1 475)	(5 477)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto įsigijimas		(2 328)	(2 053)	(1 450)	(1 578)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		3 555	1 126	8 114	398
Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, įsigijimas	15	(133 985)	(133 985)	(149 508)	(149 508)
Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	15	70 184	70 184	85 897	85 897
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	15	13 900	13 900	13 177	13 177
Gauti dividendai	29	37	4 647	15	7 425
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, įsigijimas		(7 078)	(7 408)	(15 021)	(6 306)
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas arba išpirkimas		2 459	2 459	17 502	12 592
Gautos palūkanos už investicinius vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte		251	251	481	465
Įplaukos iš patrunuojamųjų įmonių, laikomų parduoti	19	-	-	-	256
Patrunuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas	16	-	-	-	(1 000)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(53 005)	(50 879)	(40 793)	(38 182)
Finansinė veikla					
Išmokėti dividendai	29	(2 272)	(2 272)	(1 864)	(1 864)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir už juos sumokėtos palūkanos	23	(120)	(120)	20 003	20 003
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(2 392)	(2 392)	18 139	18 139
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas sumažėjimas		(40 434)	(38 859)	(24 129)	(25 520)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		129 738	126 591	153 867	152 111
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	89 304	87 732	129 738	126 591

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 140 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. AB Šiaulių bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Šiaulių banko grupė, apimanti Banką ir jo patrunuojamąsias įmones - Grupe.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 62 klientų aptarnavimo padalinius (2017 m. gruodžio 31 d. – 65 padalinius). 2018 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 714 darbuotojų (2017 m. gruodžio 31 d. - 702). 2018 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 815 darbuotojų (2017 m. gruodžio 31 d. – 805 darbuotojai).

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

Banko akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė.

Bankas 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

Bankas 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

9. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).
10. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).
11. UAB „ŽSA 5“ (pagrindinių buveinių veikla).

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

Banko akcininkų struktūra atskleista 27 pastaboje *Akcinis kapitalas*.

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 finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas.

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

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

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateikiamos nacionaline valiuta euru (EUR), kuri yra Banko ir Grupės funkcinė ir pateikimo valiuta.

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2018 m.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“:

a) Standarto apibūdinimas

Standartas taikomas taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau ir pakeičia 39-ąjį TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“. Pagrindiniai naujajame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.

- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniais pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimą, turi būti vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.

- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą pripažinti tikrosios vertės pasikeitimą kitomis bendrosiomis pajamomis, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

- Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-ąjį TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikį.

- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiu nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registruoti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.

- Apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimai buvo pakeisti, siekiant juos labiau suderinti su rizikos valdymu. Standarte numatyta galimybė ūkio subjektams pasirinkti, ar taikyti 9-ajame TFAS numatytus apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimus, ar toliau taikyti 39-ąjį TAS visoms apsidraudimo nuo rizikos priemonėms, nes dabartinis standartas šiuo metu neapima makro apsidraudimo sandorių apskaitos.

Naujasis standartas turėjo reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms, ji aprašyta toliau.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

b) Bendra įtaka nuosavybei

Perėjimo prie 9-ojo TFAS įtaka Grupės ir Banko nuosavybei 2018 m. sausio 1 d. pateikiama lentelėje:

	Grupė			Bankas		
	Pateikta 2017 m. gruodžio 31 d. ataskaitose	Pokyčiai dėl 9-ojo TFAS įdiegimo	Pradinis balansas 2018 m. sausio 1 d.	Pateikta 2017 m. gruodžio 31 d. ataskaitose	Pokyčiai dėl 9-ojo TFAS įdiegimo	Pradinis balansas 2018 m. sausio 1 d.
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	530	(898)	(368)	290	(658)	(368)
perkėlimas į nepaskirstytą pelną	-	(546)	-	-	(306)	-
perkėlimas iš nepaskirstyto pelno	-	(352)	-	-	(352)	-
Nepaskirstytas pelnas	70 147	(8 194)	61 953	62 476	(6 472)	56 004
perkėlimas į finansinių priemonių perkainojimo rezervą	-	352	-	-	352	-
perkėlimas iš finansinių priemonių perkainojimo rezervo	-	546	-	-	306	-
papildomo vertės sumažėjimo pripažinimas	-	(9 193)	-	-	(7 231)	-
įterptųjų išvestinių finansinių priemonių pripažinimo nutraukimas	-	101	-	-	101	-
Kiti nuosavybės straipsniai	139 299	-	139 299	139 193	-	139 193
Iš viso nuosavybės	209 976	(9 092)	200 884	201 959	(7 130)	194 829

Pradinio Grupės nuosavybės likučio 2018 m. sausio 1 d. bendras koregavimo dydis (po mokesčių) yra 9 092 tūkst. Eur sumažėjimas. Pagrindinės šio koregavimo dedamosios yra išvardintos toliau:

- Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis, tenkanti skirtiems parduoti nuosavybės vertybiniais popieriais (546 tūkst. Eur) buvo perkelta į nepaskirstytą pelną (finansinių priemonių perkainojimo rezervas sumažėjo, nepaskirstytas pelnas padidėjo);
- Subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčio dalis, tenkanti šio įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiams (352 tūkst. Eur) buvo perkelta į finansinių priemonių perkainojimo rezervą (nepaskirstytas pelnas padidėjo, finansinių priemonių perkainojimo rezervas sumažėjo);
- Nepaskirstytas pelnas sumažėjo 8 194 tūkst. Eur (po mokesčių) dėl:
 - vertės sumažėjimo padidėjimo įtakos: sumažėjo 9 193 tūkst. Eur;
 - įterptųjų išvestinių finansinių priemonių pripažinimo nutraukimo įtakos: padidėjo 101 tūkst. Eur;
 - skirtų parduoti nuosavybės vertybinių popierių perkainojimo įkėlimo: padidėjo 546 tūkst. Eur;
 - subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčio, priskirtino paties įsipareigojimo kredito rizikai, iškėlimo: padidėjo 352 tūkst. Eur.

c) Įtaka klasifikavimui ir matavimui

Nebuvo esminių finansinio turto ir įsipareigojimų klasifikavimo pokyčių, išskyrus įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, nuosavybės vertybinių popierių ir subordinuotos paskolos įsipareigojimo matavimą.

Įterptosios išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose (žr. 12 pastabą): kadangi paskolos, kurių sutartyse yra numatytos tokios sąlygos, atitinka tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų testo reikalavimus ir yra vertinamos pagal verslo modelį, pagal kurį pagrindinis tokių finansinių priemonių tikslas yra gauti sutartinius pinigų srautus, Grupė turi taikyti klasifikavimo reikalavimus visai finansinei priemonei ir todėl nebereikia atskirai pripažinti įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose. Įterptųjų išvestinių priemonių pripažinimo nutraukimas lėmė išvestinių finansinių priemonių ir nepaskirstytojo pelno sumažėjimą 2 284 tūkst. Eur. Šią įtaką atsvėrė sukauptų palūkanų pokytis, nes pirminio įterptųjų išvestinių priemonių pripažinimo metu paskolos suma būdavo sumažinama įterptosios išvestinės finansinės priemonės suma, tolesniame vertinime šis skirtumas būdavo įtraukiamas į faktinę palūkanų normą ir amortizuojamas per palūkanų pajamas. Sukauptų palūkanų pokytis lėmė paskolų ir nepaskirstyto pelno padidėjimą 2 385 tūkst. Eur. Bendra įterptųjų išvestinių finansinių priemonių pripažinimo nutraukimo įtaka nepaskirstytam pelnui yra 101 tūkst. Eur padidėjimas.

Skirti parduoti nuosavybės vertybiniai popieriai (žr. 15 pastabą): pereinant prie 9-ojo TFAS, Grupė pasirinko šių finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių vertinimą per pelną arba nuostolius. Tai lėmė 546 tūkst. Eur sumos perkėlimą iš kitų bendrųjų pajamų į nepaskirstytą pelną.

Subordinuota paskola (žr. 30 pastabą): subordinuota paskola yra finansinis įsipareigojimas, pirminio pripažinimo metu pasirinktas vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius). Pagal 9-ojo TFAS reikalavimus, subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiui, turi būti apskaityta kitose bendrosiose pajamose. Dėl to pereinant prie 9-ojo TFAS 352 tūkst. Eur suma perkelta iš nepaskirstyto pelno į kitas bendrąsias pajamas.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Didžiąjai daliai aukščiau nepaminėtų finansinių priemonių matavimo principai nepasikeitė. Kai kurios finansinės priemonės buvo perklasifikuotos į kitą kategoriją nekeičiant jų matavimo principų. Lentelėje pateikiamas tokių finansinio turto kategorijų sąrašas:

39 TAS kategorija	9 TFAS kategorija
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i>	<i>Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i>
<i>Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai (skolos VP)</i>	<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>
<i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:</i>	<i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:</i>
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</i>	<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>

d) Įtaka vertės sumažėjimui

Grupė sukūrė ir įdiegė tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertinimo modelį, apimantį keturias pagrindines finansinio turto grupes: paskolų ir finansinės nuomos portfelį, skolos vertybinius popierius, gautinas sumas iš bankų, kitą finansinį turtą. Paskolų ir finansinės nuomos TKN vertinimo modelis remiasi Grupės istoriniais kredito nuostolių duomenimis, koreguotais atsižvelgiant į veiksnius, atspindinčius ekonominių sąlygų skirtumus tarp laikotarpio, už kurį surinkti istoriniai duomenys ir ekonominių pokyčių, kurių tikimasi per artimiausius 12 mėnesių arba tikėtiną finansinės priemonės gyvavimo laikotarpį. Grupė atliko TKN skaičiavimus klientų segmentams, turintiems panašias rizikos charakteristikas (verslo klientų segmentai buvo nustatyti atsižvelgiant į ekonominės veiklos sektorių, privatiems klientams buvo išskirtas vartojimo finansavimo ir kitas segmentas). Kito finansinio turto modelyje naudojamos supaprastintos paskolų ir finansinės nuomos modelio prielaidos. Skolos vertybinių popierių ir gautinų sumų iš bankų modeliai remiasi išoriniais kredito reitingais, ir Moody's Investors Service skelbiamomis įsipareigojimų nevykdymo tikimybėmis bei atgavimo koeficientais. TKN vertinimo modeliai detaliau aprašyti Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 1.3 skyriuje "Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai".

Apibendrintas vertės sumažėjimo įtakos įvertinimas pateikiamas lentelėje:

	Grupė	Bankas
<i>Paskolų ir finansinės nuomos vertės sumažėjimo padidėjimas</i>	9 695	7 757
<i>Kitų balanso straipsnių vertės sumažėjimo padidėjimas</i>	625	601
<i>Vertės sumažėjimo padidėjimas, prieš mokesčius</i>	10 320	8 358
<i>Atidėto pelno mokesčio turto, priskirtino vertės sumažėjimo padidėjimui, pokyčio įtaka</i>	(1 127)	(1 127)
<i>Vertės sumažėjimo įtaka, po mokesčių</i>	9 193	7 231

e) Įtaka atskleidimams

Grupė pasirinko galimybę nepertvarkyti palyginamosios finansinės informacijos. Finansinio turto apskaitinės vertės pokyčiai, kylantys iš 9-ojo TFAS įdiegimo, apskaityti nepaskirstyto pelno ir rezervų straipsniuose 2018 m. sausio 1 d. Šiose finansinėse ataskaitose yra naujų išsamių atskleidimų, ypač apie kredito riziką ir tikėtinus kredito nuostolius – TKN modelis ir rizikos valdymo atskleidimai pateikti Finansinių rizikų valdymo atskleidime, 13 pastaboje pateikti klientams suteiktų paskolų atskleidimai.

f) Įtaka riziką ribojantiems normatyvams

Dėl 9-ojo TFAS įdiegimo nebuvo pažeisti jokie riziką ribojantys normatyvai. Bankas nusprendė pasinaudoti pereinamojo laikotarpio nuostatų galimybe, pagal kurią institucijos gali įtraukti tikėtinų kredito nuostolių padidėjimą į bendrąjį pirmojo lygio nuosavą kapitalą dalimis per 5 metų laikotarpį. Bankas būtų vykdęs visus riziką ribojančius normatyvus jei ir nebūtų nusprendęs pasinaudoti šia galimybe.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

g) Finansinės padėties ataskaitos straipsnių perskaičiavimas iš 39-ojo TAS į 9-ąją TFAS

Lentelėje pateikiama, kaip 2018 m. sausio 1 d., 9-ojo TFAS įdiegimo momentu, pasikeitė finansinio turto apskaitinė vertės pereinant iš jų ankstesnių klasifikavimo kategorijų paga 39-ąją TAS į naujasias klasifikavimo kategorijas pagal 9-ąją TFAS:

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte:

	Grupė		Bankas			
	2017 m. gruodžio 31 d. apskaitinė vertė pagal 39 TAS	Perklasifikavimas 9-ojo TFAS diegimo metu	2018 m. sausio 1 d. apskaitinė vertė pagal 9 TFAS	2017 m. gruodžio 31 d. apskaitinė vertė pagal 39 TAS	Perklasifikavimas 9-ojo TFAS diegimo metu	2018 m. sausio 1 d. apskaitinė vertė pagal 9 TFAS
<i>Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>						
<i>Prekybiniai vertybiniai popieriai</i>	29 632	-	29 632	18 284	-	18 284
<i>prekybiniai skolos vertybiniai popieriai:</i>						
<i>vyrųsų obligacijos</i>	11 920	-	11 920	5 905	-	5 905
<i>prekybiniai skolos vertybiniai popieriai:</i>						
<i>įmonių obligacijos</i>	17 183	-	17 183	11 850	-	11 850
<i>prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	529	-	529	529	-	529
<i>Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai (perklasifikuota iš Vertybinių popierių, pirminio pripažinimo metu pasirinktų vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius))</i>	n.d.	19 543	19 543	n.d.	-	-
<i>kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i>						
<i>vyrųsų obligacijos</i>	n.d.	1 486	1 486	n.d.	-	-
<i>kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i>						
<i>įmonių obligacijos</i>	n.d.	-	-	n.d.	-	-
<i>kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i>						
<i>nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	n.d.	18 057	18 057	n.d.	-	-
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	n.d.	5 150	5 150	n.d.	628	628
<i>neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai (perklasifikuota iš skirtų parduoti nuosavybės vertybinių popierių)</i>	n.d.	5 150	5 150	n.d.	628	628
<i>Vertybiniai popieriai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius) (perklasifikuota į Kitus prekybos knygos vertybinius popierius)</i>	19 543	(19 543)	n.d.	-	-	n.d.
<i>vyrųsų obligacijos</i>	1 486	(1 486)	n.d.	-	-	n.d.
<i>įmonių obligacijos</i>	-	-	n.d.	-	-	n.d.
<i>nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	18 057	(18 057)	n.d.	-	-	n.d.
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	3 031	(2 284)	747	3 031	(2 284)	747
<i>Įterptos išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose (nutrauktas pripažinimas)</i>	2 284	(2 284)	-	2 284	(2 284)	-
<i>Kitos išvestinės finansinės priemonės</i>	747	-	747	747	-	747
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i>						
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	n.d.	11 322	11 322	n.d.	10 914	10 914
<i>vyrųsų obligacijos -</i>						
<i>įmonių obligacijos -</i>	n.d.	-	-	n.d.	-	-
<i>Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai</i>	n.d.	11 322	11 322	n.d.	10 914	10 914
<i>Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai</i>	16 472	(16 472)	n.d.	11 542	(11 542)	n.d.
<i>vyrųsų obligacijos (perklasifikuota į Skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas)</i>	-	-	n.d.	-	-	n.d.
<i>įmonių obligacijos (perklasifikuota į Skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas)</i>	11 322	(11 322)	n.d.	10 914	(10 914)	n.d.
<i>nuosavybės vertybiniai popieriai (perklasifikuota į Neprekybinius nuosavybės vertybinius popierius)</i>	5 150	(5 150)	n.d.	628	(628)	n.d.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:

	Grupė										Bankas
	2017 m. gruodžio 31 d. apskaitinė vertė pagal 39 TAS	Perklasifika-vimas	Sukauptų pajamų pokytis 9-ojo TFAS diegimo metu	Vertės sumažėjimo pokytis 9-ojo TFAS diegimo metu	2018 m. sausio 1 d. apskaitinė vertė pagal 9 TFAS	2017 m. gruodžio 31 d. apskaitinė vertė pagal 39 TAS	Perklasifika-vimas	Sukauptų pajamų pokytis 9-ojo TFAS diegimo metu	Vertės sumažėjimo pokytis 9-ojo TFAS diegimo metu	2018 m. sausio 1 d. apskaitinė vertė pagal 9 TFAS	
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	129 738	-	-	(22)	129 716	126 591	-	-	(22)	126 569	
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	2 218	-	-	-	2 218	2 218	-	-	-	2 218	
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1 098 327	-	2 350	(8 131)	1 092 545	1 102 927	-	2 350	(6 213)	1 099 062	
<i>Paskolos finansų institucijoms</i>	18	-	-	-	18	39 756	-	-	-	39 756	
<i>Paskolos privatiems klientams:</i>	194 100	-	712	(3 058)	191 754	138 114	-	712	(1 141)	137 685	
<i>Vartojimo paskolos</i>	73 544	-	-	(2 659)	70 885	17 558	-	-	(762)	16 796	
<i>Hipotekinės paskolos</i>	42 153	-	543	(285)	42 411	42 153	-	543	(285)	42 411	
<i>Daugiabučių renovacijos paskolos</i>	60 659	-	-	(93)	60 566	60 659	-	-	(93)	60 566	
<i>Kitos</i>	17 744	-	169	(21)	17 892	17 744	-	169	(1)	17 912	
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	904 209	-	1 638	(5 073)	900 774	925 057	-	1 638	(5 073)	921 622	
<i>Didelės įmonės</i>	89 087	-	26	(236)	88 875	89 087	-	26	(236)	88 875	
<i>SVĮ</i>	699 679	-	1 489	(4 463)	696 705	720 527	-	1 489	(4 463)	717 553	
<i>Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai</i>	115 443	-	123	(374)	115 192	115 443	-	123	(374)	115 192	
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	91 139	-	35	(1 566)	89 608	90 898	-	35	(1 544)	89 389	
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo (perklasifikuota į investicinius vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina)</i>	576 260	(576 260)	-	-	n.d.	576 260	(576 260)	-	-	n.d.	
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina (perklasifikuota iš investicinių vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo)</i>	n.d.	576 260	-	(283)	575 977	n.d.	576 260	-	(283)	575 977	
<i>Kitas finansinis turtas</i>	10 485	-	-	(307)	10 178	9 616	-	-	(288)	9 328	

Kiti standartai ir pataisos:

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Naujame standarte pateiktas pagrindinis principas, kuriuo remiantis pajamos turi būti pripažįstamos sandorio kaina tuomet, kai prekės arba paslaugos perduodamos klientui. Komplexinės prekės ar paslaugos, kurias galima išskirti, turi būti pripažįstamos atskirai ir bet kokios nuolaidos ar lengvatos, taikomos sutarties kainai, paprastai turi būti priskiriamos atskiriems elementams. Jeigu atlygis yra skirtingas dėl tam tikrų priežasčių, turi būti pripažįstamos minimalios sumos, jeigu rizika, kad jos bus atstatytos, nėra reikšminga. Sąnaudos, patirtos siekiant užtikrinti sutarčių su klientais sudarymą, turi būti kapitalizuojamos ir amortizuojamos per sutarties naudos suvartojimo laikotarpį. Naujasis standartas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms, nes įsigaliojus 15-ajam TFAS apskaitiniai didžiosios dalies Grupės pajamų pripažinimo principai išlieka nepasikeitę.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

15-ojo TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis nekeičiami pagrindiniai standarto principai, tačiau patikslinamas šių principų taikymas. Pataisomis patikslinama, kaip nustatyti veiklos įsipareigojimą (pasižadėjimas perduoti prekę ar paslaugą klientui) sutartyje; kaip nustatyti, ar įmonė yra savo sąskaita veikiantis subjektas (prekės ar paslaugos teikėjas) ar agentas (atsakingas už prekės ar paslaugos teikimo organizavimą); ir kaip nustatyti, ar licencijos suteikimo pajamos turėtų būti pripažįstamos tam tikru momentu ar per tam tikrą laikotarpį. Be šių patikslinimų pataisose numatytos dvi papildomos išimtys, siekiant mažinti sąnaudas ir sudėtingumą įmonei pirmą kartą taikant naująjį standartą. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Mokėjimo akcijomis sandorių klasifikavimas ir vertinimas“ – 2-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisos reiškia, kad ne rinkos veiklos rezultatų teisių suteikimo sąlygos turės tą patį poveikį mokėjimo akcijomis sandorių, kurie padengiami pinigais, vertinimui, kaip ir nuosavybės priemonėmis padengiamam atlygiui. Pataisomis taip pat patikslinamas sandorio su grynojo atsiskaitymo elementu klasifikavimas, kuomet ūkio subjektas atsisako išduoti tam tikrą nuosavybės priemonių dalį, kuri kitu atveju būtų išduota sandorio šaliai pasinaudojus teise (ar suteikimus teisę) mainais už sandorio šalies mokestinės prievolės, susijusios su mokėjimu akcijomis, įvykdymą. Visi tokie susitarimai į apskaitą bus traukiami kaip padengiami nuosavybės priemonėmis. Galiausiai, pataisomis taip pat pateikiami šie pinigais padengiamų mokėjimo akcijomis sandorių, kurie modifikuojami taip, kad taptų padengiamais nuosavybės priemonėmis, apskaitos patikslinimai: (a) mokėjimas akcijomis vertinamas remiantis modifikavimo dieną galiojančia nuosavybės priemonių, suteiktų atliekant modifikavimą, tikrąja verte; (b) įvykdžius modifikavimą įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas; (c) nuosavybės priemonėmis padengiamas mokėjimas akcijomis pripažįstamas tokia apimtimi, kokia paslaugos buvo suteiktos iki modifikavimo įvykdymo dienos; ir (d) skirtumas tarp modifikavimo dieną galiojančios įsipareigojimo balansinės vertės ir tą pačią dieną nuosavybėje pripažintos sumos nedelsiant pripažįstamas pelnu ar nuostoliais. Pataisos neturėjo jokios įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uju TFAS „Draudimo sutartys“ – 4-ojo TFAS pataisos (taikomos, atsižvelgiant į pasirinktą metodą, metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau, tiems ūkio subjektams, kurie pasirinko taikyti laikiną išimtį arba tuomet, kai ūkio subjektas pirmą kartą pradeda taikyti 9-ąjį TFAS, tiems ūkio subjektams, kurie pasirinko taikyti apdangalo (angl. *overlay*) metodą). Pataisomis siekiama spręsti susirūpinimą keliančius klausimus dėl naujojo finansinių priemonių standarto (9-ojo TFAS) taikymo prieš pradėdant taikyti TASV rengiamą standartą, kuris pakeis 4-ąjį TFAS. Šie susirūpinimą keliantys klausimai apima laikinus ataskaitose pateikiamų rezultatų svyravimus. Pataisose pristatyti du metodai. (1) Standarto pataisos numato galimybę visoms įmonėms, kurios sudaro draudimo sutartis, kitose bendrosiose pajamose, o ne pelne ar nuostoliuose, pripažinti svyravimus, kurie galėtų atsirasti pradėjus taikyti 9-ąjį TFAS prieš tai, kai bus paskelbtas naujasis draudimo sutarčių standartas (apdangalo (angl. *overlay*) metodas). Be to, standarto pataisomis numatyta galimybė įmonėms, kurių didžiąją veiklos dalį sudaro draudimo veikla, taikyti pasirinktą laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį iki 2021 m. 9-ojo TFAS taikymą atidedančios įmonės toliau taikys galiojančią finansinių priemonių standartą (39-ąjį TAS). 4-ojo TFAS pataisomis papildomos standarte jau numatytos pasirinkimo galimybės, kuriomis galima pasinaudoti sprendžiant su laikiniais svyravimais susijusius klausimus. Grupei priklausanti gyvybės draudimo bendrovė ketina taikyti antrąjį metodą – t. y. taikyti pasirinktą laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį iki 2021 m. Šios pataisos Grupės finansinėms ataskaitoms įtakos neturi – sudarant Grupės ataskaitas esant poreikiui atliekami konsolidavimo koregavimai, užtikrinantys, kad 9-ojo TFAS nuostatos būtų taikomos visos Grupės mastu.

2014–2016 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau (1-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pakeitimai)). 1-ojo TFAS pataisomis panaikinamos kai kurios trumpalaikės TFAS taikymo išimtys po to, kai šios trumpalaikės taikymo išimtys buvo panaudotos numatyta paskirčiai. 28-ojo TAS pataisomis patikslinama, kad rizikos kapitalo organizacijos ar panašūs ūkio subjektai kiekvienos investicijos atveju gali pasirinkti vertinti ūkio subjektus, į kuriuos investuoja, tikrąja verte. Pataisomis taip pat patikslinama, kad jeigu investuotojas, kuris nėra investicinis subjektas, turi asocijuotąją arba bendrąją įmonę, kuri yra investicinis subjektas, investuotojas kiekvienos investicijos atveju atskirai gali pasirinkti toliau taikyti vertinimą tikrąja verte, kurį taiko investiciniu subjektu esanti asocijuotoji ar bendroji įmonė, arba atstatyti vertinimą tikrąja verte tuomet, kai pradedamas taikyti nuosavybės metodas. Pataisos neturėjo jokios įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

„Investicinio turto perkėlimas“ – 40-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis patikslinama, kad perkėlimas į investicinį turtą arba iš jo gali būti atliekamas tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis. Šis pasikeitimas turi būti pagrįstas įrodymais: ketinimo pasikeitimas, pats savaime, nėra pakankamas įrodymas perkėlimui pagrįsti. Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 22-asis aiškinimas „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstinis atlygis“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau). Aiškinimas taikomas tuomet, kai ūkio subjektas sumoka arba gauna išankstinį atlygį pagal sutartis, sudarytas užsienio valiuta. Aiškinimu patikslinama, kad sandorio data, t. y. data, kurią nustatomas valiutų kursas, yra data, kurią ūkio subjektas atlieka pirminį nepiniginio turto ar nepiniginio įsipareigojimo, susidariusio dėl išankstinio atlygio, pripažinimą. Tačiau ūkio subjektas turi priimti sprendimą tam, kad nustatytų, ar išankstinis mokėjimas yra piniginis ar nepiniginis turtas, ar įsipareigojimas pagal 21-ojo TAS, 32-ojo TAS gaires ir principų sistemą apskaitos standartams rengti. Aiškinimas neturėjo reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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

TFAAK 23-asis aiškinimas „Neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau). 12-asis TAS nurodo, kaip turi būti apskaitomas ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis ir atidėtasis pelno mokestis, tačiau nenurodo, kaip atspindėti neaiškumo poveikį. Šiuo aiškiniu patikslinama, kaip turi būti taikomi 12-ajame TAS numatyti pripažinimo ir vertinimo reikalavimai, jeigu egzistuoja neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo. Ūkio subjektas turi nustatyti, ar neaiškumai dėl mokesčio traktavimo turi būti vertinami kiekvienas atskirai ar kartu su vienu arba daugiau kitų neaiškumų dėl mokesčio traktavimo, atsižvelgiant į tai, kuris būdas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas turi vadovautis prielaida, kad mokesčių administratorius patikrins sumas, kurias jis turi teisę patikrinti ir atlikdamas tokius patikrinimus, bus išsamiai susipažinęs su visa susijusia informacija. Jei ūkio subjektas nusprendžia, kad nėra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su neaiškumo dėl mokesčio traktavimo, neaiškumo poveikis bus atspindimas nustatant susijusį apmokestinamąjį pelną arba nuostolį, mokesčių bazę, nepanaudotus mokesčių nuostolius, nepanaudotus mokesčių kreditus ar mokesčių tarifus, taikant labiausiai tikėtiną sumą arba numatomą vertę, atsižvelgiant į tai, kuris metodas padės ūkio subjektui geriau įvertinti neaiškumo išnykimo tikimybę. Ūkio subjektas atskleis faktų ir aplinkybių pasikeitimo ar naujos informacijos poveikį, kuris turi įtakos aiškinime reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams, kaip apskaitinio įvertinimo pasikeitimą. Faktų ir aplinkybių pasikeitimų ar naujos informacijos, dėl kurių gali būti iš naujo įvertinamas sprendimas ar apskaitinis įvertinimas, pavyzdžiai apima, tačiau tuo neapsiriboja, mokesčių administratoriaus patikrinimus ar veiksmus, mokesčių administratoriaus nustatytų taisyklių pakeitimus arba mokesčių administratoriaus teisės atlikti mokesčio traktavimo patikrinimą ar pakartotinį patikrinimą galiojimo pasibaigimą. Mokesčių administratoriaus pritarimo ar nepritarimo dėl mokesčio traktavimo nebuvimas, pats savaime, neturėtų būti laikomas faktų ir aplinkybių pasikeitimu ar nauja informacija, turinčiu įtakos aiškinime reikalaujamiems sprendimams ar apskaitiniams įvertinimams. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šis aiškinimas turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Išankstinio mokėjimo savybės su neigiama kompensacija“ – 9-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis leidžiama amortizuota savikaina vertinti tam tikras paskolas ir skolos vertybinius popierius, kurie gali būti iš anksto apmokami verte, žemesne už amortizuotą savikainą, pavyzdžiui, tikrąja verte arba verte, kuri apima pagrįstą skolininkui mokėtiną kompensaciją, lygią rinkos palūkanų normos padidėjimo per likusį priemonės galiojimo laikotarpį poveikio dabartinei vertei. Be to, tekste, kuriuo papildytas standarto išvadų pagrindas, dar kartą patvirtinami 9-ajame TFAS pateikti galiojantys nurodymai, kad tam tikrų amortizuota savikaina vertinamų finansinių įsipareigojimų sąlygų pakeitimai ar mainai, dėl kurių pripažinimas nenutraukiamas, lems pelno ar nuostolių atsiradimą, kurie bus pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Todėl ataskaitas teikiantys ūkio subjektai daugeliu atveju negalės patikslinti faktinių palūkanų normos už likusį paskolos galiojimo laikotarpį tam, kad išvengtų poveikio pelnui ar nuostoliams dėl paskolos sąlygų pakeitimo. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šis aiškinimas turės jos finansinėms ataskaitoms.

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

Grupė atliko 16-ojo TFAS pradinio taikymo tikėtino poveikio finansinėms ataskaitoms įvertinimą. Galutinė 16-ojo TFAS įdiegimo įtaka 2019 m. sausio 1 d. gali skirtis nuo įvertinimo, kadangi Grupė dar nėra baigusi naujųjų IT sistemų testavimo ir kontrolių įvertinimų, ir naujieji apskaitos principai gali keistis iki Grupė išleis pirmąją pilną finansinę atskaitomybę, apimančią standarto pradinio taikymo datą. Atliktas įvertinimas rodo, kad naujasis standartas pirmiausiai paveiks grupės veiklos nuomos apskaitą. Ataskaitinei datai Grupė turi 3 055 tūkst. Eur neatšaukiamų įsipareigojimų pagal veiklos nuomos sutartis (žr. 28 pastabą). Iš šitų įsipareigojimų, maždaug 2 tūkst. Eur sudaro trumpalaikė arba mažos vertės nuoma, kuri abiem atvejais bus pripažįstama tiesiniu būdu kaupiant išlaidas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likusių nuomos įsipareigojimų atžvilgiu, Grupė 2019 m. sausio 1 d. planuoja pripažinti turto naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro maždaug 3 611 tūkst. Eur, nuomos įsipareigojimus, kurių vertė sudaro 3 521 tūkst. Eur ir 14 tūkst. Eur atidėtojo pelno mokesčio turtą. Bendras grynojo Grupės turto padidėjimas sudarys maždaug 103 tūkst. Eur. Grupė vertina, kad grynasis pelnas po mokesčių reikšmingai nesikeis.

Įdiegus 16-ąjį TFAS, reikės atlikti naujų atskleidimų. Grupė šiuo metu diegia sistemų ir kontrolių pokyčius, kurie yra reikalingi surinkti reikiamus duomenis. Grupė pasirinko taikyti supaprastintą perėjimo metodą ir neperskaičiusios palyginamosios finansinės informacijos už metus prieš standarto įdiegimą. Turto ir įsipareigojimų vertės pokyčiai, kylantys iš 16-ojo TFAS įdiegimo, bus apskaityti nepaskirstyto pelno straipsnyje 2019 m. sausio 1 d.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

„Ilgalaikės dalys asocijuotosiose ir bendrosiose įmonėse“ – 28-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos (toliau – ES)). Pataisomis patikslinama, kad ataskaitas teikiantys ūkio subjektai turi taikyti 9-ąjį TFAS ilgalaikėms paskoloms, privilegijuotosioms akcijoms ir panašioms priemonėms, kurios sudaro dalį grynosios investicijos į nuosavybės metodu vertinamą įmonę, į kurią investuojama, iki kol jie galės sumažinti tokią balansinę vertę įmonės, į kurią investuojama, nuostolio dalimi, kuri viršija investuotojo dalį įmonėje, į kurią investuojama. Grupė nenumato, kad šios pataisos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

2015–2017 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtinti ES). Siauros apimties pataisos turės įtakos keturiems standartams. 3-iojo TFAS pataisomis patikslinta, kad įsigyjantis ūkio subjektas turi iš naujo įvertinti jo anksčiau turėtą bendros veiklos dalį tuomet, kai jis įgyja verslo kontrolę. Priešingai, 11-ajame TFAS dabar aiškiai nurodoma, kad investuotojas neturi iš naujo įvertinti savo anksčiau turėtos dalies tuomet, kai jis įgyja bendros veiklos bendrą kontrolę, panašiai kaip ir numato galiojantys reikalavimai, kuomet asocijuotoji įmonė tampa bendrąja įmone ir atvirkščiai. 12-ojo TAS pataisomis paaiškinama, kad ūkio subjektas pripažįsta visas su dividendais susijusias pelno mokesčio pasekmes, jeigu jis pripažino sandorius ar įvykius, dėl kurių buvo gautas susijęs paskirstytinas pelnas, pavyzdžiui, pelne ar nuostoliuose arba kitose bendrosiose pajamose. Dabar aišku, kad šis reikalavimas taikomas visoms aplinkybėms tol, kol finansinių priemonių, klasifikuojamų kaip nuosavybė, mokėjimai yra pelno paskirstymai, o ne tik tais atvejais, kai mokesstinės pasekmės atsiranda dėl skirtingų mokesčių tarifų, taikomų paskirstytajam ir nepaskirstytajam pelnui. Persvarstyta 23-ajame TAS dabar aiškiai nurodyta, kad konkretaus turto finansavimui specialiai pasiskolintos lėšos neįtraukiamos į bendrąsias kapitalizuojamas skolinimosi išlaidas tik tol, kol konkretus turtas nėra iš esmės užbaigtas. Grupė nenumato, kad šios pataisos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

„Plano pakeitimas, sumažinimas arba įvykdymas“ – 19-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos ES). Pataisomis patikslinama, kaip nustatyti pensijų sąnaudas po apibrėžtųjų pensijų išmokų plano pakeitimo. Pagal 19-ąjį TAS reikalaujama, kad, esant plano pasikeitimams – plano pakeitimo, sumažinimo arba įvykdymo atveju – grynasis apibrėžtųjų išmokų įsipareigojimas arba turtas būtų pakartotinai įvertintas. Pataisomis reikalaujama taikyti patikslintas pakartotiniam įvertinimui naudotas prielaidas, siekiant nustatyti einamąją paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas likusiam ataskaitiniam laikotarpiui po plano pasikeitimo. Iki šių pataisų 19-ujo TAS nebuvo tiksliai apibrėžta, kaip nustatyti šias sąnaudas laikotarpiui po plano pasikeitimo. Kadangi reikalaujama taikyti patikslintas prielaidas, tikimasi, kad dėl šių pataisų finansinių ataskaitų naudotojams bus suteikta naudingos informacijos. Grupė nenumato, kad šios pataisos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

Koncepcinės finansinės atskaitomybės tvarkos pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos ES). Į persvarstytą koncepcinę tvarką įtrauktas naujas skyrius apie vertinimą; pateiktos finansinių veiklos rezultatų teikimo gairės; patikslintos apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimo apibrėžtis, bei pateikta paaiškinimų dėl svarbių sričių, kaip antai išteklių tvarkymo, atsargumo ir vertinimo neapibrėžtumo vaidmens rengiant finansines ataskaitas. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Verslo apibrėžimas“ – 3-ojo TFAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos ES). Pataisomis patikslinamas verslo apibrėžimas. Verslą turi sudaryti ištekliai ir esminis procesas, kartu turintys reikšmingos įtakos galimybei sukurti produkciją. Naujosiomis gairėmis nustatoma sistema, kurią taikant galima įvertinti, ar egzistuoja ištekliai ir pagrindinis procesas, įskaitant produkcijos dar nesukūrusioms įmonėms ankstyvuojų jų veiklos etapu. Jeigu nesukurama produkcijos, tam, kad veiklos ir turto junginys galėtų būti klasifikuojamas kaip verslas, turėtų būti įvykdyta organizuotos darbo jėgos buvimo sąlyga. Sąvokos „produkcija“ apibrėžtis susiaurinta ir reiškia klientams tiekiamas prekes ir teikiamas paslaugas, už kurias gaunama investicinių pajamų ir kitų pajamų, neįtraukiant pelno mažesnių išlaidų ir kitokios ekonominės naudos pavidalu. Taip pat nebereikalaujama įvertinti, ar rinkos dalyviai galės pakeisti trūkstamus elementus ar integruoti įgytą veiklą ir turtą. Ūkio subjektas gali atlikti koncentracijos testą. Tuo atveju, jeigu iš esmės visa įsigyto bendrojo turto tikroji vertė būtų koncentruota viename turto vienetė (arba panašaus turto grupėje), įsigytas turtas nesudarytų verslo. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

„Reikšmingumo apibrėžimas“ – 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintos Europos Sąjungos). Pataisomis patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti – į apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atsispindėjo kituose TFAS. Be to, patikslinti prie apibrėžimo pateikti paaiškinimai. Galiausiai pataisomis užtikrinama, kad reikšmingumo apibrėžimas būtų nuosekliai vartojamas visuose TFAS. Informacija laikytina reikšminga, jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad jos praleidimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia/nereikšminga informacija turės poveikį bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pagrindinių naudotojų sprendimams, priimtiems tų finansinių ataskaitų, kuriose pateikiama konkretaus ataskaitas teikiančio ūkio subjekto finansinė informacija, pagrindu. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas ES). 17-uju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms buvo suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai tęsti taikyti dabartinę praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti panašių draudimo įmonių finansinius rezultatus. 17-asis TFAS – tai bendras principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant ir draudiko turimas perdraudimo sutartis. Standartu reikalaujama draudimo sutarčių grupes pripažinti ir vertinti: (i) būsimųjų pinigų srautų (iš sutarties vykdymo kylančių pinigų srautų) dėl rizikos koreguota dabartine verte, kuri apima visą turimą informaciją apie iš sutarties vykdymo kylančius pinigų srautus, atitinkančią stebimus rinkoje duomenis; pridėdant (jei ši vertė yra įsipareigojimas) arba atimant (jei ši vertė yra turtas) (ii) sumą, atspindinčią iš sutarčių grupės neuždirbtą pelną (sutartyje numatytą paslaugos maržą). Už draudimo sutarčių grupę gautą pelną draudikai pripažins per draudimo apsaugos suteikimo laikotarpį ir atleidimo nuo rizikos momentu. Jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, ūkio subjektas nuostolį pripažįsta nedelsiant. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

„Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (taikymo datą nustatys Tarptautinių apskaitos standartų valdyba; kol kas nepatvirtintos ES). Šiose pataisose aptariamas neatitikimas tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės arba bendrosios įmonės. Pagrindinė šių pataisų pasekmė yra ta, kad visa pelno ar nuostolio suma pripažįstama tuomet, kai sandoris apima verslą. Pelnas ar nuostolis pripažįstami iš dalies tuomet, kai sandoris apima turtą, kuris nėra verslas, net jei šis turtas priklauso patrunuojamajai įmonei, o patrunuojamosios įmonės akcijos perleidžiamos sandorio metu. Šiuo metu Grupė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

Patrunuojamųjų įmonių konsolidavimas

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

Patrunojančiosios įmonės nuosavybės dalies patrunuojamojoje įmonėje pokyčiai, dėl kurių patrunojančioji įmonė nepraranda patrunojamosios įmonės kontrolės, yra nuosavybės sandoriai (t. y. sandoriai su savininkais jiems veikiant pagal savo, kaip savininkų, statusą). Skirtumas tarp sumokėto atlygio tikrosios vertės ir atitinkamos įsigytos patrunojamosios įmonės grynojo turto dalies apskaitinės vertės apskaitomas Grupės nuosavybėje. Nekontrliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontrliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas Grupės nuosavybėje.

Grupė taiko įsigijimo metodą verslo jungimo apskaitai. Sumokėtą atlygį už įsigytą patrunojamąją 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, kylancio iš neapibrėžto atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Verslo jungimo metu įsigytas identifikuotinas turtas ir prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai pradinio pripažinimo metu įvertinami tikrosiomis vertėmis įsigijimo datai. Grupė pripažįsta nekontrliuojančią dalį įsigytoje įmonėje įsigijimo po įsigijimo būdu, tikrąją vertę arba proporcinga nekontrliuojančios dalies dalimi įsigytos įmonės identifikuotinam grynajam turtui.

Su įsigijimais susijusios išlaidos pripažįstamos jų patyrimo momentu.

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

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

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

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

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

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

Atskirose finansinėse ataskaitose, patrunojamosios įmonės apskaitomos įsigijimo savikaina, sumažinta vertės sumažėjimu. Dividendai iš patrunojamosios 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

(b) Sandoriai ir likučiai

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

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

Finansinių priemonių sudengimas

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Finansiniam turtui, palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant faktinę palūkanų normą bendrajai apskaitinei vertei, išskyrus finansinį turtą, kurio vertė yra sumažėjusi dėl kredito (3 stadijos), kuriam palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant faktinę palūkanų normą grynajai apskaitinei vertei (t.y. bendrajai apskaitinei vertei, sumažintai vertės sumažėjimo dydžiu), ir nusipirktą arba suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą, kurio amortizuotai savikainai taikoma dėl kredito pakoreguota faktinių palūkanų norma.

Paslaugų ir komisinių pajamos teikiant paslaugas pripažįstamos tiesiniu būdu, kai klientas tuo pačiu metu gauna ir sunaudoja naudą iš paslaugų suteikimo. Tokios pajamos apima sąskaitų administravimo mokesčius, trečiųjų šalių paskolų administravimo mokesčius. Paslaugų ir komisinių pajamos pripažįstamos laiko momentu, kai Grupė įvykdo savo prievolės įvykdyti įsipareigojimus vykdydama nurodytą sandorį. Tokios pajamos apima mokesčius už atsiskaitymo paslaugas, grynųjų pinigų paslaugas, dokumentinį inkaso, įmokų surinkimą ir panašius mokėjimą, paslaugas, susijusias su vertybiniais popieriais ir kt.

Pajamos iš kitos Grupės veiklos apima butų ir kitų išvystytų nekilnojamojo turto objektų pardavimą. Šios pajamos pripažįstamos tada, kai užbaigtas objektas perduodamas klientui.

Dividendų pajamos

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Mokesčiai

a) *Pelno mokestis*

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, tiek 2018, tiek 2017 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

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

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

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

b) *Kiti mokesčiai*

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 3 kategorijas:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (Grupė ir Bankas turi skolos ir nuosavybės vertybinių popierių, kurie įtraukti į prekybos knygą ir nuosavybės vertybinių popierių, kurie įtraukti į investicinių vertybinių popierių portfelį),
- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas (Grupė ir Bankas šioje kategorijoje turi tik skolos vertybinių popierių, kurie yra įtraukti į investicinių vertybinių popierių portfelį) ir
- finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina.

Finansinis turtas iš pradžių pripažįstamas tikrąja verte, pridėdant sandorio kaštus visam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius). Klasifikacija remiasi turto pinigų srautų savybėmis ir verslo modeliu, kuris yra taikomas to turto valdymui.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Prekybos knygos turtas (prekybinis portfelis) apima vertybinius popierius, kurie buvo įsigyti pelno iš trumpo laikotarpio svyravimų arba prekybinių maržų gavimo tikslais.

Prekybos knygos turtas (kito prekybos knygos turto portfelis) apima patronuojamosios įmonės, vykdančios gyvybės draudimo veiklą, skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kurie yra valdomas bendrovės klientų turtas, ir pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius), taip siekiant reikšmingai sumažinti apskaitinį neatitikimą tarp šių vertybinių popierių ir gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių.

Į investicijų portfelį įeinantys neprekybiniai (investiciniai) nuosavybės vertybiniai popieriai buvo įsigyti siekiant uždirbti pelno iš ilgesnio laikotarpio kainos kitimo arba siekiant kitų Grupės tikslų (pvz., turėti dalį įmonėse, kurios teikia Grupei paslaugas ar kt.).

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

Visi vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kurie turi būti perduoti pagal priešingos 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

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

Skolos vertybiniai popieriai, kurie yra įsigyti siekiant surinkti jų kontraktinius pinigų srautus ar juos perduoti, kai turto pinigų srautą sudarto tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, ir kurie pirminio pripažinimo metu nepasirinkti būti vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius), yra vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. Šio turto apskaitinės vertės pokyčiai pripažįstami per kitas bendrąsias pajamas, išskyrus vertės sumažėjimo, palūkanų pajamų ir valiutos kurso kitimo rezultatus, kurie pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nutraukiant skolos priemonės pripažinimą, kitose bendrosiose pajamose sukauptas priemonės perkainojimas iškeliamas iš nuosavybės į pelno (nuostolių) ataskaitą ir pripažįstamas Grynojo pelno iš operacijų vertybiniais popieriais eilutėje. Šio finansinio turto palūkanų pajamos pripažįstamos palūkanų pajamose taikant faktinės palūkanų normos metodą.

Grupė nepasirinko vertinti jokių nuosavybės vertybinių popierių tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas.

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina, sudaro neišvestinis finansinis turtas, kuris atitinka „tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimo“ testo kriterijus, išskyrus: a) turtą, kuris yra klasifikuotas kaip vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius) dėl ketinimų greitai vykdyti turto pardavimus arba siekio panaikinti apskaitinį neatitikimą; b) turtą, kurį bankas pirminio pripažinimo metu pripažįsta kaip turtą, vertinamą tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ar c) turtą, kuriame jo turėtojas dėl kitų priežasčių nei kredito kokybės pablogėjimas gali neatgauti didžiosios investicijos dalies. Vertės sumažėjimas rodomas kaip turto apskaitinę vertę mažinanti suma ir pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Vertės sumažėjimo nuostoliai“.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas bei pozicijoms, atsirandančioms iš kreditavimo įsipareigojimų ir finansinių garantijų sandorių, vertina perspektyvinius tikėtinus kredito nuostolius (TKN). Kiekvienai ataskaitinei datai, Grupė pripažįsta šių nuostolių sumą. TKN atspindi nešališką tikimybėmis paremtą sumą, kuri yra apskaičiuota įvertinant galimų rezultatų spektrą, pinigų laiko vertę, ir pagrįstą ir patvirtinamą informaciją (kurią galima gauti ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis) ataskaitinei datai apie praeities įvykius, dabarties sąlygas ir ateities ekonominės būklės prognozes. Finansinės rizikos valdymo atskleidimo 1.3 dalyje pateikiama išsamesnė informacija apie TKN matavimą.

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas yra tikrinamas dėl galimo vertės sumažėjimo kai tam tikri įvykiai ar aplinkybės nurodo, jog turto balansinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami sumai, kuria turto balansinė vertė viršija jo atgautinąją vertę. Atgautinoji vertė yra didesnė iš turto tikrosios vertės atėmus pardavimo išlaidas ir turto naudojimo vertės. Vertės sumažėjimo patikrinimo tikslu visas turtas yra sugrupuojamas į mažiausius 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.

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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Nuoma ir lizingas

a) Grupės įmonė yra nuomininkė

Veiklos nuoma

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

b) Grupės įmonė yra nuomotoja

Veiklos nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

Atsargos

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Grupė tam tikrus įsipareigojimus pasirenko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius), pasinaudojant vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teise. Šis pasirinkimas negali būti vėliau atšauktas. Pagal 39 TAS, vertinimo tikrąja verte pasirinkimo teisė gali būti taikoma kai įsipareigojimai susideda iš pagrindinio skolos instrumento ir įterptosios išvestinės finansinės priemonės, kuri kitu atveju turėtų būti atskirta. Grupė gautą subordinuotą paskolą su įterptąja išvestine finansine priemone pasirenko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šis finansinis įsipareigojimas apskaitomas finansinės padėties ataskaitos eilutėje *Subordinuota paskola*. Pereinant prie 9-ojo TFAS, šio įsipareigojimo klasifikavimas nepasikeitė.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Kiti įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina

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

Atidėjiniai

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

Techniniai atidėjiniai

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

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

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

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjiny apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

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

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

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

c) Gyvybės draudimo matematinis (žalos padengimo) techninis atidėjiny

Žalos padengimo techninis atidėjiny apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuariinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

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

Apskaičiuojant gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, taikomos Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelės, modifikuotos 2007 m. atsižvelgiant į pasikeitusią Lietuvos gyventojų mirtingumo situaciją. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjinį taikoma pagal draudimo sutartį garantuota palūkanų norma, bet nedidesnė kaip 3,5 proc.

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

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Draudimo sutartys

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

a) Ilgalaiškės draudimo sutartys su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis

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

Išmokos pripažįstamos sąnaudomis, kai jos patiriamos.

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

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

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

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

- depozito elementas negali būti tiksliai nustatytas pagal draudimo sutarties sąlygas;
- šios rūšies sutartys yra vienyti produktas, kurį reguliuoja draudimo priežiūros institucija ir kuris analogiškai turi būti apskaitomas ir finansinėse ataskaitose;
- informacija apie gautas įmokas yra labai svarbi priimant ekonominius sprendimus.

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

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

c) Įsipareigojimų pakankamumo testas

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

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

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

Įsipareigojimų pakankamumo testas ir pasikeitimai už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d.:

	Techniniai atidėjiniai	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	Geriausias ateities pinigų srautų įvertinimas	Techninių atidėjinių pakankamumas
2017 m. gruodžio 31 d.	27 232	584	21 606	5 042
Pokytis per laikotarpį	735	(36)	1 061	(290)
2018 m. gruodžio 31 d.	27 967	548	22 667	4 752

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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) *Išaitinės išmokos*

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

Informacija apie segmentus

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

Grupė turi šiuos keturis verslo segmentus:

- Tradicinė bankininkystė ir skolinimas – apima tradicinės mažmeninės ir verslo bankininkystės veiklą, įskaitant paskolų ir bankinių paslaugų, finansinės ir veiklos nuomos bei vartotojiško finansavimo paslaugų teikimą Grupės klientams (įtraukta šiam segmentui priskirtina Banko finansinė informacija ir UAB „Šiaulių banko lizingas“ bei UAB „SB lizingas“ finansinė informacija);
- Išdas – apima bankinę išdo veiklą, įskaitant vertybinių popierių ir likvidumo portfelio valdymą, valiutos keitimą ir kt. (įtraukta šiam segmentui priskirtina Banko finansinė informacija);
- Nepagrindinė bankinė veikla – apima bankinę veiklą, kuri nepatenka į Tradicinės bankininkystės ir skolinimo ar Išdo segmentus, įskaitant skolinimą patronuojamoms įmonėms (išskyrus skolinimą patronuojamosioms finansinės nuomos ir vartojimo finansavimo bendrovėms), pajamas/išlaidas susijusias su investicijomis į patronuojamąsias įmones, vienkartinus projektus, probleminių paskolų valdymą (įtraukta šiam segmentui priskirtina Banko finansinė informacija);
- Kita veikla – apima Grupės įmonių vykdomą kitą veiklą, neįtrauktą į aukščiau minimus segmentus – t.y. nekilnojamojo turto veikla, gyvybės draudimas, investicijų valdymas (įtraukta aukščiau nepaminėtų patronuojamųjų įmonių finansinė informacija).

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

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

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

Turto valdymo patikėtinio veikla

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

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 didesniaja iš šių sumų: i) vertės sumažėjimo, ir ii) pradinio pripažinimo metu gautos įmokos suma, sumažinta pagal 15 TFAS principus pripažintų pajamų suma.

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 parduodamos atskirai, visas turtas yra laikomas investiciniu turtu net jei nežymi jo dalis naudojama savo reikmėms. Grupė mano, kad naudojama savo reikmėms dalis yra nežymi, kai toks turtas sudaro daugiau nei 95 proc. turto laikomo dėl nuomos pajamų ir kapitalo vertės didinimo. Tam, kad būtų nustatyta turto dalių procentinė vertė, Grupė naudoja turto dydį išmatuotą kvadratiniais metrais.

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

Investicinis turtas pirmiausia yra vertinamas savikaina, įskaitant ir sandorio kaštus. Apskaitinė vertė apima egzistuojančio investicinio turto dalių perkėlimo kaštus tuo metu kai tokie kaštai atsiranda, jei atitinka pripažinimo kriterijai; ir eliminuoja kasdieninio investicinio turto aptarnavimo kaštus. Po pradinio pripažinimo, investicinis turtas yra apskaitomas likutine verte, sumažinta sukauptu nusidėvėjimu. Nusidėvėjimas apskaičiuojamas tiesiškai ir mažina apskaitinę kiekvieno turto vieneto vertę per jo įvertintą naudingą tarnavimo laikotarpį. Visi kiti remonto ir išlaikymo kaštai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo finansiniu laikotarpiu, kuriuo jie atsiranda.

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

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąja 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.

Pagal 39 TAS (t.y. prieš 2018 m. sausio 1 d., nuo kurios pradėtas taikyti 9-asis TFAS) tam tikros išvestinės priemonės, įterptos į kitas finansines priemones, pavyzdžiui, palūkanų normos žemutinės ribos nustatymo galimybė gaunant paskolą, buvo laikomos atskiromis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, jeigu jų ekonominės savybės ir rizika nebuvo glaudžiai susiję su pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutarties ekonominėmis savybėmis ir rizika ir pagrindinės išvestinės finansinės priemonės sutartis nebuvo vertinama tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šios įterptosios išvestinės finansinės priemonės buvo apskaitomos atskirai tikrąja verte, o tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostoliuose). Pagal 9-ąjį TFAS, tokios išvestinės priemonės nebėra pripažįstamos (žr. 12 pastabą).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Finansinių priemonių naudojimo strategija

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Kredito rizika

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

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

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Naujos veiklos rūšys arba produktai į Banko veiklą įtraukiami tik įvertinus jų riziką. Visi kreditavimo produktai ir procesai Banke reglamentuoti ir dokumentuoti laikantis rizikos vertinimo ir vidaus kontrolės reikalavimų. Kiekvienam kreditavimo produktui 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 struktūriniais lygiais – limitų nustatymą;
- 3) Kredito grąžinimo užtikrinimo priemones (įkeistas turtas).

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

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

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

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

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

(b) Skolos vertybiniai popieriai

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

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

a) Koncentracijos rizika

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

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

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

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

b) Užtikrinimo priemonės

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

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

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

Apskaičiuojant paskolos, kurios grąžinimas apdraustas užtikrinimo priemonėmis, vertės sumažėjimą, vertinant nuostolius nemokumo atveju, atsižvelgiama į užtikrinimo priemonių galimus generuoti pinigų srautus. Jeigu kelios paskolos yra apdraustos ta pačia užtikrinimo priemone (įkeistu turtu), tuomet tokia užtikrinimo priemonė (įkeistas turtas) yra paskirstoma kiekvienai paskolai atsižvelgiant į įkeitimo eiliškumą.

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

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

1.3. Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai

a) Grupės naudojamas TKN modelis

Vertinant paskolų, lėšų bankuose, skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas bei kito turto vertės sumažėjimą, Grupė vadovaujasi 9-ajame TFAS aprašyto tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelio reikalavimais. Grupė ir Bankas turto vertinimą pagal Banko valdybos patvirtintus vertinimo principus atlieka kas mėnesį.

TKN apskaičiuojami pagal formulę:

$$PD \times LGD \times EAD = TKN$$

Kur:

PD – nemokumo tikimybė (angl. *probability of default*) – reiškia tikimybę, kad skolininkas neįvykdys savo finansinio įsipareigojimo;

LGD – nuostoliai nemokumo atveju (angl. *loss given default*) – reiškia nuostolių proporciją, kurią Grupė patirtų skolininko nemokumo atveju;

EAD – pozicija nemokumo atveju (angl. *exposure at default*) – reiškia tikėtiną pozicijos dydį įsipareigojimų nevykdymo atveju.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Finansinis turtas sugrupuotas į 3 stadijas:

- 1) 1 stadijos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo nepastebėta reikšmingo kredito rizikos padidėjimo. Grupė naudoja nedidelės kredito rizikos išimtį ir visas pozicijas, turinčias išorinį investicinį kredito reitingą arba Standartinį vidinį kredito rizikos įvertinimą, priskiria 1 stadijai. 1 stadijos pozicijoms taikomos 12 mėnesių nemokumo tikimybės;
- 2) 2 stadijos finansinis turtas – po turto pirminio pripažinimo pastebėtas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas. Tam, kad įvertintų kredito rizikos padidėjimą, Grupė naudoja daug kriterijų, kurių pagrindiniai apima: kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas (išorinio kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas ne mažiau kaip 3 punktais; vidinio kredito rizikos įvertinimo sumažėjimas bent 1 punktu), mokėjimo pradelsimai (pradelstas daugiau kaip 30 dienų finansinis turtas priskiriamas 2 stadijai, nebent yra užfiksuotų įrodymų, leidžiančių teigti kitaip), kiti užfiksuoti požymiai (restruktūrizavimas, lengvatų suteikimas, kiti kokybiniai faktoriai rodantys kredito rizikos padidėjimą). 2 stadijoms pozicijoms taikomos sandorio laikotarpio nemokumo tikimybės (angl. *lifetime probabilities of default*);
- 3) 3 stadijos finansinis turtas – turtas, kurio vertė sumažėjusi dėl kredito. Pagrindiniai turto įtraukimo į 3 stadiją kriterijai apima: skolininko bankrotą; sutarties nutraukimą; mokėjimo pradelsimą virš 90 dienų; priežiūrinio neveiksnių pozicijos statuso suteikimą (t.y. nepriklausomai nuo pradestos sumos ar pradelsimo dienų, traktuojama, kad pozicija nebus pilnai apmokėta be užstato realizavimo); kitus objektyvius kriterijus. 3 stadijos pozicijoms nemokumo tikimybės visada prilyginamos 1.

Esant objektyvių įrodymų, vertės sumažėjimo skaičiavimus vykdantys Grupės darbuotojai turi teisę priskirti konkrečią poziciją geresnei arba blogesnei stadijai.

Pozicija nustoja būti klasifikuojama kaip 3 stadijos finansinis turtas, kai ji neatitinka 3 stadijos finansinio turto kriterijų 3 mėnesius iš eilės. Pažymėtina, kad kai kurie priežiūriniai neveiksnių pozicijų kriterijai turi savo požymio panaikinimo taisykles, todėl kai kuriais atvejais laikotarpis, per kurį pozicijai panaikinamas 3 stadijos požymis, gali būti ilgesnis.

Grupė pagal savo duomenis skaičiuoja nemokumo tikimybes klientams suteiktoms paskoloms, finansinės nuomos gautinoms sumoms ir kitam turtui bei naudoja reitingų agentūrų skelbiamas nemokumo tikimybes skolos vertybiniais popieriais ir lėšoms bankuose.

Grupės skolinimo portfelio istoriniai nemokumo duomenys naudojami apskaičiuoti klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų nemokumo tikimybes. Tam tikslui, Grupė taiko migravimo matricas pozicijoms, sugrupuotoms pagal ekonominę veiklos rūšį. Skolos vertybinių popierių ir lėšų bankuose nemokumo tikimybių nustatymui Grupė naudoja reitingo agentūrų skelbiamas nemokumo tikimybių dydžius. Kito finansinio turto nemokumo tikimybių nustatymui, naudojamas supaprastintas modelis, kuriam naudojami Grupės skolinimo duomenys.

Grupės klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos LGD koeficientai yra nustatomi kiekvienai pozicijai, naudojant užstato vertes ir diskontuojant jas pritaikant tam tikras diskonto normas ir diskonto laikotarpius. Normos ir užstato atgavimo laikotarpiai priklauso nuo užstato tipo ir yra nustatyti atsižvelgiant į Grupės turimus išieškojimų faktinius duomenis. Vartojimo finansavimo pozicijoms, LGD dydžiai nustatomi pozicijų grupių lygiu naudojant galutinių išieškojimų dydžių istorinę informaciją. Skolos vertybiniais popieriais ir lėšoms bankuose, naudojami reitingų agentūrų skelbiami LGD dydžiai.

Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos 1 stadijos EAD atspindi tikėtiną pozicijos vertę per artimiausius 12 mėnesių. 2 stadijos EAD atspindi dabartinę skolos vertę bei prielaidas dėl nebalansinių kreditavimo įsipareigojimų panaudojimo. 3 stadijos EAD yra prilygintas balansinės ir nebalansinės pozicijos vertės sumai. Skolos vertybiniais popieriais, lėšoms bankuose ir kitam turtui, bendroji pozicijos vertė yra naudojama kaip EAD įvertis.

Grupės nemokumo tikimybėse yra įtraukta perspektyvinė informacija. Grupė paverčia savo istorinius („viso ciklo“) duomenis į konkrečią ekonominę situaciją atspindinčius („taško laike“) duomenis naudodama modelius, kurie remiasi tikėtino ekonomikos vystymosi scenarijais. Ekonominiai kintamieji ir jų įtaka nemokumo tikimybėms priklauso nuo finansinės priemonės. Ekonominių kintamųjų įtaka nemokumo tikimybėms nustatyta atlikus statistinę regresinę analizę. Procese taip pat naudotas ir ekspertinis vertinimas.

Siekiant įtraukti ekonominių kintamųjų įtaką, Grupė naudoja 4 ekonominius scenarijus (pagrindinį, optimistinį, pesimistinį, nepalankiausių sąlygų) ir išveda bendrą scenarijų priklausantį nuo šiems scenarijams suteiktų tikimybių. Šios tikimybės yra sukalbirtos pagal Grupės darbuotojų ekspertinį vertinimą, tačiau siekiama, kad BVP augimo įvertis (t.y. parametras, kuris yra daugumoje stebimų korelacijų) bendru scenarijumi atitiktų institucijų (pvz., Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos Finansų ministerijos ir kt.) skelbiamas prognozes.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Svarbiausios prielaidos, naudotos nustatant 2018 m. gruodžio 31 d. TKN įvertinimus, pateikiamos lentelėse:

	BVP augimas	Žemės ūkio produkcijos pokyčiai	Nedarbas	Inflacija	Apdirbamosios gamybos produkcijos pokyčiai	Būsto kainų pokyčiai	Mažmeninės prekybos įmonių prekybos ir	Krovinių vežimo pokyčiai	Įmonių pajamų pokytis	Darbo užmokesčio pokytis
2018 m. gruodžio 31 d.:										
<i>Pagrindinis scenarijus</i>	3,70%	-0,20%	5,90%	0,46% - 1,01%	3,30%	7,40%	7,40%	7,93%	18,28%	3,10%
<i>Pesimistinis scenarijus</i>	-3,53%	-5,98%	17,40%	-0,28% - +0,96%	0,80%	-15,18%	-7,94%	-3,34%	-0,98%	0,63%
<i>Optimistinis scenarijus</i>	5,88%	9,10%	4,97%	0,10% - 1,18%	10,85%	9,60%	15,58%	12,24%	19,55%	4,80%
<i>Nepalankiausių sąlygų scenarijus</i>	-15,30%	-15,10%	18,20%	-0,90% - 3,00%	-6,20%	-31,10%	-26,58%	-13,15%	-19,40%	-3,90%

Scenarijų tikimybės ir svertinis BVP augimo vidurkis:

2018 m. gruodžio 31 d.:	2019 m.		2020 m.		2021 m.		2022 m.		2023 m.	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
<i>Pagrindinis scenarijus</i>	3,70%	73%	3,70%	69%	3,70%	68%	3,70%	65%	3,70%	63%
<i>Pesimistinis scenarijus</i>	-3,53%	14%	-3,53%	15%	-3,53%	16%	-3,53%	17%	-3,53%	18%
<i>Optimistinis scenarijus</i>	5,88%	12%	5,88%	14%	5,88%	14%	5,88%	15%	5,88%	15%
<i>Nepalankiausių sąlygų scenarijus</i>	-15,30%	1%	-15,30%	2%	-15,30%	2%	-15,30%	3%	-15,30%	4%
<i>BVP augimo svertinis vidurkis</i>	2,8%		2,5%		2,5%		2,2%		2,0%	

Svarbiausios prielaidos, naudotos nustatant 2018 m. sausio 1 d. TKN įvertinimus, pateikiamos lentelėse:

	BVP augimas	Žemės ūkio produkcijos pokyčiai	Nedarbas	Inflacija	Apdirbamosios gamybos produkcijos pokyčiai	Būsto kainų pokyčiai	Mažmeninės prekybos įmonių prekybos ir	Krovinių vežimo pokyčiai	Įmonių pajamų pokytis	Darbo užmokesčio pokytis
2018 m. sausio 1 d.:										
<i>Pagrindinis scenarijus</i>	4,10%	-2,00%	7,00%	0,60%	6,90%	10,20%	7,40%	13,99%	17,97%	2,20%
<i>Pesimistinis scenarijus</i>	-3,53%	-5,98%	17,40%	-0,08%	0,80%	-15,18%	-7,94%	-3,34%	-0,98%	0,63%
<i>Optimistinis scenarijus</i>	5,88%	9,10%	6,13%	0,95%	10,85%	5,88%	15,58%	19,47%	19,55%	3,20%
<i>Nepalankiausių sąlygų scenarijus</i>	-15,30%	-15,10%	18,20%	-0,90%	-6,20%	-31,10%	-26,58%	-13,15%	-19,40%	-3,90%

Scenarijų tikimybės ir svertinis BVP augimo vidurkis:

2018 m. sausio 1 d.:	2019 m.		2020 m.		2021 m.		2022 m.		2023 m.	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
<i>Pagrindinis scenarijus</i>	4,10%	70%	4,10%	66%	4,10%	65%	4,10%	63%	4,10%	62%
<i>Pesimistinis scenarijus</i>	-3,53%	16%	-3,53%	21%	-3,53%	21%	-3,53%	23%	-3,53%	23%
<i>Optimistinis scenarijus</i>	5,88%	13%	5,88%	12%	5,88%	12%	5,88%	11%	5,88%	11%
<i>Nepalankiausių sąlygų scenarijus</i>	-15,30%	1%	-15,30%	1%	-15,30%	2%	-15,30%	3%	-15,30%	4%
<i>BVP augimo svertinis vidurkis</i>	2,9%		2,5%		2,3%		2,0%		1,8%	

Prielaidos, kuriomis grindžiami TKN skaičiavimai, periodiškai (bent kartą metuose) peržiūrimos, atliekams TKN skaičiavimuose naudojamų modelių atgalinis testavimas, palyginant su faktiniais duomenimis. Esant poreikiui, modeliai koreguojami. 2018 m. 3 stadijos apibrėžimas buvo praplėstas, siekiant suvienodinti apskaitinį ir priežiūrinį probleminių paskolų traktavimus: į 3 stadijos apibrėžimą buvo įtraukti papildomi scenarijai, tam kad paskolos, kurių nesitikima pilnai atgauti be užstato realizavimo (nepriklausomai nuo pradelstos sumos ar pradelstų dienų skaičiaus) būtų traktuojamos kaip 3 stadijos (anksčiau tokios paskolos galėjo būti priskiriamos 2 arba 3 stadijoms).

b) Vertės sumažėjimo nuostolių jautrumas

Pagrindinės prielaidos, kurios turi įtakos įvertinant TKN dydžiu, yra BVP (dėl reikšmingos įtakos skolininkų būklei), nekilnojamojo turto kainų lygis (dėl reikšmingos įtakos užtikrinimo priemonių vertei) ir vartotojiško finansavimo portfelio išieškojimo koeficientai (dėl jų reikšmingos įtakos galutiniam neužtikrinto skolinimosi išieškojimo dydžiui). Lentelėje pateikiama šių faktorių jautrumo analizė:

	2018 m.	
	Grupė	Bankas
1 scenarijus: BVP augimas paspartėja 0,5 p.p.	TKN sumažėja 384 tūkst. Eur	TLN sumažėja 369 tūkst. Eur
2 scenarijus: BVP augimas sulėtėja 0,5 p.p.	TKN padidėja 611 tūkst. Eur	TKN padidėja 597 tūkst. Eur
3 scenarijus: nekilnojamojo turto kainos padidėja 5%	TKN sumažėja 1 592 tūkst. Eur	TKN sumažėja 1 592 tūkst. Eur
4 scenarijus: nekilnojamojo turto kainos sumažėja 5%	TKN padidėja 1 718 tūkst. Eur	TKN padidėja 1 718 tūkst. Eur
5 scenarijus: vartotojiško finansavimo portfelio išieškojimo koeficientai padidėja 5 p.p.	TKN sumažėja 397 tūkst. Eur	TKN sumažėja 100 tūkst. Eur
6 scenarijus: vartotojiško finansavimo portfelio išieškojimo koeficientai sumažėja 5 p.p.	TKN padidėja 401 tūkst. Eur	TKN padidėja 105 tūkst. Eur

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
c) nurašymo principai

Paskolos ir gautinos sumos yra nurašomos iš balanso, kai visas likutis ar jo dalis yra laikoma neatgautina vertinant pagal optimistiškiausią susigrąžinimo scenarijų. 100 proc. vertės sumažėjimo atidėjinyi turi būti suformuotas pozicijai prieš ją (ar jos neatgautina laikomą dalį) nurašant. Nurašytos pozicijos apskaitomos nebalansinėje apskaitoje kaip banko pretenzijos („Sukauptos nurašytos sumos“) tol, kol egzistuoja teisinė galimybė pareikalauti šių sumų iš skolininko. Sukauptos nurašytos sumos, įskaitant visas teisiškai įmanomas pareikalauti sumas iš skolininkų, netgi jei tos sumos nekada nebuvo pripažintos balansinėje apskaitoje (tipiškiausias tokių sumų pavyzdys – skirtumas tarp Grupės įsigytų probleminių paskolų nominalios vertės ir vertės, už kurią tos paskolos buvo įsigytos), sudarė: 2018 m. gruodžio 31 d. Grupėje 96 665 tūkst. Eur, Banke 92 234 tūkst. Eur, 2017 m. gruodžio 31 d. Grupėje 100 979 tūkst. Eur, Banke 91 573 tūkst. Eur.

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

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigių ekvivalentai:	40 924	40 735	90 894	87 922
<i>Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose</i>	28 925	28 736	73 167	70 195
<i>Lėšos centriniame banke</i>	11 999	11 999	17 727	17 727
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	2 090	2 090	2 218	2 218
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 262 167	1 264 741	1 098 327	1 102 927
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų</i>	693	50 255	18	39 756
<i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i>	243 078	178 632	194 100	138 114
<i>Vartojimo paskolos</i>	91 524	27 078	73 544	17 558
<i>Hipotekinės paskolos</i>	50 203	50 203	42 153	42 153
<i>Daugiabučių namų renovacijos paskolos</i>	81 806	81 806	60 659	60 659
<i>Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita)</i>	19 545	19 545	17 744	17 744
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	1 018 396	1 035 854	904 209	925 057
<i>Didelės įmonės</i>	84 976	84 976	89 087	89 087
<i>SVĮ</i>	835 513	852 971	699 679	720 527
<i>Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai</i>	97 907	97 907	115 443	115 443
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	124 088	123 969	91 139	90 898
<i>Privatūs klientai</i>	20 792	20 754	15 993	15 889
<i>Verslo klientai</i>	103 296	103 215	75 146	75 009
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:	42 384	27 332	30 589	17 755
<i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i>	42 384	27 332	30 589	17 755
Išvestinės finansinės priemonės	1 197	1 197	3 031	3 031
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	16 379	15 984	11 322	10 914
<i>Parduoti skirti skolos vertybiniai popieriai</i>	n.d.	n.d.	11 322	10 914
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	16 379	15 984	n.d.	n.d.
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	638 655	638 655	576 260	576 260
<i>Skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</i>	n.d.	n.d.	576 260	576 260
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	638 655	638 655	n.d.	n.d.
Kitas finansinis turtas	13 213	12 708	10 485	9 616
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	39 655	39 720	33 787	33 814
<i>Akredityvai</i>	760	760	262	262
<i>Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	265 407	285 618	173 233	188 725
Gruodžio 31 d.	2 446 919	2 453 509	2 121 547	2 124 342

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.5. Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie klientams suteiktas paskolas apibendrinta lentelėje:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Bendroji klientams suteiktų paskolų vertė</i>	1 304 933	1 301 592	1 131 562	1 132 480
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(42 766)	(36 851)	(33 235)	(29 553)
<i>Grynoji klientams suteiktų paskolų vertė</i>	1 262 167	1 264 741	1 098 327	1 102 927

Per 2018 metus Grupės bendroji klientams suteiktų paskolų vertė padidėjo 15%. Grupės bendras klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas sudaro 42 766 tūkst. Eur (2017 m. – 33 235 tūkst. Eur), arba 3,28% atitinkamo portfelio (2017 m. – 2,94%).

a) Kredito įvertinimas

Grupė ir Bankas vertina potencialaus skolininko finansinę padėtį prieš išduodant paskolą ir po to seka jo finansinės būklės kitimą per visą paskolos aptarnavimo laikotarpį. Grupė ir Bankas vertina skolininko finansinę padėtį ne rečiau kaip kartą metuose. Vartojimo paskolos, suteiktos privatiems klientams, yra įvertinamos pagal skolinimo paraišką kreditavimo sprendimo priėmimo metu, vėliau stebimos pagal jų pradelsimo būklę.

Standartinė paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė įvertinta labai gerai arba gerai. Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta nepatenkinamai arba blogai. Probleminėmis paskolomis laikomos paskolos, kai mokėjimas pradelstas daugiau kaip 90 dienų, arba gavėjas yra bankrutavęs, arba sandoris yra nutrauktas. 3 stadijos paskolos apima ne vien problemines paskolas dėl paskolų priskyrimo stadijoms scenarijų ypatumų (pvz., veiksnus sandoris turi būti priskiriamas 3 stadijai jeigu kiti skolininko sandoriai turi problemų, arba nėra praėjęs nustatytas laikotarpis, po kurio sandoris gali būti perkeltas į geresnę stadiją).

Grupės klientams suteiktos paskolos

	2018 m.			2017 m.	
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
<i>Standartinės</i>	683 395	27 885	1 510	712 790	628 022
<i>Galimos rizikos</i>	360 876	87 750	17 419	466 045	401 587
<i>Padidintos rizikos</i>	42 292	25 210	11 084	78 586	49 305
<i>Probleminės</i>	8	72	47 432	47 512	52 648
<i>Bendroji vertė</i>	1 086 571	140 917	77 445	1 304 933	1 131 562
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(5 839)	(4 462)	(32 465)	(42 766)	(33 235)
<i>Grynoji vertė</i>	1 080 732	136 455	44 980	1 262 167	1 098 327

Banko klientams suteiktos paskolos

	2018 m.			2017 m.	
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
<i>Standartinės</i>	721 464	27 439	1 395	750 298	614 307
<i>Galimos rizikos</i>	354 622	91 301	17 232	463 155	423 430
<i>Padidintos rizikos</i>	9 652	22 802	9 853	42 307	49 305
<i>Probleminės</i>	1	124	45 707	45 832	45 438
<i>Bendroji vertė</i>	1 085 739	141 666	74 187	1 301 592	1 132 480
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(3 399)	(2 948)	(30 504)	(36 851)	(29 553)
<i>Grynoji vertė</i>	1 082 340	138 718	43 683	1 264 741	1 102 927

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

	2018 m.			2017 m.	
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
<i>Standartinės</i>	178 164	1 794	341	180 299	176 348
<i>Galimos rizikos</i>	18 821	3 211	2 468	24 500	7 653
<i>Padidintos rizikos</i>	33 830	5 370	997	40 197	4 919
<i>Probleminės</i>	8	37	7 375	7 420	10 672
<i>Bendroji vertė</i>	230 823	10 412	11 181	252 416	199 592
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(3 728)	(2 060)	(3 550)	(9 338)	(5 492)
<i>Grynoji vertė</i>	227 095	8 352	7 631	243 078	194 100

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

	2018 m.			2017 m.	
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
<i>Standartinės</i>	163 532	1 347	246	165 125	123 891
<i>Galimos rizikos</i>	2 180	2 458	2 281	6 919	7 652
<i>Padidintos rizikos</i>	1 190	2 963	177	4 330	4 919
<i>Probleminės</i>	1	2	5 650	5 653	3 441
<i>Bendroji vertė</i>	166 903	6 770	8 354	182 027	139 903
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(1 288)	(498)	(1 609)	(3 395)	(1 789)
<i>Grynoji vertė</i>	165 615	6 272	6 745	178 632	138 114

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Vartojimo paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	42 425	741	174	43 340	69 824
Galimos rizikos	16 682	761	187	17 630	53
Padidintos rizikos	32 642	2 415	825	35 882	6
Probleminės	7	35	2 025	2 067	7 538
Bendroji vertė	91 756	3 952	3 211	98 919	77 421
Atimti: vertės sumažėjimas	(3 451)	(1 712)	(2 232)	(7 395)	(3 877)
Grynoji vertė	88 305	2 240	979	91 524	73 544

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Vartojimo paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	27 793	294	79	28 166	17 367
Galimos rizikos	41	8	-	49	52
Padidintos rizikos	2	8	5	15	6
Probleminės	-	-	300	300	307
Bendroji vertė	27 836	310	384	28 530	17 732
Atimti: vertės sumažėjimas	(1 011)	(150)	(291)	(1 452)	(174)
Grynoji vertė	26 825	160	93	27 078	17 558

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinės paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	42 727	530	40	43 297	33 864
Galimos rizikos	1 462	1 573	22	3 057	3 805
Padidintos rizikos	801	2 077	51	2 929	3 495
Probleminės	-	-	1 801	1 801	2 030
Bendroji vertė	44 990	4 180	1 914	51 084	43 194
Atimti: vertės sumažėjimas	(58)	(271)	(552)	(881)	(1 041)
Grynoji vertė	44 932	3 909	1 362	50 203	42 153

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinės paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	42 727	530	40	43 297	33 864
Galimos rizikos	1 462	1 573	22	3 057	3 805
Padidintos rizikos	801	2 077	51	2 929	3 495
Probleminės	-	-	1 801	1 801	2 030
Bendroji vertė	44 990	4 180	1 914	51 084	43 194
Atimti: vertės sumažėjimas	(58)	(271)	(552)	(881)	(1 041)
Grynoji vertė	44 932	3 909	1 362	50 203	42 153

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Daugiabučių namų renovacijos paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	81 983	-	-	81 983	60 704
Galimos rizikos	-	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-	-
Probleminės	-	-	-	-	-
Bendroji vertė	81 983	-	-	81 983	60 704
Atimti: vertės sumažėjimas	(177)	-	-	(177)	(45)
Grynoji vertė	81 806	-	-	81 806	60 659

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Daugiabučių namų renovacijos paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	81 983	-	-	81 983	60 704
Galimos rizikos	-	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-	-
Probleminės	-	-	-	-	-
Bendroji vertė	81 983	-	-	81 983	60 704
Atimti: vertės sumažėjimas	(177)	-	-	(177)	(45)
Grynoji vertė	81 806	-	-	81 806	60 659

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Kitos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	11 029	523	127	11 679	11 956
Galimos rizikos	677	877	2 259	3 813	3 795
Padidintos rizikos	387	878	121	1 386	1 418
Probleminės	1	2	3 549	3 552	1 104
Bendroji vertė	12 094	2 280	6 056	20 430	18 273
Atimti: vertės sumažėjimas	(42)	(77)	(766)	(885)	(529)
Grynoji vertė	12 052	2 203	5 290	19 545	17 744

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Kitos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	11 029	523	127	11 679	11 956
Galimos rizikos	677	877	2 259	3 813	3 795
Padidintos rizikos	387	878	121	1 386	1 418
Probleminės	1	2	3 549	3 552	1 104
Bendroji vertė	12 094	2 280	6 056	20 430	18 273
Atimti: vertės sumažėjimas	(42)	(77)	(766)	(885)	(529)
Grynoji vertė	12 052	2 203	5 290	19 545	17 744

Grupės paskolos finansų institucijoms

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	28	681	-	709	18
Galimos rizikos	-	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-	-
Probleminės	-	-	-	-	-
Bendroji vertė	28	681	-	709	18
Atimti: vertės sumažėjimas	-	(16)	-	(16)	-
Grynoji vertė	28	665	-	693	18

Banko paskolos finansų institucijoms

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	49 590	681	-	50 271	39 756
Galimos rizikos	-	-	-	-	-
Padidintos rizikos	-	-	-	-	-
Probleminės	-	-	-	-	-
Bendroji vertė	49 590	681	-	50 271	39 756
Atimti: vertės sumažėjimas	-	(16)	-	(16)	-
Grynoji vertė	49 590	665	-	50 255	39 756

Grupės paskolos verslo klientams

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	505 203	25 410	1 169	531 782	451 656
Galimos rizikos	342 055	84 539	14 951	441 545	393 934
Padidintos rizikos	8 462	19 840	10 087	38 389	44 386
Probleminės	-	35	40 057	40 092	41 976
Bendroji vertė	855 720	129 824	66 264	1 051 808	931 952
Atimti: vertės sumažėjimas	(2 111)	(2 386)	(28 915)	(33 412)	(27 743)
Grynoji vertė	853 609	127 438	37 349	1 018 396	904 209

Banko paskolos verslo klientams

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	508 342	25 411	1 149	534 902	450 660
Galimos rizikos	352 442	88 843	14 951	456 236	415 778
Padidintos rizikos	8 462	19 839	9 676	37 977	44 386
Probleminės	-	122	40 057	40 179	41 997
Bendroji vertė	869 246	134 215	65 833	1 069 294	952 821
Atimti: vertės sumažėjimas	(2 111)	(2 434)	(28 895)	(33 440)	(27 764)
Grynoji vertė	867 135	131 781	36 938	1 035 854	925 057

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos verslo klientams: Didelės įmonės

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	76 552	-	101	76 653	75 314
Galimos rizikos	2 185	1 184	-	3 369	13 697
Padidintos rizikos	4 200	1 007	-	5 207	-
Probleminės	-	-	-	-	161
Bendroji vertė	82 937	2 191	101	85 229	89 172
Atimti: vertės sumažėjimas	(192)	(61)	-	(253)	(85)
Grynoji vertė	82 745	2 130	101	84 976	89 087

Banko paskolos verslo klientams: Didelės įmonės

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	76 552	-	101	76 653	75 314
Galimos rizikos	2 185	1 184	-	3 369	13 697
Padidintos rizikos	4 200	1 007	-	5 207	-
Probleminės	-	-	-	-	161
Bendroji vertė	82 937	2 191	101	85 229	89 172
Atimti: vertės sumažėjimas	(192)	(61)	-	(253)	(85)
Grynoji vertė	82 745	2 130	101	84 976	89 087

Grupės paskolos verslo klientams: SVĮ

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	371 053	25 409	1 068	397 530	309 584
Galimos rizikos	302 021	82 664	14 951	399 636	334 019
Padidintos rizikos	2 974	18 653	8 552	30 179	42 798
Probleminės	-	35	40 048	40 083	40 146
Bendroji vertė	676 048	126 761	64 619	867 428	726 547
Atimti: vertės sumažėjimas	(1 491)	(2 226)	(28 198)	(31 915)	(26 868)
Grynoji vertė	674 557	124 535	36 421	835 513	699 679

Banko paskolos verslo klientams: SVĮ

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	374 192	25 410	1 048	400 650	308 588
Galimos rizikos	312 408	86 968	14 951	414 327	355 863
Padidintos rizikos	2 974	18 652	8 141	29 767	42 798
Probleminės	-	122	40 048	40 170	40 167
Bendroji vertė	689 574	131 152	64 188	884 914	747 416
Atimti: vertės sumažėjimas	(1 491)	(2 274)	(28 178)	(31 943)	(26 889)
Grynoji vertė	688 083	128 878	36 010	852 971	720 527

Grupės paskolos verslo klientams: Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	57 598	1	-	57 599	66 758
Galimos rizikos	37 849	691	-	38 540	46 218
Padidintos rizikos	1 288	180	1 535	3 003	1 588
Probleminės	-	-	9	9	1 669
Bendroji vertė	96 735	872	1 544	99 151	116 233
Atimti: vertės sumažėjimas	(428)	(99)	(717)	(1 244)	(790)
Grynoji vertė	96 307	773	827	97 907	115 443

Banko paskolos verslo klientams: Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	57 598	1	-	57 599	66 758
Galimos rizikos	37 849	691	-	38 540	46 218
Padidintos rizikos	1 288	180	1 535	3 003	1 588
Probleminės	-	-	9	9	1 669
Bendroji vertė	96 735	872	1 544	99 151	116 233
Atimti: vertės sumažėjimas	(428)	(99)	(717)	(1 244)	(790)
Grynoji vertė	96 307	773	827	97 907	115 443

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

b) Mokėjimų pradelsimai

Lentelėse pateikiama klientams suteiktų paskolų analizė pagal mokėjimų pradelsimus. Grupė paskolą laiko pradelsta, kai ji atitinka šiuos kriterijus: privatiems klientams suteikta paskola – pradelsta suma viršija mažesnj dydį iš 100 Eur arba 1 proc. bendros pozicijos; verslo klientam suteikta paskola – pradelsta suma viršija mažesnj dydį iš 500 Eur arba 1 proc. bendros pozicijos.

Grupės klientams suteiktos paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	1 031 498	120 316	22 238	1 174 052	1 000 177
Pradelsta iki 30 dienų	54 605	14 537	5 292	74 434	76 350
Pradelsta 31-90 dienų	467	6 062	2 734	9 263	11 755
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	1	2	47 181	47 184	43 280
Bendroji vertė	1 086 571	140 917	77 445	1 304 933	1 131 562
Atimti: vertės sumažėjimas	(5 839)	(4 462)	(32 465)	(42 766)	(33 235)
Grynoji vertė	1 080 732	136 455	44 980	1 262 167	1 098 327

Banko klientams suteiktos paskolos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	1 038 874	124 708	21 568	1 185 150	1 014 507
Pradelsta iki 30 dienų	46 715	14 536	5 098	66 349	69 445
Pradelsta 31-90 dienų	149	2 420	2 055	4 624	8 175
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	1	2	45 466	45 469	40 353
Bendroji vertė	1 085 739	141 666	74 187	1 301 592	1 132 480
Atimti: vertės sumažėjimas	(3 399)	(2 948)	(30 504)	(36 851)	(29 553)
Grynoji vertė	1 082 340	138 718	43 683	1 264 741	1 102 927

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	206 651	5 147	2 709	214 507	176 010
Pradelsta iki 30 dienų	23 808	688	413	24 909	13 061
Pradelsta 31-90 dienų	363	4 575	822	5 760	4 926
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	1	2	7 237	7 240	5 595
Bendroji vertė	230 823	10 412	11 181	252 416	199 592
Atimti: vertės sumažėjimas	(3 728)	(2 060)	(3 550)	(9 338)	(5 492)
Grynoji vertė	227 095	8 352	7 631	243 078	194 100

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	150 939	5 147	2 470	158 556	129 300
Pradelsta iki 30 dienų	15 918	688	219	16 825	6 156
Pradelsta 31-90 dienų	45	933	143	1 121	1 347
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	1	2	5 522	5 525	3 100
Bendroji vertė	166 903	6 770	8 354	182 027	139 903
Atimti: vertės sumažėjimas	(1 288)	(498)	(1 609)	(3 395)	(1 789)
Grynoji vertė	165 615	6 272	6 745	178 632	138 114

Grupės paskolos finansų institucijoms

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	28	681	-	709	18
Pradelsta iki 30 dienų	-	-	-	-	-
Pradelsta 31-90 dienų	-	-	-	-	-
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	-	-	-	-
Bendroji vertė	28	681	-	709	18
Atimti: vertės sumažėjimas	-	(16)	-	(16)	-
Grynoji vertė	28	665	-	693	18

Banko paskolos finansų institucijoms

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	49 590	681	-	50 271	39 756
Pradelsta iki 30 dienų	-	-	-	-	-
Pradelsta 31-90 dienų	-	-	-	-	-
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	-	-	-	-
Bendroji vertė	49 590	681	-	50 271	39 756
Atimti: vertės sumažėjimas	-	(16)	-	(16)	-
Grynoji vertė	49 590	665	-	50 255	39 756

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

	<i>Grupės paskolos verslo klientams</i>				
				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
<i>Nepradelsta</i>	824 819	114 488	19 529	958 836	824 149
<i>Pradelsta iki 30 dienų</i>	30 797	13 849	4 879	49 525	63 289
<i>Pradelsta 31-90 dienų</i>	104	1 487	1 912	3 503	6 829
<i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i>	-	-	39 944	39 944	37 685
Bendroji vertė	855 720	129 824	66 264	1 051 808	931 952
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(2 111)	(2 386)	(28 915)	(33 412)	(27 743)
Grynoji vertė	853 609	127 438	37 349	1 018 396	904 209

	<i>Banko paskolos verslo klientams</i>				
				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
<i>Nepradelsta</i>	838 345	118 880	19 098	976 323	845 451
<i>Pradelsta iki 30 dienų</i>	30 797	13 848	4 879	49 524	63 289
<i>Pradelsta 31-90 dienų</i>	104	1 487	1 912	3 503	6 828
<i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i>	-	-	39 944	39 944	37 253
Bendroji vertė	869 246	134 215	65 833	1 069 294	952 821
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(2 111)	(2 434)	(28 895)	(33 440)	(27 764)
Grynoji vertė	867 135	131 781	36 938	1 035 854	925 057

c) 3 stadijos klientams suteiktos paskolos

3 stadijos klientams suteiktų paskolų pagal klases bendroji vertė ir Grupės bei Banko laikomų susijusių užtikrinimo priemonių tikroji vertė pateikiama lentelėse:

2018 m. gruodžio 31 d.

	<i>Grupė</i>				<i>Bankas</i>			
	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Grynoji vertė	Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Grynoji vertė	Užtikrinimo priemonių tikroji vertė
<i>Paskolos finansų institucijoms</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i>	11 181	(3 550)	7 631	7 684	8 354	(1 609)	6 745	7 684
<i>Vartojimo paskolos</i>	3 211	(2 232)	979	10	384	(291)	93	10
<i>Hipotekinės paskolos</i>	1 914	(552)	1 362	1 797	1 914	(552)	1 362	1 797
<i>Daugiaabučių namų renovacijos paskolos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos</i>	6 056	(766)	5 290	5 877	6 056	(766)	5 290	5 877
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	66 264	(28 915)	37 349	54 383	65 833	(28 895)	36 938	54 383
<i>Didelės įmonės</i>	101	-	101	101	101	-	101	101
<i>SVĮ</i>	64 619	(28 198)	36 421	52 864	64 188	(28 178)	36 010	52 864
<i>Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai</i>	1 544	(717)	827	1 418	1 544	(717)	827	1 418
Iš viso klientams suteiktų paskolų	77 445	(32 465)	44 980	62 067	74 187	(30 504)	43 683	62 067

Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai pagal finansinio turto klases yra atskleisti 13 pastaboje.

d) 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 paskolas gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis užtikrintų paskolų, bet pateiktų kaip neužtikrintos, suma bendrai privatiems ir verslo klientams 2018 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 66 mln. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. – 61 mln. Eur). Visiškai neužtikrintos paskolos apima tik vartojimo paskolas, kreditines sumas kortelėse ir Banko suteiktas paskolas patrunuojamosioms įmonėms.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

2018 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Daugiabučių namų renovacijos paskolos	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	100 433	6 074	81 983	8 108	196 598
Paskolos užtikrintos:	2	47 654	-	15 448	63 104
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	-	45 433	-	6 307	51 740
kitu nekilnojamoju turtu -	-	1 598	-	8 117	9 715
vertybiniais popieriais -	-	19	-	1	20
garantijomis -	2	604	-	1 022	1 628
indėliais -	-	-	-	-	-
kitu turtu -	-	-	-	1	1
Iš viso	100 435	53 728	81 983	23 556	259 702

Grupės paskolos verslo klientams

	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	53 013	5 696	645	104 419	163 853
Paskolos užtikrintos:	794 117	82 340	1	4 921	881 379
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	61 403	79	-	395	61 877
kitu nekilnojamoju turtu -	575 430	68 605	1	4 267	648 303
vertybiniais popieriais -	948	434	-	73	1 455
garantijomis -	117 351	1 391	-	172	118 914
indėliais -	2 965	-	-	-	2 965
kitu turtu -	36 020	11 831	-	14	47 865
Iš viso	847 130	88 036	646	109 340	1 045 232

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Daugiabučių namų renovacijos paskolos	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	34 091	6 074	81 983	4 063	126 211
Paskolos užtikrintos:	2	47 654	-	15 448	63 104
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	-	45 433	-	6 307	51 740
kitu nekilnojamoju turtu -	-	1 598	-	8 117	9 715
vertybiniais popieriais -	-	19	-	1	20
garantijomis -	2	604	-	1 022	1 628
indėliais -	-	-	-	-	-
kitu turtu -	-	-	-	1	1
Iš viso	34 093	53 728	81 983	19 511	189 315

Banko paskolos verslo klientams

	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	65 789	5 696	50 207	104 499	226 191
Paskolos užtikrintos:	798 827	82 340	1	4 921	886 089
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	61 403	79	-	395	61 877
kitu nekilnojamoju turtu -	580 140	68 605	1	4 267	653 013
vertybiniais popieriais -	948	434	-	73	1 455
garantijomis -	117 351	1 391	-	172	118 914
indėliais -	2 965	-	-	-	2 965
kitu turtu -	36 020	11 831	-	14	47 865
Iš viso	864 616	88 036	50 208	109 420	1 112 280

2017 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Daugiabučių namų renovacijos paskolos	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	77 410	1 545	60 659	3 504	143 118
Paskolos užtikrintos:	10	41 649	-	14 791	56 450
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	1	39 064	-	6 130	45 195
kitu nekilnojamoju turtu -	-	1 878	-	7 352	9 230
vertybiniais popieriais -	-	23	-	1	24
garantijomis -	9	684	-	1 154	1 847
indėliais -	-	-	-	149	149
kitu turtu -	-	-	-	5	5
Iš viso	77 420	43 194	60 659	18 295	199 568

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	50 517	4 230	15	104 299	159 061
Paskolos užtikrintos:	676 010	84 941	3	11 979	772 933
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	29 260	79	-	436	29 775
kitu nekilnojamoju turtu -	527 563	72 712	3	11 268	611 546
vertybiniais popieriais -	126	654	-	81	861
garantijomis -	84 947	307	-	194	85 448
indėliais -	2 992	-	-	-	2 992
kitu turtu -	31 122	11 189	-	-	42 311
Iš viso	726 527	89 171	18	116 278	931 994

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Daugiabučių namų renovacijos paskolos	Kitos	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	17 720	1 545	60 659	3 483	83 407
Paskolos užtikrintos:	10	41 649	-	14 791	56 450
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	1	39 064	-	6 130	45 195
kitu nekilnojamoju turtu -	-	1 878	-	7 352	9 230
vertybiniais popieriais -	-	23	-	1	24
garantijomis -	9	684	-	1 154	1 847
indėliais -	-	-	-	149	149
kitu turtu -	-	-	-	5	5
Iš viso	17 730	43 194	60 659	18 274	139 857

Banko paskolos verslo klientams					
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Neužtikrintos paskolos	71 389	4 230	39 753	104 299	219 671
Paskolos užtikrintos:	676 029	84 941	3	11 979	772 952
gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu -	29 260	79	-	436	29 775
kitu nekilnojamoju turtu -	527 582	72 712	3	11 268	611 565
vertybiniais popieriais -	126	654	-	81	861
garantijomis -	84 947	307	-	194	85 448
indėliais -	2 992	-	-	-	2 992
kitu turtu -	31 122	11 189	-	-	42 311
Iš viso	747 418	89 171	39 756	116 278	992 623

Tolesnėse lentelėse pateikiami paskolų LTV (angl. *loan to value* – paskolų ir užtikrinimo priemonių vertės santykio) santykiai:

Grupės klientams suteiktos paskolos – LTV santykiai					
LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	339 918	58 039	18 143	416 100	397 503
nuo 50% iki 60%	121 424	15 286	3 420	140 130	126 180
nuo 60% iki 70%	125 459	18 479	13 580	157 518	116 868
nuo 70% iki 80%	60 438	10 240	4 275	74 953	58 471
nuo 80% iki 90%	32 300	3 301	6 669	42 270	29 763
nuo 90% iki 100%	31 186	3 155	2 601	36 942	40 735
aukštesnis nei 100%	73 761	9 581	22 657	105 999	93 282
nėra užstato	302 085	22 836	6 100	331 021	268 760
Bendroji vertė	1 086 571	140 917	77 445	1 304 933	1 131 562

Banko klientams suteiktos paskolos – LTV santykiai					
LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	338 827	58 039	18 143	415 009	395 549
nuo 50% iki 60%	121 425	15 285	3 420	140 130	126 180
nuo 60% iki 70%	125 458	18 479	13 580	157 517	116 868
nuo 70% iki 80%	60 438	10 240	3 864	74 542	58 060
nuo 80% iki 90%	37 010	3 301	6 669	46 980	29 763
nuo 90% iki 100%	31 186	3 155	2 601	36 942	45 932
aukštesnis nei 100%	73 761	9 581	22 657	105 999	93 282
nėra užstato	297 634	23 586	3 253	324 473	266 846
Bendroji vertė	1 085 739	141 666	74 187	1 301 592	1 132 480

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	19 050	1 890	2 548	23 488	24 704
nuo 50% iki 60%	10 441	1 017	412	11 870	9 759
nuo 60% iki 70%	12 758	981	2 815	16 554	11 388
nuo 70% iki 80%	6 545	1 179	1 169	8 893	6 627
nuo 80% iki 90%	2 493	143	211	2 847	2 592
nuo 90% iki 100%	477	115	97	689	803
aukštesnis nei 100%	1 657	839	648	3 144	4 466
nėra užstato	177 402	4 248	3 281	184 931	139 253
Bendroji vertė	230 823	10 412	11 181	252 416	199 592

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	19 050	1 890	2 548	23 488	24 704
nuo 50% iki 60%	10 441	1 017	412	11 870	9 759
nuo 60% iki 70%	12 758	981	2 815	16 554	11 388
nuo 70% iki 80%	6 545	1 179	1 169	8 893	6 627
nuo 80% iki 90%	2 493	143	211	2 847	2 592
nuo 90% iki 100%	477	115	97	689	803
aukštesnis nei 100%	1 657	839	648	3 144	4 466
nėra užstato	113 482	606	454	114 542	79 564
Bendroji vertė	166 903	6 770	8 354	182 027	139 903

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Vartojimo paskolos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	1	-	2	3	13
nuo 50% iki 60%	-	-	-	-	-
nuo 60% iki 70%	-	-	-	-	-
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	-
nuo 80% iki 90%	-	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	-	-	-	-	-
nėra užstato	91 755	3 952	3 209	98 916	77 408
Bendroji vertė	91 756	3 952	3 211	98 919	77 421

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Vartojimo paskolos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	1	-	2	3	13
nuo 50% iki 60%	-	-	-	-	-
nuo 60% iki 70%	-	-	-	-	-
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	-
nuo 80% iki 90%	-	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	-	-	-	-	-
nėra užstato	27 835	310	382	28 527	17 719
Bendroji vertė	27 836	310	384	28 530	17 732

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinės paskolos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	13 305	1 449	157	14 911	13 536
nuo 50% iki 60%	8 937	556	178	9 671	7 972
nuo 60% iki 70%	10 499	453	162	11 114	9 436
nuo 70% iki 80%	6 177	1 111	935	8 223	6 188
nuo 80% iki 90%	2 268	134	170	2 572	2 102
nuo 90% iki 100%	349	105	34	488	357
aukštesnis nei 100%	1 383	347	233	1 963	2 775
nėra užstato	2 072	25	45	2 142	828
Bendroji vertė	44 990	4 180	1 914	51 084	43 194

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinės paskolos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	13 305	1 449	157	14 911	13 536
nuo 50% iki 60%	8 937	556	178	9 671	7 972
nuo 60% iki 70%	10 499	453	162	11 114	9 436
nuo 70% iki 80%	6 177	1 111	935	8 223	6 188
nuo 80% iki 90%	2 268	134	170	2 572	2 102
nuo 90% iki 100%	349	105	34	488	357
aukštesnis nei 100%	1 383	347	233	1 963	2 775
nėra užstato	2 072	25	45	2 142	828
Bendroji vertė	44 990	4 180	1 914	51 084	43 194

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Daugiabučių namų renovacijos paskolos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	-	-	-	-	-
nuo 50% iki 60%	-	-	-	-	-
nuo 60% iki 70%	-	-	-	-	-
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	-
nuo 80% iki 90%	-	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	-	-	-	-	-
nėra užstato	81 983	-	-	81 983	60 704
Bendroji vertė	81 983	-	-	81 983	60 704

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Daugiabučių namų renovacijos paskolos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	-	-	-	-	-
nuo 50% iki 60%	-	-	-	-	-
nuo 60% iki 70%	-	-	-	-	-
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	-
nuo 80% iki 90%	-	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	-	-	-	-	-
nėra užstato	81 983	-	-	81 983	60 704
Bendroji vertė	81 983	-	-	81 983	60 704

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Kitos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	5 744	441	2 389	8 574	11 155
nuo 50% iki 60%	1 504	461	234	2 199	1 787
nuo 60% iki 70%	2 259	528	2 653	5 440	1 952
nuo 70% iki 80%	368	68	234	670	439
nuo 80% iki 90%	225	9	41	275	490
nuo 90% iki 100%	128	10	63	201	446
aukštesnis nei 100%	274	492	415	1 181	1 691
nėra užstato	1 592	271	27	1 890	313
Bendroji vertė	12 094	2 280	6 056	20 430	18 273

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Kitos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	5 744	441	2 389	8 574	11 155
nuo 50% iki 60%	1 504	461	234	2 199	1 787
nuo 60% iki 70%	2 259	528	2 653	5 440	1 952
nuo 70% iki 80%	368	68	234	670	439
nuo 80% iki 90%	225	9	41	275	490
nuo 90% iki 100%	128	10	63	201	446
aukštesnis nei 100%	274	492	415	1 181	1 691
nėra užstato	1 592	271	27	1 890	313
Bendroji vertė	12 094	2 280	6 056	20 430	18 273

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos finansų institucijoms – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	1	-	-	1	2
nuo 50% iki 60%	-	-	-	-	-
nuo 60% iki 70%	-	-	-	-	-
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	-
nuo 80% iki 90%	-	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	-	-	-	-	-
nėra užstato	27	681	-	708	16
Bendroji vertė	28	681	-	709	18

Banko paskolos finansų institucijoms – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	1	-	-	1	2
nuo 50% iki 60%	-	-	-	-	-
nuo 60% iki 70%	-	-	-	-	-
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	-
nuo 80% iki 90%	-	-	-	-	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	-	-	-	-	-
nėra užstato	49 589	681	-	50 270	39 754
Bendroji vertė	49 590	681	-	50 271	39 756

Grupės paskolos verslo klientams – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	320 867	56 149	15 595	392 611	372 797
nuo 50% iki 60%	110 983	14 269	3 008	128 260	116 421
nuo 60% iki 70%	112 701	17 498	10 765	140 964	105 480
nuo 70% iki 80%	53 893	9 061	3 106	66 060	51 844
nuo 80% iki 90%	29 807	3 158	6 458	39 423	27 171
nuo 90% iki 100%	30 709	3 040	2 504	36 253	39 932
aukštesnis nei 100%	72 104	8 742	22 009	102 855	88 816
nėra užstato	124 656	17 907	2 819	145 382	129 491
Bendroji vertė	855 720	129 824	66 264	1 051 808	931 952

Banko paskolos verslo klientams – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	319 776	56 149	15 595	391 520	370 843
nuo 50% iki 60%	110 984	14 268	3 008	128 260	116 421
nuo 60% iki 70%	112 700	17 498	10 765	140 963	105 480
nuo 70% iki 80%	53 893	9 061	2 695	65 649	51 433
nuo 80% iki 90%	34 517	3 158	6 458	44 133	27 171
nuo 90% iki 100%	30 709	3 040	2 504	36 253	45 129
aukštesnis nei 100%	72 104	8 742	22 009	102 855	88 816
nėra užstato	134 563	22 299	2 799	159 661	147 528
Bendroji vertė	869 246	134 215	65 833	1 069 294	952 821

Grupės paskolos verslo klientams: Didelės įmonės – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	32 612	928	101	33 641	23 565
nuo 50% iki 60%	8 349	730	-	9 079	620
nuo 60% iki 70%	13 107	417	-	13 524	26 085
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	13 314
nuo 80% iki 90%	13 794	-	-	13 794	5 006
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	7 364
aukštesnis nei 100%	11 931	116	-	12 047	10 047
nėra užstato	3 144	-	-	3 144	3 171
Bendroji vertė	82 937	2 191	101	85 229	89 172

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko paskolos verslo klientams: Didelės įmonės – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	32 612	928	101	33 641	23 565
nuo 50% iki 60%	8 349	730	-	9 079	620
nuo 60% iki 70%	13 107	417	-	13 524	26 085
nuo 70% iki 80%	-	-	-	-	13 314
nuo 80% iki 90%	13 794	-	-	13 794	5 006
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	7 364
aukštesnis nei 100%	11 931	116	-	12 047	10 047
nėra užstato	3 144	-	-	3 144	3 171
Bendroji vertė	82 937	2 191	101	85 229	89 172

Grupės paskolos verslo klientams: SVĮ – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	286 809	54 982	15 494	357 285	346 275
nuo 50% iki 60%	102 586	13 539	3 008	119 133	110 022
nuo 60% iki 70%	98 820	16 979	10 765	126 564	79 259
nuo 70% iki 80%	53 879	9 061	3 106	66 046	35 452
nuo 80% iki 90%	16 013	3 158	5 040	24 211	22 165
nuo 90% iki 100%	30 709	3 040	2 504	36 253	32 568
aukštesnis nei 100%	59 082	8 528	22 009	89 619	78 364
nėra užstato	28 150	17 474	2 693	48 317	22 442
Bendroji vertė	676 048	126 761	64 619	867 428	726 547

Banko paskolos verslo klientams: SVĮ – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	285 718	54 982	15 494	356 194	344 321
nuo 50% iki 60%	102 587	13 538	3 008	119 133	110 022
nuo 60% iki 70%	98 819	16 979	10 765	126 563	79 259
nuo 70% iki 80%	53 879	9 061	2 695	65 635	35 041
nuo 80% iki 90%	20 723	3 158	5 040	28 921	22 165
nuo 90% iki 100%	30 709	3 040	2 504	36 253	37 765
aukštesnis nei 100%	59 082	8 528	22 009	89 619	78 364
nėra užstato	38 057	21 866	2 673	62 596	40 479
Bendroji vertė	689 574	131 152	64 188	884 914	747 416

Grupės paskolos verslo klientams: Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	1 446	239	-	1 685	2 957
nuo 50% iki 60%	48	-	-	48	5 779
nuo 60% iki 70%	774	102	-	876	136
nuo 70% iki 80%	14	-	-	14	3 078
nuo 80% iki 90%	-	-	1 418	1 418	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	1 091	98	-	1 189	405
nėra užstato	93 362	433	126	93 921	103 878
Bendroji vertė	96 735	872	1 544	99 151	116 233

Banko paskolos verslo klientams: Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	1 446	239	-	1 685	2 957
nuo 50% iki 60%	48	-	-	48	5 779
nuo 60% iki 70%	774	102	-	876	136
nuo 70% iki 80%	14	-	-	14	3 078
nuo 80% iki 90%	-	-	1 418	1 418	-
nuo 90% iki 100%	-	-	-	-	-
aukštesnis nei 100%	1 091	98	-	1 189	405
nėra užstato	93 362	433	126	93 921	103 878
Bendroji vertė	96 735	872	1 544	99 151	116 233

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

e) Klientams suteiktos paskolos, kurioms nepripažintas vertės sumažėjimas

Klientams suteiktose paskolose yra paskolų, kurioms dėl užstato pakankamumo nepripažintas vertės sumažėjimas. Informacija apie tokias paskolas pateikiama lentelėje:

Grupė 2018 m. gruodžio 31 d.	Bendroji vertė				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	LTV
Paskolos finansų institucijoms	28	-	-	28	1%
Paskolos privatiems klientams:	38 152	3 001	3 127	44 280	31%
Hipotekinės paskolos -	29 518	2 046	360	31 924	37%
Kitos -	8 634	955	2 767	12 356	17%
Paskolos verslo klientams:	387 080	54 063	9 986	451 129	26%
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -	2 267	79	-	2 346	5%
Didelės įmonės -	21 745	474	101	22 320	18%
SVJ -	363 068	53 510	9 885	426 463	26%
Iš viso	425 260	57 064	13 113	495 437	26%

f) Nusipirktos arba suteiktos dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės paskolos

Klientams suteiktose paskolose yra nusipirktų arba suteiktų dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės paskolų. Didžioji šių paskolų dalis buvo perimtos pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, pritaikant nuolaidą nuo nominalios vertės dėl neveiksnių paskolų statuso perdavimo metu. Informacija apie nusipirktas arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės paskolas pateikiama lentelėje:

2018 m. gruodžio 31 d. (Grupė, Bankas):	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Grynoji vertė
Paskolos finansų institucijoms	-	-	-
Paskolos privatiems klientams:	446	(55)	391
Vartojimo paskolos -	-	-	-
Hipotekinės paskolos -	189	(13)	176
Kitos -	257	(42)	215
Paskolos verslo klientams:	5 624	(1 595)	4 029
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -	-	-	-
Didelės įmonės -	-	-	-
SVJ -	5 624	(1 595)	4 029
Iš viso	6 070	(1 650)	4 420

g) Klientams suteiktų paskolų modifikavimas

Bankas kartais keičia paskolų mokėjimų grafikus, dėl komercinių persidėrėjimų, arba probleminėms paskoloms, siekdamas maksimizuoti atgautinas sumas. Paskolos modifikuojamos, remiantis kriterijais, kurie, vadovybės vertinimu, leidžia tikėtis, kad mokėjimai labiausiai tikėtiniu scenariju tęsis. Paskolos modifikavimas neturi įtakos jos kredito stadijos priskyrimui (išskyrus atvejus, kai mokėjimų grafikai keičiami probleminėms paskoloms – jeigu paskola du kartus modifikuojama dėl blogos skolininko kreditingumo būklės, ji automatiškai perkeliama į 3 stadiją; paskoloms, kurios buvo modifikuotos dėl blogos skolininko kreditingumo būklės, taikomi papildomi stebėjimo laikotarpiai prieš perkeliant jas į geresnę stadiją iš 3 arba 2 stadijos).

Paskolų, kurioms buvo skaičiuojami visos gyvavimo trukmės tikėtini nuostoliai ir kurių mokėjimų grafikai buvo modifikuoti per 2018 metus, amortizuota savikaina prieš modifikavimą sudarė 66 810 tūkst. Eur. Šių modifikavimų rezultatas – 17 tūkst. Eur nuostoliai.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

h) 2017 m. atskleidimai

Bankas, diegdamas 9-ąjį TFAS, pasirinko neperskaičiuoti palyginamosios finansinės informacijos, todėl toliau pateikiama palyginamoji finansinė informacija nėra tiesiogiai palyginama su 2018 m. finansine informacija.

i) Vertės sumažėjimas ir atidėjinių formavimo principai

Vertindama paskolų ir finansinio turto, skirtu 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 konkrečiau turto vertinimu remiantis diskontuotų pinigų srautų metodu ir efektyvia palūkanų norma. Vertinant vertės sumažėjimą taip pat atsižvelgiama į užstatą. Vartojimo finansavimo paskolų vertės sumažėjimas nustatomas atsižvelgiant į istorinės informacijos analizę, atliekamą kiekvienai homogeniškai klientų grupei ir ekspertinį vertinimą. Tokia metodika leidžia įvertinti daugelio mažų pozicijų vertės sumažėjimo nuostolius ir tuo pačiu suteikia galimybę skirti dėmesį individualiam didžiausių Grupės nuvertėjusių skolininkų vertinimui naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą.

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

Paskolos, kurioms individualiai nenustatytas nuostolio įvykis, vertinamos grupiniu būdu nustatant kolektyvinius atidėjinius patirtims, bet neapskaičytiems nuostoliams. Kolektyviniai atidėjiniai patirtims, bet neapskaičytiems nuostoliams apskaičiuojami remiantis turima istorine informacija apie Banko ir Grupės patirtus, bet neapskaičytus nuostolius.

Paskolos ir gautinos sumos nurašomos iš balanso, kai visas likutis ar jo dalis yra laikoma neatgautina vertinant pagal optimistiškiausią susigrąžinimo scenarijų. 100 proc. vertės sumažėjimo atidėjinyje turi būti suformuotas pozicijai prieš ją (ar jos neatgautina laikomą dalį) nurašant. Nurašytos pozicijos apskaitomos nebalansinėje apskaitoje kaip banko pretenzijos („Sukauptos nurašytos sumos“) tol, kol egzistuoja teisinė galimybė pareikalauti šių sumų iš skolininko. Sukauptos nurašytos sumos, įskaitant visas teisiškai įmanomas pareikalauti sumas iš skolininkų, netgi jei tos sumos nekada nebuvo pripažintos balansinėje apskaitoje (tipiškiausias tokių sumų pavyzdys – skirtumas tarp Grupės įsigytų probleminių paskolų nominalios vertės ir vertės, už kurią tos paskolos buvo įsigytos), sudarė: 2017 m. gruodžio 31 d. Grupėje 100 979 tūkst. Eur, Banke 91 573 tūkst. Eur.

ii) apibendrinta informacija apie paskolas ir gautinas sumas

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2017 m.	
	Grupė	Bankas
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 006 859	1 067 488
<i>Paskolos privatiems klientams</i>	139 738	80 027
<i>Atėmus: Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės *</i>	(15 035)	(15 035)
Bendroji vertė	1 131 562	1 132 480
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(33 235)	(29 553)
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(32 097)	(28 786)
<i>t.sk. kolektyviniai atidėjiniai patirtims, bet neapskaičytiems nuostoliams</i>	(1 138)	(767)
Grynoji vertė	1 098 327	1 102 927

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2017 m. gruodžio 31 d.

	Grupė		Bankas	
	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	Paskolos ir gautinos sumos iš klientų	Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų
<i>Nepradelstos ir individualiai nenuvertėjusios</i>	988 182	18	963 623	39 756
<i>Pradelstos, bet individualiai nenuvertėjusios</i>	90 714	-	83 663	-
<i>Individualiai nuvertėjusios</i>	52 648	-	45 438	-
Bendroji vertė	1 131 544	18	1 092 724	39 756
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(33 235)	-	(29 553)	-
<i>t.sk. individualiai vertinamų paskolų</i>	(32 097)	-	(28 786)	-
<i>t.sk. kolektyviniai atidėjiniai patiriams, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(1 138)	-	(767)	-
Grynoji vertė	1 098 309	18	1 063 171	39 756

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

iii) Paskolos ir gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios

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

2017 m. gruodžio 31 d.

	Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Standartinės</i>	59 766	31 761	2 747	8 748	103 022
<i>Galimos rizikos</i>	37	3 316	16	3 568	6 937
<i>Padidintos rizikos</i>	-	2 954	-	874	3 828
Bendroji vertė	59 803	38 031	2 763	13 190	113 787
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patiriams, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(246)	(28)	(10)	(10)	(294)
Grynoji vertė	59 557	38 003	2 753	13 180	113 493

	Grupės paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Standartinės</i>	294 263	62 295	18	124 625	481 201
<i>Galimos rizikos</i>	305 697	13 696	-	45 937	365 330
<i>Padidintos rizikos</i>	26 294	-	-	1 588	27 882
Bendroji vertė	626 254	75 991	18	172 150	874 413
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patiriams, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(460)	(56)	-	(127)	(643)
Grynoji vertė	625 794	75 935	18	172 023	873 770

2017 m. gruodžio 31 d.

	Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Standartinės</i>	15 658	31 761	1 037	8 748	57 204
<i>Galimos rizikos</i>	37	3 316	16	3 568	6 937
<i>Padidintos rizikos</i>	-	2 954	-	874	3 828
Bendroji vertė	15 695	38 031	1 053	13 190	67 969
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patiriams, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(12)	(28)	(1)	(10)	(51)
Grynoji vertė	15 683	38 003	1 052	13 180	67 918

	Banko paskolos verslo klientams				
	SVĮ	Didelės įmonės	Finansų institucijos	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Standartinės</i>	293 268	62 295	39 756	124 625	519 944
<i>Galimos rizikos</i>	327 951	13 696	-	45 937	387 584
<i>Padidintos rizikos</i>	26 294	-	-	1 588	27 882
Bendroji vertė	647 513	75 991	39 756	172 150	935 410
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patiriams, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(460)	(56)	-	(127)	(643)
Grynoji vertė	647 053	75 935	39 756	172 023	934 767

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Kitos paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – tai paskolos, su užstatu, nepriskirtos nei vartojimo, nei hipotekinėms paskoloms, kurios buvo suteiktos, pavyzdžiui, įvairioms fizinių asmenų išlaidoms finansuoti, nekilojamojo 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.

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

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

2017 m. gruodžio 31 d.

	<i>Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Pradelstos iki 30 dienų</i>	7 089	2 173	41	3 226	12 529
<i>Pradelstos 30-60 dienų</i>	33	281	147	183	644
<i>Pradelstos 60-90 dienų</i>	-	366	-	169	535
<i>Pradelstos daugiau nei 90 dienų</i>	6	313	-	401	720
Bendroji vertė	7 128	3 133	188	3 979	14 428
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(125)	(2)	(3)	(3)	(133)
Grynoji vertė	7 003	3 131	185	3 976	14 295
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	24	3 092	-	3 885	7 001

	<i>Grupės paskolos verslo klientams</i>			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Pradelstos iki 30 dienų</i>	42 694	13 020	3 096	58 809
<i>Pradelstos 30-60 dienų</i>	2 038	-	22	2 060
<i>Pradelstos 60-90 dienų</i>	3 569	-	-	3 569
<i>Pradelstos daugiau nei 90 dienų</i>	11 847	-	-	11 847
Bendroji vertė	60 148	13 020	3 118	76 286
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(44)	(10)	(2)	(56)
Grynoji vertė	60 104	13 010	3 116	76 230
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	58 770	10 305	25	69 100

2017 m. gruodžio 31 d.

	<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
<i>Pradelstos iki 30 dienų</i>	629	2 173	41	3 226	6 069
<i>Pradelstos 30-60 dienų</i>	-	281	-	183	464
<i>Pradelstos 60-90 dienų</i>	-	366	-	169	535
<i>Pradelstos daugiau nei 90 dienų</i>	6	313	-	401	720
Bendroji vertė	635	3 133	41	3 979	7 788
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	-	(2)	-	(3)	(5)
Grynoji vertė	635	3 131	41	3 976	7 783
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	24	3 092	-	3 885	7 001

	<i>Banko paskolos verslo klientams</i>			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
<i>Pradelstos iki 30 dienų</i>	42 694	13 020	3 096	58 810
<i>Pradelstos 30-60 dienų</i>	2 038	-	22	2 060
<i>Pradelstos 60-90 dienų</i>	3 569	-	-	3 569
<i>Pradelstos daugiau nei 90 dienų</i>	11 436	-	-	11 436
Bendroji vertė	59 737	13 020	3 118	75 875
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(44)	(10)	(2)	(56)
Grynoji vertė	59 693	13 010	3 116	75 819
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	58 770	10 305	25	69 100

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

v) Individualiai nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

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

2017 m. gruodžio 31 d.

	<i>Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	7 157	2 029	382	1 125	10 693
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(3 263)	(1 009)	(230)	(537)	(5 039)
Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	-	(1)	-	-	(1)
Grynoji vertė	3 894	1 019	152	588	5 653
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	4	1 466	-	595	2 065

	<i>Grupės paskolos verslo klientams</i>			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	40 125	161	1 669	41 955
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(26 334)	(19)	(705)	(27 058)
Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	(10)	-	(1)	(11)
Grynoji vertė	13 781	142	963	14 886
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	29 234	161	1 623	31 018

2017 m. gruodžio 31 d.

	<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	251	2 029	57	1 104	3 441
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(113)	(1 009)	(48)	(516)	(1 686)
Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	-	(1)	-	-	(1)
Grynoji vertė	138	1 019	9	588	1 754
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	4	1 466	-	595	2 065

	<i>Banko paskolos verslo klientams</i>			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Nuvertėjusios paskolos	40 167	161	1 669	41 997
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(26 376)	(19)	(705)	(27 100)
Kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	(10)	-	(1)	(11)
Grynoji vertė	13 781	142	963	14 886
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	29 234	161	1 623	31 018

vi) Persvarstytos paskolos ir gautinos sumos

Paskolos, kurios metų gale nebuvo pradeltos ir nebuvo individualiai nuvertėjusios, tačiau buvo persvarstytos per metus, ir persvarstymo metu buvo padidintos rizikos, 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 17,3 mln. Eur.

Persvarstytų paskolų informacija pagal klases pateikta lentelėse žemiau:

2017 m. gruodžio 31 d.

	<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>				
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
Persvarstytos paskolos	-	64	-	117	181

	<i>Banko paskolos verslo klientams</i>			
	SVĮ	Didelės įmonės	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai	Iš viso
Persvarstytos paskolos	15 490	-	1 588	17 078

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	105 634	104 784	76 469	75 577
<i>Privatūs klientai</i>	21 100	21 027	16 068	15 925
Bendroji vertė	126 734	125 811	92 537	91 502
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(2 646)	(1 842)	(1 398)	(604)
Grynoji vertė	124 088	123 969	91 139	90 898

Per 2018 metus Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis padidėjo 36,2 proc. (2017 m. – 30,6 proc.). 2018 m. gruodžio 31 d. bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 2 646 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. – 1 398 tūkst. Eur) – t.y. 2,09 proc. atitinkamo portfolio (2017 m. gruodžio 31 d. – 1,51 proc.).

a) Finansinės nuomos (lizingo) kredito įvertinimas

Standartinė finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios gavėjo finansinė būklė įvertinta labai gerai arba gerai. Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta patenkinamai. Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta nepatenkinamai arba blogai. Probleminėmis paskolomis laikomos paskolos, kai mokėjimas pradelstas daugiau kaip 90 dienų, arba gavėjas yra bankrutavęs, arba sandoris yra nutrauktas. Finansinės nuomos (lizingo) sumos iš privačių klientų yra vertinamos suteikimo metu naudojant vertinimo balais priemones, po to stebimos pagal jų pradelsimų būklę.

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

	2018 m.			2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Standartinės</i>	52 819	1 501	456	54 776
<i>Galimos rizikos</i>	43 218	13 768	4 987	61 973
<i>Padidintos rizikos</i>	1 078	2 856	322	4 256
<i>Probleminės</i>	-	-	5 729	5 729
Bendroji vertė	97 115	18 125	11 494	126 734
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(349)	(537)	(1 760)	(2 646)
Grynoji vertė	96 766	17 588	9 734	124 088

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

	2018 m.			2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Standartinės</i>	52 801	1 501	456	54 758
<i>Galimos rizikos</i>	43 203	13 767	4 986	61 956
<i>Padidintos rizikos</i>	1 075	2 857	322	4 254
<i>Probleminės</i>	-	-	4 843	4 843
Bendroji vertė	97 079	18 125	10 607	125 811
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(349)	(538)	(955)	(1 842)
Grynoji vertė	96 730	17 587	9 652	123 969

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

	2018 m.			2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Standartinės</i>	33 939	632	256	34 827
<i>Galimos rizikos</i>	42 675	13 656	4 986	61 317
<i>Padidintos rizikos</i>	903	2 798	322	4 023
<i>Probleminės</i>	-	-	5 467	5 467
Bendroji vertė	77 517	17 086	11 031	105 634
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(260)	(490)	(1 587)	(2 337)
Grynoji vertė	77 257	16 596	9 444	103 297

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

	2018 m.			2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Standartinės</i>	33 939	632	256	34 827
<i>Galimos rizikos</i>	42 675	13 655	4 986	61 316
<i>Padidintos rizikos</i>	903	2 799	322	4 024
<i>Probleminės</i>	-	-	4 617	4 617
Bendroji vertė	77 517	17 086	10 181	104 784
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(260)	(491)	(818)	(1 569)
Grynoji vertė	77 257	16 595	9 363	103 215

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	18 880	869	200	19 949	15 697
Galimos rizikos	543	112	1	656	142
Padidintos rizikos	175	58	-	233	106
Probleminės	-	-	262	262	124
Bendroji vertė	19 598	1 039	463	21 100	16 069
Atimti: vertės sumažėjimas	(89)	(47)	(173)	(309)	(76)
Grynoji vertė	19 509	992	290	20 791	15 993

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Standartinės	18 862	869	200	19 931	15 595
Galimos rizikos	528	112	-	640	142
Padidintos rizikos	172	58	-	230	106
Probleminės	-	-	226	226	84
Bendroji vertė	19 562	1 039	426	21 027	15 927
Atimti: vertės sumažėjimas	(89)	(47)	(137)	(273)	(37)
Grynoji vertė	19 473	992	289	20 754	15 890

b) Finansinės nuomos (lizingo) mokėjimų pradelsimai

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	81 625	12 946	5 624	100 195	65 875
Pradelsta iki 30 dienų	15 481	3 529	135	19 145	23 138
Pradelsta 31-90 dienų	9	1 650	7	1 666	1 210
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	-	5 728	5 728	2 314
Bendroji vertė	97 115	18 125	11 494	126 734	92 537
Atimti: vertės sumažėjimas	(349)	(537)	(1 760)	(2 646)	(1 398)
Grynoji vertė	96 766	17 588	9 734	124 088	91 139

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	81 595	12 947	5 623	100 165	65 789
Pradelsta iki 30 dienų	15 475	3 528	136	19 139	23 114
Pradelsta 31-90 dienų	9	1 650	5	1 664	1 129
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	-	4 843	4 843	1 470
Bendroji vertė	97 079	18 125	10 607	125 811	91 502
Atimti: vertės sumažėjimas	(349)	(538)	(955)	(1 842)	(604)
Grynoji vertė	96 730	17 587	9 652	123 969	90 898

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	64 856	12 580	5 442	82 878	53 195
Pradelsta iki 30 dienų	12 652	3 467	120	16 239	20 473
Pradelsta 31-90 dienų	9	1 039	3	1 051	679
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	-	5 466	5 466	2 121
Bendroji vertė	77 517	17 086	11 031	105 634	76 468
Atimti: vertės sumažėjimas	(260)	(490)	(1 587)	(2 337)	(1 322)
Grynoji vertė	77 257	16 596	9 444	103 297	75 146

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Nepradelsta	64 856	12 581	5 440	82 877	53 183
Pradelsta iki 30 dienų	12 652	3 466	121	16 239	20 473
Pradelsta 31-90 dienų	9	1 039	3	1 051	601
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	-	4 617	4 617	1 318
Bendroji vertė	77 517	17 086	10 181	104 784	75 575
Atimti: vertės sumažėjimas	(260)	(491)	(818)	(1 569)	(567)
Grynoji vertė	77 257	16 595	9 363	103 215	75 008

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

	2018 m.			2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Nepradelsta</i>	16 769	366	182	17 317
<i>Pradelsta iki 30 dienų</i>	2 829	62	15	2 906
<i>Pradelsta 31-90 dienų</i>	-	611	4	615
<i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i>	-	-	262	262
Bendroji vertė	19 598	1 039	463	21 100
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(89)	(47)	(173)	(309)
Grynoji vertė	19 509	992	290	20 791

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

	2018 m.			2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Nepradelsta</i>	16 739	366	183	17 288
<i>Pradelsta iki 30 dienų</i>	2 823	62	15	2 900
<i>Pradelsta 31-90 dienų</i>	-	611	2	613
<i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i>	-	-	226	226
Bendroji vertė	19 562	1 039	426	21 027
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(89)	(47)	(137)	(273)
Grynoji vertė	19 473	992	289	20 754

c) 3 stadijos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

2018 m. gruodžio 31 d.

	Grupė				Bankas			
	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Grynoji vertė	Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	Bendroji vertė	Vertės sumažėjimas	Grynoji vertė	Užtikrinimo priemonių tikroji vertė
2018 m. gruodžio 31 d.:								
<i>Verslo klientai</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Privatūs klientai</i>	11 181	(3 550)	7 631	7 684	8 354	(1 609)	6 745	7 684
Iš viso	77 445	(32 465)	44 980	62 067	74 187	(30 504)	43 683	62 067

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. Nekilnojamas 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 prioritetas 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 išleka 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			2017 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
<i>Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	926	6 338	7 264	198	4 520	4 718
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:</i>						
<i>transporto priemonėmis -</i>	18 903	54 516	73 419	14 844	35 013	49 857
<i>nekilnuojamoju turtu -</i>	1 105	26 902	28 007	886	26 503	27 389
<i>įrengimais ir kitu turtu -</i>	166	17 878	18 044	141	10 433	10 574
Iš viso	21 100	105 634	126 734	16 069	76 469	92 538

	Bankas			2017 m.		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
<i>Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	925	6 338	7 263	165	4 514	4 679
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos:</i>						
<i>transporto priemonėmis -</i>	18 890	54 515	73 405	14 820	35 005	49 825
<i>nekilnuojamoju turtu -</i>	1 074	26 902	27 976	886	26 493	27 379
<i>įrengimais ir kitu turtu -</i>	138	17 029	17 167	55	9 564	9 619
Iš viso	21 027	104 784	125 811	15 926	75 576	91 502

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Tolesnėse lentelėse pateikiami finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų LTV (angl. loan to value – paskolų ir užtikrinimo priemonių vertės santykio) santykiai:

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	56 175	10 798	8 616	75 589	54 871
nuo 50% iki 60%	10 255	2 072	667	12 994	8 940
nuo 60% iki 70%	10 221	1 586	229	12 036	9 065
nuo 70% iki 80%	7 600	1 672	207	9 479	8 981
nuo 80% iki 90%	6 980	1 018	81	8 079	5 961
nuo 90% iki 100%	3 061	499	296	3 856	2 069
aukštesnis nei 100%	1 034	210	999	2 243	1 930
nėra užstato	1 789	270	399	2 458	720
Bendroji vertė	97 115	18 125	11 494	126 734	92 537

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	56 175	10 798	8 616	75 589	54 873
nuo 50% iki 60%	10 255	2 072	667	12 994	8 939
nuo 60% iki 70%	10 220	1 586	228	12 034	9 065
nuo 70% iki 80%	7 600	1 672	207	9 479	8 981
nuo 80% iki 90%	6 981	1 018	81	8 080	5 961
nuo 90% iki 100%	3 026	499	296	3 821	2 069
aukštesnis nei 100%	1 034	210	144	1 388	926
nėra užstato	1 788	270	368	2 426	688
Bendroji vertė	97 079	18 125	10 607	125 811	91 502

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: privatūs klientai – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	12 512	596	227	13 335	10 042
nuo 50% iki 60%	1 792	167	13	1 972	1 461
nuo 60% iki 70%	1 525	36	8	1 569	1 387
nuo 70% iki 80%	1 292	78	22	1 392	1 311
nuo 80% iki 90%	921	38	20	979	551
nuo 90% iki 100%	705	75	16	796	702
aukštesnis nei 100%	574	5	57	636	576
nėra užstato	277	44	100	421	39
Bendroji vertė	19 598	1 039	463	21 100	16 069

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: privatūs klientai – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	12 512	596	227	13 335	10 043
nuo 50% iki 60%	1 792	167	13	1 972	1 460
nuo 60% iki 70%	1 524	36	8	1 568	1 387
nuo 70% iki 80%	1 292	78	22	1 392	1 311
nuo 80% iki 90%	922	38	20	980	551
nuo 90% iki 100%	670	75	16	761	702
aukštesnis nei 100%	574	5	57	636	466
nėra užstato	276	44	63	383	7
Bendroji vertė	19 562	1 039	426	21 027	15 927

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: verslo klientai – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	43 663	10 202	8 389	62 254	44 829
nuo 50% iki 60%	8 463	1 905	654	11 022	7 479
nuo 60% iki 70%	8 696	1 550	221	10 467	7 678
nuo 70% iki 80%	6 308	1 594	185	8 087	7 670
nuo 80% iki 90%	6 059	980	61	7 100	5 410
nuo 90% iki 100%	2 356	424	280	3 060	1 367
aukštesnis nei 100%	460	205	942	1 607	1 354
nėra užstato	1 512	226	299	2 037	681
Bendroji vertė	77 517	17 086	11 031	105 634	76 468

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: verslo klientai – LTV santykiai

LTV (paskolos ir užtikrinimo priemonės vertės) santykis:				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
mažiau nei 50%	43 663	10 202	8 389	62 254	44 830
nuo 50% iki 60%	8 463	1 905	654	11 022	7 479
nuo 60% iki 70%	8 696	1 550	220	10 466	7 678
nuo 70% iki 80%	6 308	1 594	185	8 087	7 670
nuo 80% iki 90%	6 059	980	61	7 100	5 410
nuo 90% iki 100%	2 356	424	280	3 060	1 367
aukštesnis nei 100%	460	205	87	752	460
nėra užstato	1 512	226	305	2 043	681
Bendroji vertė	77 517	17 086	10 181	104 784	75 575

e) Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, kurioms nepripažintas vertės sumažėjimas

Finansinės nuomos (lizingo) gautinose sumose yra gautinų sumų, kurioms dėl užstato pakankamumo nepripažintas vertės sumažėjimas. Informacija apie tokias finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas pateikiama lentelėje:

2018 m. gruodžio 31 d.:				Bendroji vertė	LTV
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	
Verslo klientai	23 531	6 755	8 925	39 211	25%
Privatūs klientai	3 033	141	187	3 361	17%
Iš viso	26 564	6 896	9 112	42 572	24%

f) 2017 m. atskleidimai

Bankas, diegdamas 9-ąjį TFAS, pasirinko neperskaičiuoti palyginamosios finansinės informacijos, todėl toliau pateikiama palyginamoji finansinė informacija nėra tiesiogiai palyginama su 2018 m. finansine informacija.

i) Apibendrinta informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

		2017 m.	
		Grupė	Bankas
	Verslo klientai	76 482	75 590
	Privatūs klientai	16 068	15 925
	Atėmus: Skirtumas tarp įsigijimo vertės ir bendrosios vertės *	(13)	(13)
	Bendroji vertė	92 537	91 502
	Atėmus: vertės sumažėjimas	(1 398)	(604)
t.sk.:	individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(1 330)	(536)
	t.sk. kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	(68)	(68)
	Grynoji vertė	91 139	90 898

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

		Grupė		
		Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
	Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios	12 678	52 873	65 551
	Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios	3 266	21 845	25 111
	Individualiai nuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	124	1 751	1 875
	Bendroji vertė	16 068	76 469	92 537
	Atėmus: Vertės sumažėjimas	(76)	(1 322)	(1 398)
t.sk.:	individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(63)	(1 267)	(1 330)
	t.sk. kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	(13)	(55)	(68)
	Grynoji vertė	15 992	75 147	91 139

		Bankas		
		Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
	Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios nėra pradelstos ir nėra individualiai nuvertėjusios	12 604	52 861	65 465
	Finansinės nuomos gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra individualiai nuvertėjusios	3 237	21 803	25 040
	Individualiai nuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	84	913	997
	Bendroji vertė	15 925	75 577	91 502
	Atėmus: Vertės sumažėjimas	(38)	(566)	(604)
t.sk.:	individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(25)	(511)	(536)
	t.sk. kolektyviniai atidėjiniai patirtiems, bet neapskaitytiems nuostoliams	(13)	(55)	(68)
	Grynoji vertė	15 887	75 011	90 898

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

	Grupė			Bankas		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Standartinės	12 457	25 036	37 493	12 383	25 024	37 407
Galimos rizikos	139	24 179	24 318	139	24 179	24 318
Padidintos rizikos	82	3 658	3 740	82	3 658	3 740
Bendroji vertė	12 678	52 873	65 551	12 604	52 861	65 465
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patirtims, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(11)	(39)	(50)	(11)	(39)	(50)
Grynoji vertė	12 667	52 834	65 501	12 593	52 822	65 415

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.

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

2017 m. gruodžio 31 d.

	Grupė			Bankas		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
Pradelstos iki 3 dienų	717	14 990	15 707	716	14 991	15 707
Pradelstos 4-40 dienų	2 205	5 615	7 820	2 179	5 615	7 794
Pradelstos 41-90 dienų	249	314	563	249	277	526
Pradelstos daugiau nei 90 dienų	95	926	1 021	93	920	1 013
Bendroji vertė	3 266	21 845	25 111	3 237	21 803	25 040
<i>Kolektyviniai atidėjiniai patirtims, bet neapskaitytiems nuostoliams</i>	(2)	(16)	(18)	(2)	(16)	(18)
Grynoji vertė	3 264	21 829	25 093	3 235	21 787	25 022
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	3 260	21 710	24 970	3 232	21 667	24 899

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

	Grupė			Bankas		
	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso	Iš privačių klientų	Iš verslo klientų	Iš viso
2017 m. gruodžio 31 d.						
Nuvertėjusios individualiai vertinamos finansinės nuomos gautinos sumos	124	1 751	1 875	84	913	997
Individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(63)	(1 267)	(1 330)	(25)	(511)	(536)
Grynoji vertė	61	484	545	59	402	461
<i>Užtikrinimo priemonių tikroji vertė</i>	82	1 744	1 826	73	913	986

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.7. Kitas finansinis turtas

Kitą finansinį turtą sudaro gautinos sumos. Jis stebimas pagal pradelsimus.

	Grupė					
	2018 m.			2017 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
1 stadija	284	13 237	13 521	n.d.	n.d.	n.d.
2 stadija	-	10	10	n.d.	n.d.	n.d.
3 stadija	12	65	77	n.d.	n.d.	n.d.
Bendroji vertė	296	13 312	13 608	101	10 399	10 500
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(21)	(374)	(395)	(7)	(8)	(15)
Grynoji vertė	275	12 938	13 213	94	10 391	10 485

	Bankas					
	2018 m.			2017 m.		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
1 stadija	93	12 913	13 006	n.d.	n.d.	n.d.
2 stadija	-	10	10	n.d.	n.d.	n.d.
3 stadija	7	57	64	n.d.	n.d.	n.d.
Bendroji vertė	100	12 980	13 080	33	9 598	9 631
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(9)	(363)	(372)	(7)	(8)	(15)
Grynoji vertė	91	12 617	12 708	26	9 590	9 616

Bankas, diegdamas 9-ąjį TFAS, pasirinko neperskaičiuoti palyginamosios finansinės informacijos, todėl toliau pateikiama palyginamoji finansinė informacija nėra tiesiogiai palyginama su 2018 m. finansine informacija.

	2017 m. gruodžio 31 d.					
	Grupė			Bankas		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
<i>Nėra pradelstas ir nėra nuvertėjęs</i>	94	10 391	10 485	26	9 590	9 616
<i>Pradelstas, bet nuvertėjęs</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Nuvertėjęs</i>	7	8	15	7	8	15
Bendroji vertė	101	10 399	10 500	33	9 598	9 631
<i>Atimti: vertės sumažėjimas</i>	(7)	(8)	(15)	(7)	(8)	(15)
Grynoji vertė	94	10 391	10 485	26	9 590	9 616

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

1.8. Finansinio turto, turinčio kredito riziką, koncentracija

Ekonominės veiklos sektoriai

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

Grupė	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekilnojamas turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešasis valdymas ir gynyba; privalomasis socialinis draudimas	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:												
<i>Pinigų ekvivalentai</i>	28 925	-	-	-	-	-	11 999	-	-	-	-	40 924
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	2 090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 090
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	9 627	153 485	158 947	179 672	94 767	115 984	91 752	20 916	32 865	243 078	161 074	1 262 167
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693
<i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243 078	-	243 078
<i>Vartojimo paskolos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 524	-	91 524
<i>Hipotekinės paskolos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 203	-	50 203
<i>Daugiabučių namų renovacijos paskolos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 806	-	81 806
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	8 934	153 485	158 947	179 672	94 767	115 984	91 752	20 916	32 865	-	161 074	1 018 396
<i>Didelės įmonės -</i>	-	523	57 602	-	11 145	-	-	6	15 459	-	241	84 976
<i>SVJ -</i>	8 934	152 962	101 345	179 624	83 546	115 984	502	20 910	14 570	-	157 136	835 513
<i>Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -</i>	-	-	-	48	76	-	91 250	-	2 836	-	3 697	97 907
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos:</i>	725	17 690	12 925	6 194	7 683	6 402	467	20 796	845	20 791	29 570	124 088
<i>Privatų klientų -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 791	-	20 791
<i>Verslo klientų -</i>	725	17 690	12 925	6 194	7 683	6 402	467	20 796	845	-	29 570	103 297
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i>	30 780	2 563	4 569	275	-	-	13 533	169	409	-	7 884	60 182
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	13 426	2 549	4 531	239	-	-	13 533	155	387	-	7 564	42 384
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	17 354	14	38	36	-	-	-	14	22	-	320	17 798
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	737	26	4	-	1	-	-	-	-	181	241	1 197
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</i>	11 914	-	1 909	11	-	-	3 325	-	-	-	3 948	21 107
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	4 277	-	-	11	-	-	-	-	-	-	440	4 728
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	7 637	-	1 909	-	-	-	3 325	-	-	-	3 508	16 379
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i>	53 194	2 280	42 103	1 009	-	-	463 943	3 015	3 981	-	69 130	638 655
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	53 194	2 280	42 103	1 009	-	-	463 943	3 015	3 981	-	69 130	638 655
<i>Kitas finansinis turtas</i>	-	34	29	29	4	6	-	5	1	275	12 830	13 213
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>												
<i>Finansinės garantijos -</i>	1 061	10 178	4 206	808	8 201	190	-	1 015	24	-	13 972	39 655
<i>Akredityvai -</i>	-	72	486	-	183	-	-	-	-	-	19	760
<i>Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai -</i>	-	19 320	29 966	30 907	21 604	8 178	4 260	8 444	986	88 635	53 107	265 407
Iš viso 2018 m. gruodžio 31 d.	139 053	205 648	255 144	218 905	132 443	130 760	589 279	54 367	39 111	352 960	351 775	2 469 445
2017 m. gruodžio 31 d.:												
<i>Pinigų ekvivalentai</i>	73 167	-	-	-	-	-	17 727	-	-	-	-	90 894
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	2 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 218
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	5 546	127 342	130 242	153 160	93 974	95 974	90 458	25 632	32 105	194 100	149 794	1 098 327
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
<i>Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194 100	-	194 100
<i>Vartojimo paskolos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 544	-	73 544
<i>Hipotekinės paskolos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 153	-	42 153
<i>Daugiabučių namų renovacijos paskolos</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 659	-	60 659
<i>Paskolos verslo klientams:</i>	5 528	127 342	130 242	153 160	93 974	95 974	90 458	25 632	32 105	32 105	149 794	904 209
<i>Didelės įmonės -</i>	-	7 449	57 965	-	8 007	-	-	-	15 497	-	169	89 087
<i>SVJ -</i>	5 528	119 893	72 277	153 160	85 371	95 974	494	19 858	13 855	-	133 269	699 679
<i>Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -</i>	-	-	-	-	596	-	89 964	5 774	2 753	-	16 356	115 443
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos:</i>	2 935	15 539	5 945	6 181	6 269	4 132	577	11 388	718	37 445	10	91 139
<i>Privatų klientų -</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 993	-	15 993
<i>Verslo klientų -</i>	2 935	15 539	5 945	6 181	6 269	4 132	577	11 388	718	21 452	10	75 146
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius):</i>	25 708	719	3 800	305	-	421	13 406	167	414	-	4 235	49 175
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	18 225	20	36	43	-	-	-	-	25	-	237	18 586
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	7 483	699	3 764	262	-	421	13 406	167	389	-	3 998	30 589
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	727	225	153	399	166	296	46	23	40	631	325	3 031
<i>Parduoti skirti vertybiniai popieriai:</i>	10 668	-	2 358	393	-	-	-	-	-	-	3 053	16 472
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	4 317	-	-	393	-	-	-	-	-	-	440	5 150
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	6 351	-	2 358	-	-	-	-	-	-	-	2 613	11 322
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:</i>	54 161	1 302	34 882	1 009	-	-	418 063	2 006	4 533	-	60 304	576 260
<i>Skolos vertybiniai popieriai -</i>	54 161	1 302	34 882	1 009	-	-	418 063	2 006	4 533	-	60 304	576 260
<i>Kitas finansinis turtas</i>	203	27	10	-	10	6	-	3	1	101	10 124	10 485
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>												
<i>Finansinės garantijos -</i>	1 079	6 313	3 928	805	12 910	91	-	779	30	-	7 852	33 787
<i>Akredityvai -</i>	-	60	114	-	-	-	-	-	-	-	88	262
<i>Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai -</i>	3 442	20 583	36 232	9 263	20 937	14 798	5 192	831	1 053	38 459	22 443	173 233
Iš viso 2017 m. gruodžio 31 d.	179 854	172 110	217 664	171 515	134 266	115 718	545 469	40 829	38 894	270 736	258 228	2 145 283

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Bankas	Finansinis tarpininkavimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Gamyba	Nekinijamasis turtas ir nuoma	Statyba	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas	Transportas, sandėliavimas, susisiekimas	Sveikatos apsauga ir socialinis darbas	Paskolos privatiems klientams	Kita	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:												
P pinigų ekvivalentai	28 736	-	-	-	-	-	11 999	-	-	-	-	40 735
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	2 090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 090
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	63 414	153 485	158 947	188 030	100 730	115 984	91 752	20 916	32 865	178 632	159 986	1 264 741
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	50 255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 255
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178 632	-	178 632
Vartojimo paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 078	-	27 078
Hipotekinės paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 203	-	50 203
Daugiabučių namų renovacijos paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 806	-	81 806
Paskolos verslo klientams:	13 159	153 485	158 947	188 030	100 730	115 984	91 752	20 916	32 865	-	159 986	1 035 854
Didelės įmonės -	-	523	57 602	-	11 145	-	-	6	15 459	-	241	84 976
SVJ -	13 159	152 962	101 345	187 982	89 509	115 984	502	20 910	14 570	-	156 048	852 971
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -	-	-	-	48	76	-	91 250	-	2 836	-	3 697	97 907
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos:	725	17 689	12 870	6 194	7 683	6 390	467	20 782	845	20 754	29 570	123 969
Privačių klientų -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 754	-	20 754
Verslo klientų -	725	17 689	12 870	6 194	7 683	6 390	467	20 782	845	-	29 570	103 215
Prekybos krygų vertybiniai popieriai:	10 732	1 753	3 768	36	-	-	5 637	14	409	-	5 547	27 896
Skolos vertybiniai popieriai -	10 612	1 739	3 730	-	-	-	5 637	-	387	-	5 227	27 332
Nuosavybės vertybiniai popieriai -	120	14	38	36	-	-	-	14	22	-	320	564
Išvestinės finansinės priemonės	737	26	4	-	1	-	-	7	-	181	241	1 197
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:	7 730	-	1 909	11	-	-	3 325	-	-	-	3 532	16 507
Nuosavybės vertybiniai popieriai -	488	-	-	11	-	-	-	-	-	-	24	523
Skolos vertybiniai popieriai -	7 242	-	1 909	-	-	-	3 325	-	-	-	3 508	15 984
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:	53 194	2 280	42 103	1 009	-	-	463 943	3 015	3 981	-	69 130	638 655
Skolos vertybiniai popieriai -	53 194	2 280	42 103	1 009	-	-	463 943	3 015	3 981	-	69 130	638 655
Kitas finansinis turtas	-	34	29	29	4	6	-	5	1	91	12 509	12 708
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos -	1 126	10 178	4 206	808	8 201	190	-	1 015	24	-	13 972	39 720
Akredityvai -	-	72	486	-	183	-	-	-	-	-	19	760
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai -	15 471	19 320	29 981	34 838	22 413	8 178	4 260	8 444	986	88 635	53 092	285 618
Iš viso 2018 m. gruodžio 31 d.	183 955	204 837	254 303	230 955	139 215	130 748	581 383	54 198	39 111	288 293	347 598	2 454 596
2017 m. gruodžio 31 d.:												
P pinigų ekvivalentai	70 195	-	-	-	-	-	17 727	-	-	-	-	87 922
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	2 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 218
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	49 057	127 342	130 242	167 283	99 313	95 974	90 458	25 632	32 105	138 114	147 407	1 102 927
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	39 756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 756
Paskolos privatiems klientams (mažmeninės):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 114	-	138 114
Vartojimo paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 558	-	17 558
Hipotekinės paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 153	-	42 153
Daugiabučių namų renovacijos paskolos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 659	-	60 659
Paskolos verslo klientams:	9 301	127 342	130 242	167 283	99 313	95 974	90 458	25 632	32 105	-	147 407	925 057
Didelės įmonės -	-	7 449	57 965	-	8 007	-	-	-	15 497	-	169	89 087
SVJ -	9 301	119 893	72 277	167 283	90 710	95 974	494	19 858	13 855	-	130 882	720 527
Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -	-	-	-	-	596	-	89 964	5 774	2 753	-	16 356	115 443
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos:	2 935	15 533	5 879	6 181	6 269	4 116	577	11 349	718	15 889	21 452	90 898
Privačių klientų -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 889	-	15 889
Verslo klientų -	2 935	15 533	5 879	6 181	6 269	4 116	577	11 349	718	-	21 452	75 009
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):	5 676	619	3 026	43	-	-	5 905	-	414	-	2 601	18 284
Skolos vertybiniai popieriai -	167	20	36	43	-	-	-	-	25	-	238	529
Nuosavybės vertybiniai popieriai -	5 509	599	2 990	-	-	-	5 905	-	389	-	2 363	17 755
Išvestinės finansinės priemonės	727	225	153	399	166	296	46	23	40	631	325	3 031
Parduoti skirti vertybiniai popieriai:	6 535	-	2 358	11	-	-	-	-	-	-	2 638	11 542
Nuosavybės vertybiniai popieriai -	593	-	-	11	-	-	-	-	-	-	24	628
Skolos vertybiniai popieriai -	5 942	-	2 358	-	-	-	-	-	-	-	2 614	10 914
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo:	54 161	1 302	34 882	1 009	-	-	418 063	2 006	4 533	-	60 304	576 260
Skolos vertybiniai popieriai -	54 161	1 302	34 882	1 009	-	-	418 063	2 006	4 533	-	60 304	576 260
Kitas finansinis turtas	203	27	10	-	10	6	-	3	1	26	9 330	9 616
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:												
Finansinės garantijos -	1 146	6 273	3 928	805	12 910	91	-	779	30	-	7 852	33 814
Akredityvai -	-	60	114	-	-	-	-	-	-	-	88	262
Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai -	15 107	20 583	36 232	12 270	21 764	14 798	5 192	831	1 053	38 459	22 436	188 725
Iš viso 2017 m. gruodžio 31 d.	207 960	171 964	216 824	188 001	140 432	115 281	537 968	40 623	38 894	193 119	274 433	2 125 499

2018 m. buvo atnaujinta koncentracijos rizikos valdymo sistema, įvedant reguliariai stebimų vidinių pagrindinių koncentracijos rizikos indikatorių sistemą. 2018 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas laikėsi vidinių limitų.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Koncentracijos rizika

2018 m. gruodžio 31 d. didžiausia vienos paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 39,2 mln. Eur, t.y. 18,23 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2017 m. gruodžio 31 d. – 33,7 mln. Eur ir 18,43 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

2. Rinkos rizika

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

2.1. Užsienio valiutos kursų svyravimo rizika

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

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutos poziciją, kuri lygi iš balansinio ir nebalansinio turto atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus kiekviena valiuta. Atviroji valiutos pozicija gali būti trumpoji ir ilgoji. Kiekvienos valiutos ilgoji pozicija – kuomet Grupės turtas viršija įsipareigojimus, o trumpoji pozicija – kuomet Grupės įsipareigojimai viršija turtą. Grupė taip pat skaičiuoja Bendrą atvirąją poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirųjų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2018 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,17 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. – 0,29 proc.), Banko BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,11 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. – 0,23 proc.).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Atviros valiutų pozicijos

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:					
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22 186	12 874	35 060	54 244	89 304
Gautinos sumos iš kitų bankų	410	-	410	1 680	2 090
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	6 314	159	6 473	53 709	60 182
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	1 197	1 197
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	11 779	103	11 882	1 374 373	1 386 255
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	4 433	-	4 433	16 674	21 107
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	5 260	-	5 260	633 395	638 655
Nematerialusis turtas	-	-	-	3 359	3 359
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	18 390	18 390
Kitas turtas	31	14	45	41 145	41 190
Iš viso turto	50 413	13 150	63 563	2 198 166	2 261 729
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	313	-	313	68 839	69 152
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	1 048	1 048
Klientams mokėtinos sumos	103 587	13 554	117 141	1 728 647	1 845 788
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	3 192	3 192
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	20 003	20 003
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	2 896	159	3 055	24 912	27 967
Kiti įsipareigojimai	6	-	6	19 835	19 841
Akcininkų nuosavybė	(37)	-	(37)	274 775	274 738
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	106 765	13 713	120 478	2 141 251	2 261 729
Grynoji balansinė pozicija	(56 352)	(563)	(56 915)	56 915	-
Atvira valiutos sandorių pozicija					
Atvira valiutos sandorių pozicija	56 567	614	57 181	(56 623)	558
Grynoji atvira pozicija	215	51	266	292	558
2017 m. gruodžio 31 d.:					
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11 730	59 806	71 536	58 202	129 738
Gautinos sumos iš kitų bankų	398	-	398	1 820	2 218
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	9 010	187	9 197	39 978	49 175
Išvestinės finansinės priemonės	5	-	5	3 026	3 031
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	10 520	-	10 520	1 178 946	1 189 466
Investiciniai vertybiniai popieriai					
skirti parduoti -	3 094	-	3 094	13 378	16 472
laikomi iki išpirkimo -	5 123	-	5 123	571 137	576 260
Nematerialusis turtas	-	-	-	4 535	4 535
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	22 932	22 932
Kitas turtas	60	1	61	36 874	36 935
Iš viso turto	39 940	59 994	99 934	1 930 828	2 030 762
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	55	-	55	55 662	55 717
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	1 894	1 894
Klientams mokėtinos sumos	93 864	12 851	106 715	1 541 338	1 648 053
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	13 336	13 336
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	20 003	20 003
Subordinuota paskola	-	-	-	34 203	34 203
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	5 762	188	5 950	21 282	27 232
Kiti įsipareigojimai	2	-	2	20 346	20 348
Akcininkų nuosavybė	382	-	382	209 594	209 976
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	100 065	13 039	113 104	1 917 658	2 030 762
Grynoji balansinė pozicija	(60 125)	46 955	(13 170)	13 170	-
Atvira valiutos sandorių pozicija					
Atvira valiutos sandorių pozicija	60 253	(46 571)	13 682	(14 614)	(932)
Grynoji atvira pozicija	128	384	512	(1 444)	(932)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:					
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22 173	12 874	35 047	52 685	87 732
Gautinos sumos iš kitų bankų	410	-	410	1 680	2 090
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	3 292	-	3 292	24 604	27 896
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	1 197	1 197
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	11 779	103	11 882	1 376 828	1 388 710
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	4 433	-	4 433	12 074	16 507
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	5 260	-	5 260	633 395	638 655
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	-	24 659	24 659
Nematerialusis turtas	-	-	-	1 975	1 975
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	10 295	10 295
Kitas turtas	30	14	44	21 978	22 022
Iš viso turto	47 377	12 991	60 368	2 161 370	2 221 738
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	313	-	313	71 007	71 320
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	1 048	1 048
Klientams mokėtinos sumos	103 587	13 554	117 141	1 729 649	1 846 790
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	20 003	20 003
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	3 192	3 192
Kiti įsipareigojimai	6	-	6	10 269	10 275
Akcininkų nuosavybė	(37)	-	(37)	269 147	269 110
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	103 869	13 554	117 423	2 104 315	2 221 738
Grynoji balansinė pozicija	(56 492)	(563)	(57 055)	57 055	-
Atvira valiutos sandorių pozicija					
Grynoji atvira pozicija	75	51	126	432	558
2017 m. gruodžio 31 d.:					
Turtas					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11 684	59 806	71 490	55 101	126 591
Gautinos sumos iš kitų bankų	398	-	398	1 820	2 218
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	3 167	-	3 167	15 117	18 284
Išvestinės finansinės priemonės	5	-	5	3 026	3 031
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	10 520	-	10 520	1 183 305	1 193 825
Investiciniai vertybiniai popieriai					
skirti parduoti -	3 094	-	3 094	8 448	11 542
laikomi iki išpirkimo -	5 123	-	5 123	571 137	576 260
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	-	26 895	26 895
Nematerialusis turtas	-	-	-	1 684	1 684
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	13 839	13 839
Kitas turtas	60	1	61	15 736	15 797
Iš viso turto	34 051	59 807	93 858	1 896 108	1 989 966
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	55	-	55	57 829	57 884
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	1 894	1 894
Klientams mokėtinos sumos	93 864	12 851	106 715	1 542 102	1 648 817
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	20 003	20 003
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	13 336	13 336
Subordinuota paskola	-	-	-	34 203	34 203
Kiti įsipareigojimai	2	-	2	11 868	11 870
Akcininkų nuosavybė	382	-	382	201 577	201 959
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	94 303	12 851	107 154	1 882 812	1 989 966
Grynoji balansinė pozicija	(60 252)	46 956	(13 296)	13 296	-
Atvira valiutos sandorių pozicija					
Grynoji atvira pozicija	1	385	386	(1 318)	(932)

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2018 metus, bei prognozes, kad 2019 metais valiutų svyravimai išlaikys tą pačią tendenciją.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis, 2019 m.	Tikėtinas metinis pokytis, 2018 m.
CHF	4%	5,5%
DKK	0,25%	0,5%
GBP	3%	8%
SEK	5%	4%
USD	6%	7,5%
Kitos valiutos	4%	4%
NVS valstybių valiutos	6,5%	9%

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

Poveikis pelnui (nuostoliams) bei nuosavybei	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	13	5	10	-
GBP	2	2	2	2
CHF	1	1	2	2
DKK	-	-	1	1
SEK	2	2	1	1
Kitos valiutos	4	4	10	10
NVS valstybių valiutos	4	4	2	2
Iš viso	26	18	28	18

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Grupės ir Banko metų pelnui yra priimtino lygio. 2018m. Grupės ir Banko pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 26 tūkst. Eur ir 18 tūkst. Eur (2017 m. – Grupės 28 tūkst. Eur, Banko 18 tūkst. Eur).

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 tvarka, kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Ši tvarka atnaujinta 2017 m., nustatant vidinių rizikos rodiklių ir limitų sistemą. Tvarka yra patvirtinta Banko valdybos ir joje yra išdėstyti tokie principai:

- Bankas vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėlojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;
- rizikos dydis įvertinamas naudojant vidinių rizikos rodiklių sistemą;
- Rizikų valdymo ir atskaitomybės departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų vidinių rizikos rodiklių ir limitų laikymąsi.

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

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normas riziką:

	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:							
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	-	-	-	89 304	89 304
Gautinos sumos iš kitų bankų	229	180	-	-	-	1 681	2 090
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	83	667	1 529	2 337	37 768	17 798	60 182
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	206 339	358 143	596 813	40 635	162 245	22 080	1 386 255
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	16	60	12	1 791	14 521	4 707	21 107
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	10 716	25 448	5 270	86 529	511 037	(345)	638 655
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	3 359	3 359
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	18 390	18 390
Kitas turtas	-	-	-	-	-	41 190	41 190
Iš viso turto	217 383	384 498	603 624	131 292	725 571	199 361	2 261 729
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	11 193	9 539	50	-	-	48 370	69 152
Klientams mokėtinos sumos, specialieji ir skolinimo fondai	88 658	119 285	166 195	302 325	194 393	978 124	1 848 980
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	20 000	3	20 003
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	378	104	193	437	26 855	-	27 967
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	20 889	20 889
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	274 738	274 738
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	100 229	128 928	166 438	302 762	241 248	1 322 124	2 261 729
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	117 154	255 570	437 186	(171 470)	484 323	(1 122 763)	-
2017 m. gruodžio 31 d.:							
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	-	-	-	129 738	129 738
Gautinos sumos iš kitų bankų	364	87	-	-	-	1 767	2 218
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	27	453	427	1 410	28 273	18 585	49 175
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	3 031	3 031
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	188 100	313 445	483 295	35 423	138 717	30 486	1 189 466
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti - laikomi iki išpirkimo -	8	19	840	21	10 434	5 150	16 472
Nematerialusis turtas	3 138	22 084	14 003	21 536	515 499	-	576 260
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	4 535	4 535
Kitas turtas	-	-	-	-	-	22 932	22 932
Kitas turtas	-	-	-	-	-	36 935	36 935
Iš viso turto	191 637	336 088	498 565	58 390	692 923	253 159	2 030 762
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	18 482	5 052	5 164	6 918	400	19 701	55 717
Klientams mokėtinos sumos, specialieji ir skolinimo fondai	92 027	128 531	181 357	297 473	169 240	792 761	1 661 389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	20 003	-	20 003
Subordinuota paskola	-	20 000	-	-	-	14 203	34 203
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	347	85	125	423	26 252	-	27 232
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	22 242	22 242
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	209 976	209 976
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	110 856	153 668	186 646	304 814	215 895	1 058 883	2 030 762
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	80 781	182 420	311 919	(246 424)	477 028	(805 724)	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką:

	iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:							
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	-	-	-	87 732	87 732
Gautinos sumos iš kitų bankų	229	180	-	-	-	1 681	2 090
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	62	617	1 028	1 663	23 962	564	27 896
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	206 418	400 112	592 455	36 199	136 187	17 339	1 388 710
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	16	60	12	1 791	14 121	507	16 507
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	10 716	25 448	5 270	86 529	511 037	(345)	638 655
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	-	-	-	24 659	24 659
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1 975	1 975
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	10 295	10 295
Kitas turtas	-	-	-	-	-	22 022	22 022
Iš viso turto	217 441	426 417	598 765	126 182	685 307	167 626	2 221 738
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms							
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	11 193	10 139	90	-	400	49 498	71 320
Klientams mokėtinos sumos, specialieji ir skolinimo fondai	88 658	119 285	166 195	302 325	194 393	979 126	1 849 982
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	20 000	3	20 003
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	11 323	11 323
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	269 110	269 110
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	99 851	129 424	166 285	302 325	214 793	1 309 060	2 221 738
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	117 590	296 993	432 480	(176 143)	470 514	(1 141 434)	-
2017 m. gruodžio 31 d.:							
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-	-	-	-	126 591	126 591
Gautinos sumos iš kitų bankų	364	87	-	-	-	1 767	2 218
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	17	398	151	1 062	16 127	529	18 284
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-	-	3 031	3 031
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	184 858	346 445	485 858	32 319	118 038	26 307	1 193 825
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti - laikomi iki išpirkimo -	-	19	840	21	10 034	628	11 542
Investicijos į patronuojamąsias įmones	3 138	22 084	14 003	21 536	515 499	-	576 260
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	26 895	26 895
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	1 684	1 684
Kitas turtas	-	-	-	-	-	13 839	13 839
Kitas turtas	-	-	-	-	-	15 797	15 797
Iš viso turto	188 377	369 033	500 852	54 938	659 698	217 068	1 989 966
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms							
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	18 506	5 052	5 204	6 918	1 000	21 204	57 884
Klientams mokėtinos sumos, specialieji ir skolinimo fondai	92 027	128 531	181 357	297 473	169 240	793 525	1 662 153
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	20 003	-	20 003
Subordinuota paskola	-	20 000	-	-	-	14 203	34 203
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	13 764	13 764
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	201 959	201 959
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	110 533	153 583	186 561	304 391	190 243	1 044 655	1 989 966
Jautrumo palūkanų normai skirtumas	77 844	215 450	314 291	(249 453)	469 455	(827 587)	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

Grupė	Palūkanos						Iš viso
	iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	
2018 m. gruodžio 31 d.							
<i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i>	217 383	384 498	603 624	131 292	725 571	149 635	2 212 003
<i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i>	100 229	128 928	166 438	302 762	241 248	1 041 046	1 980 651
<i>Grynoji palūkanų normos spraga 2018 m. gruodžio 31 d.</i>	117 154	255 570	437 186	(171 470)	484 323	(891 411)	231 352
2017 m. gruodžio 31 d.							
<i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i>	191 637	336 088	498 565	58 390	692 923	199 242	1 976 845
<i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i>	110 856	153 668	186 646	304 814	215 895	860 437	1 832 316
<i>Grynoji palūkanų normos spraga 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	80 781	182 420	311 919	(246 424)	477 028	(661 195)	144 529

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Grupės pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
<i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i>	4 039	(751)	2 670	(702)
<i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i>	(4 047)	804	(2 670)	702

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Grupės metų bendrosioms pajamoms ir 2018 m. galėtų bendrąsias pajamas padidinti 3 288 tūkst. Eur (2017 m. 1 968 tūkst. Eur) arba sumažinti 3 243 tūkst. Eur (2017 m. 1 968 tūkst. Eur).

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

Bankas	Palūkanos						Iš viso
	iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	Daugiau kaip 1 metai	neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai	
2018 m. gruodžio 31 d.							
<i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i>	217 441	426 417	598 765	126 182	685 307	121 383	2 175 495
<i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i>	99 851	129 424	166 285	302 325	214 793	1 039 041	1 951 719
<i>Grynoji palūkanų normos spraga 2018 m. gruodžio 31 d.</i>	117 590	296 993	432 480	(176 143)	470 514	(917 658)	223 776
2017 m. gruodžio 31 d.							
<i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i>	188 377	369 033	500 852	54 938	659 698	168 469	1 941 367
<i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i>	110 533	153 583	186 561	304 391	190 243	858 774	1 804 085
<i>Grynoji palūkanų normos spraga 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	77 844	215 450	314 291	(249 453)	469 455	(690 305)	137 282

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos įtaka Banko pelnui ir kitoms bendrosioms pajamoms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
<i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i>	4 808	(749)	3 153	(693)
<i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i>	(4 842)	802	(3 153)	693

Palūkanų normos pajamingumo kreivės poslinkio įtaka remiantis aukščiau nurodytais parametrais turės reikšmingos įtakos Banko metų bendrosioms pajamoms ir 2018 m. galėtų bendrąsias pajamas padidinti 4 059 tūkst. Eur (2017 m. 2 460 tūkst. Eur) arba sumažinti 4 040 tūkst. Eur (2017 m. 2 460 tūkst. Eur).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
2.3. Vertybinių popierių rizika

Vertybinių popierių rizika yra rizika patirti nuostolių iš investicijų į vertybinius popierius.

Vertybinių popierių rizikos valdymą reglamentuoja Investavimo į vertybinius popierius limitų tvarka. Siekdamas tinkamai suvaldyti skolos vertybinių popierių portfelio riziką, Bankas naudoja vidinių limitų sistemą, apimančią trukmės/reitingų ir geografinio regiono limitus, taikomus visam skolos vertybinių popierių portfeliui, VaR koeficiento limitus, taikomus skolos vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, portfelius, bei VaR ir kapitalo poreikio dydžių limitus, taikomus prekybiniam ir laikomų parduoti skolos vertybinių popierių portfeliams. Investicijų į nuosavybės vertybinių popierių portfelį rizikai valdyti naudojama limitų sistema, apimanti sprendimų priėmimo, emitentų ir portfelių limitus. Prieš priimant investavimo sprendimą, turi būti įvertinama jo įtaka limitų vykdymui. Kas mėnesį informacija apie limitų vykdymą pateikiama Banko Rizikų valdymo komitetui.

Securities concentrations

Vertybinių popierių portfelio koncentracija pagal ekonominės veiklos sektorius pateikta Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 1.8 dalyje. Vertybinių popierių portfelio trukmės koncentracija atskleista Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 3.2 dalyje. Vertybinių popierių kredito kokybė yra atskleista 12 ir 15 pastabose. Geografinė skolos vertybinių popierių portfelio koncentracija pateikiama lentelėse žemiau, kuriose yra pateiktas 20 valstybių, kurioms priskirtinos didžiausios Grupės ir Banko skolos vertybinių popierių sumos, sąrašas:

20 valstybių, kuriose Grupė turi didžiausias skolos vertybinių popierių pozicijas:

	2018 m.			2017 m.				
	Valstybė	Vyriausybės skolos VP	Įmonių skolos VP	Iš viso	Valstybė	Vyriausybės skolos VP	Įmonių skolos VP	Iš viso
1.	Lietuva	315 970	2 687	318 657	Lietuva	288 060	234	288 294
2.	JAV	-	45 576	45 576	JAV	-	40 194	40 194
3.	Nyderlandai	-	34 937	34 937	Lenkija	32 354	-	32 354
4.	Lenkija	33 222	-	33 222	Prancūzija	1 864	24 111	25 975
5.	Prancūzija	1 879	23 572	25 451	Rumunija	25 190	-	25 190
6.	Italija	16 802	6 447	23 249	Nyderlandai	-	22 744	22 744
7.	Rumunija	21 568	0	21 568	Italija	11 842	7 880	19 722
8.	Airija	17 333	4 178	21 511	Airija	13 647	3 073	16 720
9.	Meksika	10 249	8 619	18 868	Meksika	6 024	7 427	13 451
10.	Ispanija	10 476	3 889	14 365	Slovėnija	13 092	-	13 092
11.	Latvija	13 791	-	13 791	Švedija	-	12 835	12 835
12.	Slovėnija	12 573	-	12 573	Ispanija	7 932	4 552	12 484
13.	Švedija	-	12 547	12 547	Bulgarija	9 381	1 331	10 712
14.	Didžioji Britanija	-	12 035	12 035	Didžioji Britanija	-	9 397	9 397
15.	Čekija	1 046	10 373	11 419	Slovakija	9 051	-	9 051
16.	Bulgarija	9 384	501	9 885	Čekija	1 044	6 779	7 823
17.	Slovakija	8 899	-	8 899	Vokietija	-	7 031	7 031
18.	Vokietija	-	7 801	7 801	Suomija	999	5 268	6 267
19.	Suomija	999	5 207	6 206	Latvija	3 266	431	3 697
20.	Estija	-	5 521	5 521	Estija	-	3 672	3 672
	Kitos valstybės	6 610	32 727	39 337	Kitos valstybės	7 724	29 742	37 466
	Iš viso	480 801	216 617	697 418	Iš viso	431 470	186 701	618 171

20 valstybių, kuriose Bankas turi didžiausias skolos vertybinių popierių pozicijas:

	2018 m.			2017 m.				
	Valstybė	Vyriausybės skolos VP	Įmonių skolos VP	Iš viso	Valstybė	Vyriausybės skolos VP	Įmonių skolos VP	Iš viso
1.	Lietuva	315 314	1 995	317 309	Lietuva	287 690	234	287 924
2.	JAV	-	45 365	45 365	JAV	-	40 194	40 194
3.	Nyderlandai	-	34 229	34 229	Lenkija	31 377	-	31 377
4.	Lenkija	32 259	-	32 259	Prancūzija	1 864	23 898	25 762
5.	Prancūzija	1 879	23 142	25 021	Rumunija	24 756	-	24 756
6.	Italija	15 257	6 447	21 704	Nyderlandai	-	22 341	22 341
7.	Airija	17 333	4 035	21 368	Italija	10 886	7 880	18 766
8.	Rumunija	21 143	-	21 143	Airija	13 647	3 073	16 720
9.	Meksika	9 389	8 465	17 854	Slovėnija	13 013	-	13 013
10.	Ispanija	10 248	3 889	14 137	Švedija	-	12 685	12 685
11.	Latvija	13 437	-	13 437	Meksika	5 137	7 264	12 401
12.	Slovėnija	12 498	-	12 498	Ispanija	7 696	4 552	12 248
13.	Švedija	-	12 396	12 396	Bulgarija	9 066	1 164	10 230
14.	Didžioji Britanija	-	11 482	11 482	Slovakija	9 051	-	9 051
15.	Čekija	1 046	9 971	11 017	Didžioji Britanija	-	8 619	8 619
16.	Bulgarija	9 074	338	9 412	Čekija	1 044	6 779	7 823
17.	Slovakija	8 899	-	8 899	Vokietija	-	6 652	6 652
18.	Vokietija	-	7 584	7 584	Suomija	999	5 268	6 267
19.	Suomija	999	5 207	6 206	Estija	-	3 391	3 391
20.	Estija	-	5 080	5 080	Liuksemburgas	-	3 079	3 079
	Kitos valstybės	4 130	29 441	33 571	Kitos valstybės	7 742	23 888	31 630
	Iš viso	472 905	209 066	681 971	Iš viso	423 968	180 961	604 929

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Vertybinių popierių rizikos jautrumas

Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir laikomų parduoti portfelio jautrumas lygiagrečiam palūkanų normos kreivės 1 procentinio punkto poslinkiui pateikiamas lentelėje žemiau:

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	Pelno padidėjimas (sumažėjimas)	Kitų bendrųjų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)
Grupė:				
<i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i>	(1 517)	(751)	(958)	(702)
<i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i>	1 509	804	958	702
Bankas:				
<i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i>	(1 056)	(749)	(729)	(693)
<i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i>	1 022	802	729	693

3. Likvidumo rizika

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

3.1. Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

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

Nuo 2015 m., Bankas turi laikytis priežiūros institucijos nustatyto Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio (*liquidity coverage ratio*, LCR). Bankas šio rodiklio laikėsi su reikšminga atsarga (LCR rodiklio reikalavimas yra 100 proc.). 2018 m. gruodžio 31 d. Banko LCR rodiklis (bendrai visomis valiutomis) buvo 277 proc. (2017 m. gruodžio 31 d. 307 proc.).

2017 m. buvo atnaujinta vidinių likvidumo limitų sistema. Ji apima vidinį likvidumo, minimalaus neigiamo likvidumo skirtumo, likvidaus turto poreikio rodiklius. 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bankas vykdė visų vidinių likvidumo rodiklių reikalavimus.

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

Grupės turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos, pateikiama lentelėje. Turtas ir įsipareigojimai į terminų grupes paskirstyti pagal labiausiai tikėtiną scenarijų. Kontraktinis srautas naudojamas kaip labiausiai tikėtino scenarijaus įvertis įsipareigojimams ir turtas be mokėjimo terminų pažeidimų, nebent turima kitokios informacijos. Daugiau kaip 30 d. pradelstų turto mokėjimo dalis ir visas turtas, kuriam užfiksuotas 90 d. viršijantis mokėjimo pradelsimas, įtrauktas į Neapibrėžtų terminų grupę.

	Kiek- vienu pereinamuoju vėmimu	iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Neapibrėžti terminai	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:									
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	89 304	-	-	-	-	-	-	-	89 304
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	229	181	-	-	151	637	892	2 090
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	-	83	667	1 529	2 337	10 728	27 040	17 798	60 182
Išvestinės finansinės priemonės	-	181	279	19	347	371	-	-	1 197
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	-	35 105	56 615	89 475	147 956	485 824	544 516	26 764	1 386 255
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	-	16	60	1 558	2 056	5 521	10 957	939	21 107
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	-	10 711	25 438	5 259	86 496	123 738	387 013	-	638 655
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	3 359	3 359
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	18 390	18 390
Kitas turtas	6 283	6 214	7 300	727	7 211	3 201	4 225	6 029	41 190
Iš viso turto	95 587	52 539	90 540	98 567	246 403	629 534	974 388	74 171	2 261 729
Įsipareigojimai kitiems bankams ir finansų institucijoms									
Klientams mokėtinos sumos	40 794	6 181	2 688	408	1 502	4 054	13 525	-	69 152
Specialieji ir skolinimo fondai	945 064	99 291	122 144	168 506	308 623	175 711	26 449	-	1 845 788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 192	-	-	-	-	-	-	-	3 192
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	-	-	-	-	-	20 003	-	-	20 003
Kiti įsipareigojimai	-	378	104	193	437	1 258	25 597	-	27 967
Akcininkų nuosavybė	3 910	7 287	943	758	934	1 212	5 845	-	20 889
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	992 960	113 137	125 879	169 865	311 496	202 238	71 416	274 738	2 261 729
Grynoji likvidumo spraga	(897 373)	(60 598)	(35 339)	(71 298)	(65 093)	427 296	902 972	(200 567)	-
2017 m. gruodžio 31 d.:									
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	129 738	-	-	-	-	-	-	-	129 738
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	466	87	1	538	151	94	881	2 218
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	26	453	427	1 410	8 332	19 940	18 587	49 175
Išvestinės finansinės priemonės	-	265	333	283	476	1 400	274	-	3 031
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	-	27 556	46 994	72 803	110 349	401 472	493 173	37 119	1 189 466
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti - laikomi iki išpirkimo -	-	8	19	840	1 821	2 257	10 101	1 426	16 472
Nematerialusis turtas	-	3 137	22 083	14 003	21 536	180 523	334 978	0	576 260
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	4 535	4 535
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	22 932	22 932
Kitas turtas	7 426	2 137	403	664	4 233	10 215	4 234	7 623	36 935
Iš viso turto	137 164	33 595	70 372	89 021	140 363	604 350	862 794	93 103	2 030 762
Įsipareigojimai kitiems bankams ir finansų institucijoms									
Klientams mokėtinos sumos	14 023	8 277	380	5 695	8 184	11 282	7 876	-	55 717
Specialieji ir skolinimo fondai	736 912	111 344	131 218	185 005	304 159	164 101	15 314	-	1 648 053
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13 336	-	-	-	-	-	-	-	13 336
Subordinuota paskola	-	-	74	-	34 129	-	-	-	34 203
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	-	347	85	125	422	1 237	25 016	-	27 232
Kiti įsipareigojimai	2 609	6 801	1 072	893	3 862	1 732	5 273	-	22 242
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	209 976	209 976
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	766 880	126 769	132 829	191 718	350 756	198 355	53 479	209 976	2 030 762
Grynoji likvidumo spraga	(629 716)	(93 174)	(62 457)	(102 697)	(210 393)	405 995	809 315	(116 873)	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų bei nuosavybės struktūra pagal laikotarpį, likusį iki termino pabaigos:

	Kiek- vienu pareikala- vimu	Iki 1 mėn.	1 - 3 mėn.	3 - 6 mėn.	6 - 12 mėn.	1 - 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.:									
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	87 732	-	-	-	-	-	-	-	87 732
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	229	181	-	-	151	637	892	2 090
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	-	62	617	1 028	1 663	6 115	17 847	564	27 896
Išvestinės finansinės priemonės	-	181	279	19	347	371	-	-	1 197
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	-	35 093	98 479	85 089	142 991	471 692	532 818	22 548	1 388 710
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	-	16	60	12	1 790	5 126	8 980	523	16 507
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	-	10 711	25 438	5 259	86 496	123 738	387 013	-	638 655
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	-	-	-	-	-	-	24 659	24 659
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	1 975	1 975
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	10 295	10 295
Kitas turtas	6 283	5 683	4 450	226	576	159	47	4 598	22 022
Iš viso turto	94 015	51 975	129 504	91 633	233 863	607 352	947 342	66 054	2 221 738
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms									
Klientams mokėtinos sumos	946 066	99 291	122 144	168 506	308 623	175 711	26 449	-	1 846 790
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	-	-	-	20 003	-	-	20 003
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 192	-	-	-	-	-	-	-	3 192
Kiti įsipareigojimai	2 752	1 601	139	172	553	476	5 630	-	11 323
Akcininkų nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	269 110	269 110
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	993 894	107 073	125 628	169 086	310 678	200 265	46 004	269 110	2 221 738
Grynoji likvidumo spraga	(899 879)	(55 098)	3 876	(77 453)	(76 815)	407 087	901 338	(203 056)	-
2017 m. gruodžio 31 d.:									
Turtas									
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	126 591	-	-	-	-	-	-	-	126 591
Gautinos sumos iš kitų bankų	-	466	87	1	538	151	94	881	2 218
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	17	398	151	1 062	4 831	11 296	529	18 284
Išvestinės finansinės priemonės	-	265	333	283	476	1 400	274	-	3 031
Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos	-	24 165	79 915	75 308	106 614	390 405	483 575	33 843	1 193 825
Investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti - laikomi iki išpirkimo -	-	-	19	840	21	1 857	8 177	628	11 542
Investicijos į patronuojamąsias įmones	-	3 137	22 083	14 003	21 536	180 523	334 978	-	576 260
Nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	1 684	1 684
Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	13 839	13 839
Kitas turtas	7 427	1 257	271	136	148	80	26	6 452	15 797
Iš viso turto	134 018	29 307	103 106	90 722	130 395	579 247	838 420	84 751	1 989 966
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms									
Klientams mokėtinos sumos	15 116	8 277	382	5 735	8 184	11 914	8 276	-	57 884
Specialieji ir skolinimo fondai	737 676	111 344	131 218	185 005	304 159	164 101	15 314	-	1 648 817
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	20 003	-	-	20 003
Subordinuota paskola	13 336	-	-	-	-	-	-	-	13 336
Kiti įsipareigojimai	-	-	74	-	34 129	-	-	-	34 203
Akcininkų nuosavybė	2 016	1 701	546	451	3 492	551	5 007	-	13 764
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės	(634 126)	(92 015)	(29 114)	(100 469)	(219 569)	382 678	809 823	(117 208)	-
Grynoji likvidumo spraga	(634 126)	(92 015)	(29 114)	(100 469)	(219 569)	382 678	809 823	(117 208)	-

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

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

Grupė		Neapibrėžto termino	iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
2018 m. gruodžio 31 d.								
<i>Įsipareigojimai</i>								
	<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	46 974	6 650	1 906	7 621	6 032	69 183
	<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	1 044 372	122 266	478 794	203 742	4 392	1 853 566
	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	120	20 120	-	20 240
	<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	3 192	-	-	-	-	3 192
	<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i>	-	459	104	630	3 820	22 954	27 967
	<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną)</i>	-	1 094 997	129 020	481 450	235 303	33 378	1 974 148
Grupė								
2017 m. gruodžio 31 d.								
<i>Įsipareigojimai</i>								
	<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	22 316	369	13 277	14 016	5 787	55 765
	<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	848 378	131 446	490 607	180 233	2 732	1 653 396
	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	120	20 237	-	20 357
	<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	246	21 352	-	-	21 598
	<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	13 336	-	-	-	-	13 336
	<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i>	-	347	85	547	3 508	22 745	27 232
	<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną)</i>	-	884 377	132 146	525 903	217 994	31 264	1 791 684
Bankas								
2018 m. gruodžio 31 d.								
<i>Įsipareigojimai</i>								
	<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	48 064	7 284	1 972	8 188	6 075	71 583
	<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	1 045 374	122 266	478 794	203 742	4 392	1 854 568
	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	120	20 120	-	20 240
	<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	3 192	-	-	-	-	3 192
	<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną)</i>	-	1 096 630	129 550	480 886	232 050	10 467	1 949 583
Bankas								
2017 m. gruodžio 31 d.								
<i>Įsipareigojimai</i>								
	<i>Įsipareigojimai bankams</i>	-	23 410	371	13 949	14 416	5 787	57 933
	<i>Įsipareigojimai klientams</i>	-	849 144	131 446	490 607	180 233	2 732	1 654 162
	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	120	20 237	-	20 357
	<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	246	21 352	-	-	21 598
	<i>Specialieji ir skolinimosi fondai</i>	-	13 336	-	-	-	-	13 336
	<i>Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną)</i>	-	885 890	132 063	526 028	214 886	8 519	1 767 386

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

Grupė							
2018 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai</i>	260 860	-	-	-	-	-	260 860
<i>Garantijos</i>	39 655	-	-	-	-	-	39 655
<i>Veiklos nuomos įsipareigojimai</i>	118	223	321	619	1 706	68	3 055
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	4 832	474	-	-	-	1	5 307
Iš viso	305 465	697	321	619	1 706	69	308 877

Grupė							
2017 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai</i>	171 868	-	-	-	-	-	171 868
<i>Garantijos</i>	33 787	-	-	-	-	-	33 787
<i>Veiklos nuomos įsipareigojimai</i>	96	190	270	485	1 299	122	2 462
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	1 451	113	7	-	56	1 627
Iš viso	205 751	1 641	383	492	1 299	178	209 744

Bankas							
2018 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai</i>	281 071	-	-	-	-	-	281 071
<i>Garantijos</i>	39 720	-	-	-	-	-	39 720
<i>Veiklos nuomos įsipareigojimai</i>	100	186	265	504	1 516	68	2 639
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	4 832	474	-	-	-	1	5 307
Iš viso	325 723	660	265	504	1 516	69	328 737

Bankas							
2017 m. gruodžio 31 d.	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai</i>	187 367	-	-	-	-	-	187 367
<i>Garantijos</i>	33 814	-	-	-	-	-	33 814
<i>Veiklos nuomos įsipareigojimai</i>	98	194	276	491	1 321	122	2 502
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	1 451	113	-	-	56	1 620
Iš viso	221 279	1 645	389	491	1 321	178	225 303

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

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

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

a) Paskolos ir gautinos sumos iš bankų

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

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

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

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

c) Investiciniai vertybiniai popieriai

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

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

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

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

e) Kitas finansinis turtas ir kiti finansiniai įsipareigojimai

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupė

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 090	2 090	2 218	2 218
Paskolos	1 262 167	1 289 708	1 098 327	1 117 065
Paskolos privatiems klientams:	243 078	257 888	194 100	200 357
Vartojimo paskolos -	91 524	100 349	73 544	74 707
Hipotekinės paskolos -	50 203	52 323	42 153	44 068
Daugiabučių namų renovacijos paskolos -	81 806	86 253	60 659	63 838
Kitos -	19 545	18 963	17 744	17 744
Paskolos verslo klientams:	1 018 396	1 031 129	904 209	916 690
Centrinė ir kita valdžia -	97 907	95 356	115 443	113 460
Didelės įmonės -	84 976	84 800	89 087	88 907
SVĮ -	835 513	850 973	699 679	714 323
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	693	691	18	18
Finansinės nuomos gautinos sumos	124 088	122 539	91 139	91 558
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	638 655	653 889	576 260	602 990
Vyriausybių obligacijos -	463 943	477 950	418 063	440 753
Įmonių obligacijos -	174 712	175 939	158 197	162 237
Kitas finansinis turtas	13 213	13 213	10 485	10 485
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	69 152	69 171	55 717	55 956
Įsipareigojimai klientams	1 845 788	1 850 187	1 648 053	1 656 140
Įsiskolinimai privatiems asmenims	1 206 992	1 211 303	1 132 861	1 140 658
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	452 713	452 787	336 410	336 656
Kiti	186 083	186 097	178 782	178 826
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 003	19 850	20 003	20 003
Specialieji ir skolinimo fondai	3 192	3 192	13 336	13 336

Bankas

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Turtas				
Gautinos sumos iš kitų bankų	2 090	2 090	2 218	2 218
Paskolos	1 264 741	1 285 576	1 102 927	1 121 417
Paskolos privatiems klientams:	178 632	186 667	138 114	144 052
Vartojimo paskolos -	27 078	29 128	17 558	18 910
Hipotekinės paskolos -	50 203	52 323	42 153	44 068
Daugiabučių namų renovacijos paskolos -	81 806	86 253	60 659	63 838
Kitos -	19 545	18 963	17 744	17 236
Paskolos verslo klientams:	1 035 854	1 048 620	925 057	937 502
Centrinė ir kita valdžia -	97 907	95 356	115 443	113 460
Didelės įmonės -	84 976	84 800	89 087	88 907
SVĮ -	852 971	868 464	720 527	735 135
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	50 255	50 289	39 756	39 863
Finansinės nuomos gautinos sumos	123 969	122 419	90 898	91 453
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	638 655	653 889	576 260	602 990
Vyriausybių obligacijos -	463 943	477 950	418 063	440 753
Įmonių obligacijos -	174 712	175 939	158 197	162 237
Kitas finansinis turtas	12 708	12 708	9 616	9 616
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	71 320	71 339	57 884	58 123
Įsipareigojimai klientams	1 846 790	1 851 189	1 648 817	1 656 904
Įsiskolinimai privatiems asmenims	1 206 992	1 211 303	1 132 861	1 140 658
Įsiskolinimai privačioms bendrovėms	453 091	453 165	336 843	337 089
Kiti	186 707	186 721	179 113	179 157
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 003	19 850	20 003	20 003
Specialieji ir skolinimo fondai	3 192	3 192	13 336	13 336

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.2. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte

a) Tikrosios vertės hierarchija

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

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje (pvz., NASDAQ OMX VP birža, Londono VP birža, Frankfurto VP birža) ar viešos kainos kotiruotės (pvz., LR vyriausybės obligacijoms litais, naudojamos vidutinės šių VP kainų kotiruotės iš aktyviausių bankų dalyvaujančių LR vyriausybės VP aukcionuose). Šio lygio vertinimas naudojamas listinguojamiems nuosavybės vertybiniais popieriams bei skolos vertybiniais popieriams, kotiruojamiems biržoje arba kurių kainų kotiruotės skelbiamos viešai.
- Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t.y. išvestiniai duomenys). Grupė remiasi antrojo lygio išvestiniais duomenimis vertindama valiutos išvestinių finansinių priemonių ir su akcijų kainomis susijusių išvestinių finansinių priemonių tikrąją vertę.
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija. Trečiojo lygio tikrosios vertės nustatymo principais Grupė remiasi vertindama turimas investicijas į nelistinguojamus nuosavybės vertybinius popierius, su palūkanų normos žemiausia riba kintamų palūkanų normų paskolų sutartyse susijusias išvestines finansines priemones ir įsipareigojimus, po pirminio vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šių finansinių priemonių tikrosios vertės nustatymas išsamiau aprašytas poskyryje „Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant Trečiuoju lygiu vertinamas finansines priemones“ (Finansinės rizikos valdymo atskleidimo skyriuje 4.2.b).

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

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos finansinis turtas				
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	560	560	470	470
Investicinių fondų vienetai	17 234	-	18 112	55
Vyriausybių obligacijos	13 533	5 637	13 406	5 905
Įmonių obligacijos	26 626	19 470	16 574	11 241
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte				
Vyriausybių obligacijos	3 325	3 325	-	-
Įmonių obligacijos	12 659	12 659	10 914	10 914
Investicinių fondų vienetai	3 880	92	3 938	214
Iš viso Pirmojo vertinimo lygio finansinio turto	77 817	41 743	63 414	28 799
ANTRASIS LYGIS				
Prekybos knygos finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	1 197	1 197	747	747
Iš viso Antrojo vertinimo lygio finansinio turto	1 197	1 197	747	747
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Išvestinės finansinės priemonės	(1 048)	(1 048)	(1 894)	(1 894)
Iš viso Antrojo vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	(1 048)	(1 048)	(1 894)	(1 894)
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	2 284	2 284
Įmonių obligacijos	2 225	2 225	609	609
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	4	4	4	4
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte				
Įmonių obligacijos	395	-	408	-
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	848	432	1 212	414
Iš viso Trečiojo vertinimo lygio finansinio turto	3 472	2 661	4 517	3 311
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)				
Subordinuota paskola	-	-	(34 203)	(34 203)
Iš viso Trečiojo vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	-	-	(34 203)	(34 203)

2018 m. ir 2017 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama Trečiojo vertinimo lygio finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių 2018 m. ir 2017 m. analizė:

Grupė

	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte		Išvestinės finansinės priemonės		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.
Vertė praeitų metų gruodžio 31 d.	613	55	1 620	1 087	2 284	5 566	34 203	22 064
Apskaitos principų pokyčio įtaka	-	-	(5)	-	(2 284)	-	-	-
Vertė sausio 1 d.	613	55	1 615	1 087	-	5 566	34 203	22 064
Įsigijimai / Pripažinimas	7 070	2 062	-	580	-	-	-	-
Pardavimai	(5 480)	(1 509)	(383)	-	-	-	-	-
Konvertavimas į akcijas	-	-	-	-	-	-	(20 000)	-
Pripažinimo nutraukimas	-	-	-	-	-	(392)	(4 732)	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	26	5	(7)	8	-	-	(428)	-
Perkainojimas per kitas bendrąsias pajamas	-	-	18	(55)	-	-	-	-
Perkainojimas per pelną (nuostolius)	-	-	-	-	-	(2 890)	(9 043)	12 139
Vertė gruodžio 31 d.	2 229	613	1 243	1 620	-	2 284	-	34 203

Bankas

	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte		Išvestinės finansinės priemonės		Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai	
	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.
Vertė praeitų metų gruodžio 31 d.	613	55	414	766	2 284	5 270	34 203	22 064
Apskaitos principų pokyčio įtaka	-	-	-	-	(2 284)	-	-	-
Vertė sausio 1 d.	613	55	414	766	-	5 270	34 203	22 064
Įsigijimai / Pripažinimas	7 070	2 062	-	-	-	-	-	-
Pardavimai	(5 480)	(1 509)	-	(297)	-	-	-	-
Konvertavimas į akcijas	-	-	-	-	-	-	(20 000)	-
Pripažinimo nutraukimas	-	-	-	-	-	(392)	(4 732)	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	26	5	-	-	-	-	(428)	-
Perkainojimas per kitas bendrąsias pajamas	-	-	18	(55)	-	-	-	-
Perkainojimas per pelną (nuostolius)	-	-	-	-	-	(2 594)	(9 043)	12 139
Vertė gruodžio 31 d.	2 229	613	432	414	-	2 284	-	34 203

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų Trečiuoju lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	9 043	9 043	(15 029)	(14 733)

Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant Trečiuoju lygiu vertinamas finansines priemones:

Išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamos palūkanų normos paskolų sandoriuose (atkreiptinas dėmesys, kad nuo 2018 m. pagal 9-ąjį TFAS šios priemonės nebeprapažįstamos; taip pat žr. 12 pastabą): opcionų vertinimui naudojamas Black-Scholes modelis. Dalis duomenų (pvz., EURIBOR, EURIBOR būsimų palūkanų kreivės, EURIBOR dabartinių palūkanų kreivės) gaunama iš rinkos, ir dalis duomenų (pvz., EURIBOR palūkanų normų kintamumo įvertis) remiasi Grupės darbuotojų ekspertiniu vertinimu.

2017 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos kreivės padidėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų 2 221 tūkst. Eur Grupės ir Banko išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą, sumažėjimas būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose). Palūkanų normos kreivės sumažėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų 2 274 tūkst. Eur Grupės ir Banko išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą, padidėjimas būtų apskaitytas pelne (nuostoliuose). EURIBOR palūkanų normų kintamumo padidėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų 44 tūkst. Eur Grupės ir Banko išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimą. EURIBOR palūkanų normų kintamumo sumažėjimas 1 procentiniu punktu sąlygotų 39 tūkst. Eur Grupės ir Banko išvestinių finansinių priemonių vertės sumažėjimą.

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinami finansiniai įsipareigojimai (atkreiptinas dėmesys, kad paskola, kuri buvo klasifikuojama šioje kategorijoje, 2018 m. buvo konvertuota; taip pat žr. 30 pastabą): finansinio įsipareigojimo išvestinės finansinės priemonės dalis pirminio pripažinimo metu įvertinta naudojant Black-Scholes modelį, ir vėliau vertinta naudojant šį modelį kiekvieną ataskaitinę datą. Subordinuota paskola 2017 m. finansinėse ataskaitose įvertinta remiantis prielaida, kad ERPB pasinaudos turima konversijos teise ir per 2018 metus konvertuos subordinuotą paskolą į akcijas. Modelyje naudoti įvairūs parametrai: nerizikinga palūkanų norma (panašaus termino LR VVP rinkos pajamingumas), dabartinė Banko akcijų vertė ir šios vertės istorinis kintamumas už laikotarpį, lygų dienų skaičiui, likusiam iki konvertavimo galimybės įsigaliojimo, prognozuojama akcijos buhalterinė vertė numanomos sandorio pabaigos datai (akcijos buhalterinės vertės prognozėms buvo naudoti planuojamų veiklos rezultatų ir kapitalo didinimų duomenys). Finansinio įsipareigojimo skolos dalis buvo įvertinta naudojant grynąją esamąją įvertintų diskontuotų pinigų srautų vertę. Skaičiavimui naudota diskonto norma 2,00 proc. – šis dydis paremtas Grupės darbuotojų ekspertiniais vertinimais.

Subordinuotos paskolos vertė susidėjo iš:

	2017 m.
<i>Finansinio įsipareigojimo išvestinės finansinės priemonės dalis</i>	12 990
<i>Finansinio įsipareigojimo skolos dalis</i>	21 213
Tikraja verte per pelną (nuostolius) vertinamo finansinio įsipareigojimo vertė, iš viso:	34 203

Modelio jautrumas įvairių parametru pokyčiams pateiktas lentelėje žemiau:

2017 m. gruodžio 31 d.:

Parametras	Parametro pokytis	Įtaka įsipareigojimo tikrajai vertei
<i>Nerizikinga palūkanų norma</i>	Padidėjimas 50 bp	Padidėjimas 37 tūkst. Eur
	Sumažėjimas 50 bp	Sumažėjimas 37 tūkst. Eur
<i>Dabartinė akcijų vertė</i>	Padidėjimas 10 proc.	Padidėjimas 3 309 tūkst. Eur
	Sumažėjimas 10 proc.	Sumažėjimas 3 309 tūkst. Eur
<i>Prognozuojama akcijos BV*</i>	Padidėjimas 10 proc.	Sumažėjimas 2 998 tūkst. Eur
	Sumažėjimas 10 proc.	Padidėjimas 3 665 tūkst. Eur
<i>Diskonto norma, naudojama diskontuoti įsipareigojimo skolos dalies būsimojus pinigų srautus</i>	Padidėjimas 100 bp	Sumažėjimas 187 tūkst. Eur
	Sumažėjimas 100 bp	Padidėjimas 191 tūkst. Eur
<i>Perkainojimo dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai</i>	Kredito reitingas padidėjo vienu laipteliu (nuo Ba1 iki Baa3)	Padidėjimas 40 tūkst. Eur

* buhalterinė vertė

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

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

4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. finansinių priemonių tarpusavio užskaitos ir kitos panašios sutartys, kurių vykdymo atveju finansinių priemonių tikrosios vertės būtų sudengtos ir būtų atsiskaitoma grynąja visų finansinių priemonių vertė su atskira sandorio šalimi, yra sudarytos tik valiutos išvestinių finansinių priemonių atžvilgiu. 2018 m. gruodžio 31 d. išvestinių finansinių priemonių, kurioms būtų taikomos šios sutartys, suma turte buvo 440 tūkst. Eur, o įsipareigojimuose – 229 tūkst. Eur. 2017 m. gruodžio 31 d. išvestinių finansinių priemonių, kurioms būtų taikomos šios sutartys, suma turte buvo 125 tūkst. Eur, o įsipareigojimuose – 1 207 tūkst. Eur.

Sudarydama atvirkštinius atpirkimo sandorius (įtraukti į klientams suteiktų paskolų straipsnį finansinės būklės ataskaitoje), Grupė gauna užstatą, kurį sudaro rinkoje kotiruojami vertybiniai popieriai. Atvirkštinių atpirkimo sandorių bendroji vertė sudarė: 2018 m. gruodžio 31 d. 17 044 tūkst. Eur, 2017 m. gruodžio 31 d. 2 314 tūkst. Eur. Gauti kaip užstatas už atvirkštinius atpirkimo sandorius vertybiniai popieriai sandorio galiojimo metu gali būti užstatomi arba parduodami, tačiau turi būti grąžinami užstato davėjui sandorio pabaigos dieną.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)
4.4. Finansinių priemonių klasės

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

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
FINANSINIS TURTAS				
<i>Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
<i>Prekybiniai vertybiniai popieriai</i>	41 183	27 896	29 632	18 284
<i>prekybiniai skolos vertybiniai popieriai: vyriausybių obligacijos -</i>	11 768	5 637	11 920	5 905
<i>prekybiniai skolos vertybiniai popieriai: įmonių obligacijos -</i>	28 851	21 695	17 183	11 850
<i>prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	564	564	529	529
<i>Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	18 999	-	n.d.	n.d.
<i>kiti prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai: vyriausybių obligacijos -</i>	1 765	-	n.d.	n.d.
<i>kiti prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai: įmonių obligacijos -</i>	-	-	n.d.	n.d.
<i>kiti prekybos knygos nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	17 234	-	n.d.	n.d.
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	4 728	523	n.d.	n.d.
<i>ne prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	4 728	523	n.d.	n.d.
<i>Vertybiniai popieriai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną</i>				
<i>(nuostolius)</i>	n.d.	n.d.	19 543	-
<i>vyriausybių obligacijos -</i>	n.d.	n.d.	1 486	-
<i>įmonių obligacijos -</i>	n.d.	n.d.	-	-
<i>nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	n.d.	n.d.	18 057	-
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 197	1 197	3 031	3 031
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i>				
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>				
<i>vyriausybių obligacijos -</i>	16 379	15 984	n.d.	n.d.
<i>įmonių obligacijos -</i>	3 325	3 325	n.d.	n.d.
<i>Skirti parduoti investiciniai vertybiniai popieriai</i>	13 054	12 659	n.d.	n.d.
<i>vyriausybių obligacijos -</i>	n.d.	n.d.	16 472	11 542
<i>įmonių obligacijos -</i>	n.d.	n.d.	-	-
<i>nuosavybės vertybiniai popieriai -</i>	n.d.	n.d.	11 322	10 914
<i>Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina:</i>	n.d.	n.d.	5 150	628
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	89 304	87 732	129 738	126 591
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	2 090	2 090	2 218	2 218
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1 262 167	1 264 741	1 098 327	1 102 927
<i>paskolos finansų institucijoms -</i>	693	50 255	18	39 756
<i>paskolos privatiems klientams (mažmeninės): vartojimo paskolos -</i>	91 524	27 078	73 544	17 558
<i>paskolos privatiems klientams (mažmeninės): hipotekinės paskolos -</i>	50 203	50 203	42 153	42 153
<i>paskolos privatiems klientams (mažmeninės): daugiabučių namų renovacijos paskolos -</i>	81 806	81 806	60 659	60 659
<i>paskolos privatiems klientams (mažmeninės): kitos -</i>	19 545	19 545	17 744	17 744
<i>paskolos verslo klientams: SVĮ -</i>	835 513	852 971	699 679	720 527
<i>paskolos verslo klientams: didelės įmonės -</i>	84 976	84 976	89 087	89 087
<i>paskolos verslo klientams: centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai -</i>	97 907	97 907	115 443	115 443
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	638 655	638 655	n.d.	n.d.
<i>vyriausybių obligacijos -</i>	463 943	463 943	n.d.	n.d.
<i>įmonių obligacijos -</i>	174 712	174 712	n.d.	n.d.
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</i>	n.d.	n.d.	576 260	576 260
<i>vyriausybių obligacijos -</i>	n.d.	n.d.	418 063	418 063
<i>įmonių obligacijos -</i>	n.d.	n.d.	158 197	158 197
<i>Kitas finansinis turtas</i>	13 213	12 708	10 485	9 616
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos:</i>				
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>				
<i>iš privačių klientų -</i>	124 088	123 969	91 139	90 898
<i>iš verslo klientų -</i>	20 792	20 754	15 993	15 889
<i>iš verslo klientų -</i>	103 296	103 215	75 146	75 009
Iš viso finansinio turto	2 212 003	2 175 495	1 976 845	1 941 367
FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI				
<i>Finansiniai įsipareigojimai, privalomai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>				
<i>Finansiniai įsipareigojimai, pirminio pripažinimo metu pasirinkti vertinti tikrąja verte per pelną</i>	1 048	1 048	1 894	1 894
<i>(nuostolius):</i>				
<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	34 203	34 203
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina:</i>				
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>				
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	69 152	71 320	55 717	57 884
<i>privatiems asmenims -</i>	1 845 788	1 846 790	1 648 053	1 648 817
<i>privatioms bendrovėms -</i>	1 206 992	1 206 992	1 132 861	1 132 861
<i>kitos -</i>	452 713	453 091	336 410	336 843
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	186 083	186 707	178 782	179 113
<i>3 192</i>	3 192	13 336	13 336	
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	20 003	20 003	20 003	20 003
<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	13 501	9 366	11 876	7 945
Iš viso finansinių įsipareigojimų	1 952 684	1 951 719	1 785 082	1 784 082

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Rizika, patiriama dėl draudimo veiklos

Banko patronuojamoji įmonė „Bonum Publicum“ (Įmonė) teikia gyvybės draudimo paslaugas.

Draudimo rizika

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

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

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

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

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

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

Rizikos koncentracija, matuojama kaip prisiimtų rizikų draudimo sumų dydis:

	2018 m.	2017 m.
<i>Terminas</i>	3,94%	4,18%
<i>Mirtis</i>	30,40%	30,56%
<i>Kritinė liga</i>	10,80%	10,72%
<i>Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo</i>	13,44%	12,88%
<i>Trauma</i>	41,43%	41,66%

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

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

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

Mirtingumo ir sergamumo rizikos

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

Įmonės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką, 2018 m. gruodžio 31 d.

Rodiklis	Rodiklio pokytis	Pelno (nuostolių) pokytis	Draudimo įsipareigojimų pokytis
Mirtingumas	10%	(408)	408
Ilgamžiškumas	10%	(10)	10
Negalia/Sergamumas	10%	(260)	260
Nutraukimai	10%	(391)	391
Išlaidos	10%	(685)	685
Diskonto norma	100 bp	1 190	(1 190)
	(100 bp)	(1 524)	1 524

Įmonės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką, 2017 m. gruodžio 31 d.

Rodiklis	Rodiklio pokytis	Pelno (nuostolių) pokytis	Draudimo įsipareigojimų pokytis
Mirtingumas	10%	(415)	415
Ilgamžiškumas	10%	(13)	13
Negalia/Sergamumas	10%	(293)	293
Nutraukimai	10%	(211)	211
Išlaidos	10%	(721)	721
Diskonto norma	100 bp	1 129	(1 129)
	(100 bp)	(1 519)	1 519

Nuostolingumas pagal draudimo grupes:

	2018 m. (proc.)	2017 m. (proc.)
Gyvybės draudimas		
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	14,0	14,6
Gyvybės rizikos draudimas	5,1	6,5
Gyvybės kaupiamasis draudimas	13,5	14,6
Studijų draudimas	101,6	135,3
Pensijų draudimas	17,2	18,7
Bendras nuostolingumas	14,6	16,0

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

Žalų vėlavimo rizika

Žalų vėlavimo rizika – tai rizika, kad draudiminis įvykis jau yra įvykęs, tačiau apie jį įmonė dar nėra informuota. Jeigu ataskaitiniais metais vėluojančių žalų dalis būtų padidėjusi arba sumažėjusi 10 proc., tai būtų neženkliai paveikę įmonės rezultatą - įmonės pelnas būtų sumažėjęs arba padidėjęs 7 tūkst. Eur (2017 m. – 7 tūkst. Eur).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Nutrūkimų rizika

Nutrūkimų rizika – tai rizika, kai draudimo sutartis gali būti nutraukta draudėjo iniciatyva anksčiau negu draudimo laikotarpio pabaiga. Per ataskaitinius metus išmokėtos išperkamosios sumos pagal nutrūkusias sutartis sudarė dalį (2018 m. – 13,9 proc., 2017 m. – 7,7 proc.) gyvybės draudimo matematinio, išskyrus perkeltų įmokų, techninio atidėjimo, suformuoto ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Kadangi Įmonės techniniai atidėjiniai kiekvienai draudimo sutarčiai yra ne mažesni nei mokama išperkamoji suma nutraukiant sutartį, todėl, padidėjus nutrūkimams, tai tiesiogiai neturėtų įtakos Įmonės rezultatams. Tačiau nutrūkimų didėjimas mažina būsimas Įmonės pajamas.

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

Techninių atidėjinių nepakankamumo rizika

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

6. Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdam Banko veiklą.

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

Bankas yra parengęs bei nuolat tobulina Bankui ir Banko patronuojamoms Įmonėms taikomus operacinės rizikos valdymo principus ir priemones, kurie yra apibrėžti Banko operacinės rizikos valdymo tvarkoje, Banko patronuojamų Įmonių operacinės rizikos valdymo instrukcijoje ir yra sudėtinės Banko veiklos rizikos valdymo politikos dalys.

Bankas yra įdiegęs šias operacinės rizikos valdymo priemones – Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, kurios veikimą aprašo Operacinės rizikos įvykių administravimo ir Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija, įvykiai registruojami administracinėje informacinėje sistemoje (AIS); operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą. Reputacinę riziką Bankas valdo per OR indikatorių sistemą. Dalis įvykių, fiksuotų OR indikatorių sistemoje, ir kurie turi reputacinės rizikos požymių ir dėl kurių Bankas gali patirti ženklų nuostolių, yra įtraukiami į OR įvykių registrą, kuriame atitinkamai stebimi, analizuojami bei vertinami.

2018 metais Bankas toliau tobulino operacinės rizikos valdymo sistemą bei vidaus kontrolės organizavimo priemones. Tuo tikslu atnaujinti šie vidaus teisės aktai: Operacinės rizikos valdymo tvarka, Banko vidaus kontrolės organizavimo nuostatos, Banko veiklos tęstinumo organizavimo nuostatos.

2019 metais dėmesys bus skiriamas Banko vidaus kontrolės organizavimo tobulinimui, Banko veiklos tęstinumo valdymui, Incidentų ir pasiūlymų registravimo sistemų ir informavimo kanalų bei operacinės rizikos indikatorių sistemos vystymui.

7. IT rizika

Vis daugiau banko veiklos besikeliant į elektroninę erdvę, IT rizikos valdymo svarba taip pat didėja. 2018 atnaujinta IT rizikos valdymo tvarka, kurioje atnaujintas IT rizikos valdymo priemonių sąrašas, formalizuoti kritinių IS nustatymo ir kritinių IS rizikos valdymo procesai, atnaujintas IT rizikos indikatorių sąrašas bei jų limitai. Banke toliau stiprinamas kibernetinės rizikos valdymas – patvirtinta nauja Informacijos apsaugos valdymo tvarka, įdiegta moderni saugumo įvykių valdymo sistema, modernizuojamos kompiuterinės darbo vietos, IT atstovai dalyvauja naujų banko darbuotojų mokymuose. 2018 metų pabaigoje patvirtinti nauji vidaus dokumentai, kuriuose reglamentuoti procesai turėtų reikšmingai pagerinti IT pokyčių vykdymą. Tęsiami darbai IT procesų dokumentavimo, prieigų valdymo ir duomenų apsaugos srityse.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

8. Atitikties rizika

Atitikties rizikai Banke priskiriama tokia rizika, kad Banko veikla neatitiks finansinių institucijų veiklą reguliuojančių nacionalinių teisės aktų, EBA (angl. European Banking Authority), ESMA (angl. European Security and Markets Authority) ir Lietuvos banko gairių ir pozicijų reikalavimų. Atitikties funkcijos sritys Banke yra nustatytos atsižvelgiant į veiklos mastą, vykdomos veiklos sudėtingumą, atliekamas operacijas ir jų rizikos lygį, o taip pat į galimas sankcijas už atitinkamų teisės aktų pažeidimus. Atitikties funkcija reguliariai atlieka atitikties rizikos vertinimą taikant rizikos vertinimo pagrįstą metodą (angl. risk-based approach) ir informuoja banko vadovybę apie nustatytas rizikas bei jų mažinimo priemones. 2018 m. Banke atitikties funkcija aktyviai buvo vykdoma pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje, stiprinant Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos reikalavimų įgyvendinimą. Didelis dėmesys skirtas ir dviems banke vykdytiems pokyčiams procesuose: MiFID II reguliavimui, pakeitusiam investicinių paslaugų teikimo reikalavimus ir asmens duomenų apsaugai, įgyvendinant Bendrojo duomenų apsaugos reglamento apibrėžtas nuostatas.

9. Modelių rizika

Bankas apibrėžia modelių riziką kaip riziką patirti finansinių nuostolių, priimti neteisingų verslo sprendimų ar publikuoti neteisingų atskleidimų dėl modelių naudojimo. 2017 m. pabaigoje buvo patvirtinta modelių rizikos valdymo tvarka. 2018 m. Bankas sudarė naudojamų modelių sąrašą ir surikiavo juos pagal jų svarbumą, pradėjo pilotinį koncepcinės vieno modelio peržvalgos ir validavimo procesą, atliko pirmuosius tęstinio modelių validavimo testus. 2019 m. Bankas planuoja validuoti kai kuriuos iš svarbiausių modelių ir sukurti nuolatinius tęstinio modelių naudojimo validavimo procesus.

10. 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. Esant poreikiui suprasti atskiras rizikas lemiančių veiksmų potencialią įtaką, atliekami atskirų rizikų *ad hoc* testavimai.

11. Kapitalo valdymas

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

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

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

Bankai turi nuolat tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5 proc. 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklį. Tai banko 1 lygio nuosavo kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 2) 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko 1 lygio kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.
- 3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Tai banko skaičiuotino kapitalo ir turto bei nebalansinių įsipareigojimų, įvertintų pagal riziką, santykis.

Be minimalaus kapitalo reikalavimo, bankai turi tenkinti papildomų kapitalo rezervų reikalavimus:

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą. Šio reikalavimo tikslas – įpareigoti bankus sukaupti papildomą kapitalą nenumatytiems nuostoliams padengti. Jis yra vienodas visiems ES bankams;
- įstaigos specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimą. Valstybių narių priežiūros institucijos gali savo nuožiūra nustatyti specifinio anticiklinio kapitalo rezervo dydį konkrečiai įstaigai ar įstaigų grupei ir taip sumažinti netvaraus augimo riziką bei apsaugoti bankų sektorių ir ekonomiką nuo kreditavimo bumo. Lietuvoje iki 2018 m. pabaigos taikyta 0 proc. norma, nuo 2018 m. gruodžio 31 d. įsigaliojo 0,5 proc. specialiojo anticiklinio kapitalo rezervo reikalavimas, nuo 2019 m. birželio 30 d. reikalavimas padidės iki 1,0 proc.;
- kitų sisteminės svarbos įstaigų rezervo reikalavimą. Bankui taikomas kitų sistemiskai svarbių įstaigų (O-SII) rezervo reikalavimas, kuriuo siekiama įpareigoti įstaigas, kurios svarbios ES ar vietinei ekonomikai, sukaupti papildomo kapitalo. Jis yra nustatomas individualiai – AB Šiaulių bankui taikomas 0,5 proc. pagal riziką įvertinto turto reikalavimas. Nuo 2020 m. gruodžio 31 d. reikalavimas padidės iki 1,0 proc.;
- sisteminės rizikos rezervo reikalavimą. Šio rezervo paskirtis – didinti finansų įstaigų atsparumą struktūrinei sisteminiai rizikai. Šiuo metu sisteminės rizikos rezervas pasitelkiamas daugiausia Šiaurės ir Vidurio Europos šalyse, kuriose šio rezervo taikymas dažniausiai grindžiamas bankų sektoriaus svarba ekonomikai ir didele bankų sektoriaus koncentracija. Pozicijoms Lietuvoje sisteminės rizikos rezervo reikalavimas netaikomas.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Papildomas kapitalo reikalavimas, kurio dydis 2018 metais yra 0,9 p. p. (2017: 1,9 p.p.), taikomas dėl rizikų, kurios yra pripažintos reikšmingomis savęs vertinimo proceso metu atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimą (Pillar II). Šis reikalavimas peržiūrimas kiekvienais metais priešžiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) metu.

Įvertinus aukščiau aprašytus reikalavimus, 2018 m. gruodžio 31 d. Bankui taikytinas 8,9 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (2017 m. gruodžio 31 d. 9,4 proc.), 10,4 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (2017 m. gruodžio 31 d. 10,9 proc.) ir 12,4 proc. bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (2017 m. gruodžio 31 d. 12,9 proc.).

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

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

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

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

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 lygio nuosavo kapitalo priemonės, pripažįstamos bendruoju 1 lygio nuosavu kapitalu				
<i>Apmokėtas kapitalas</i>	174 211	174 211	131 366	131 366
<i>Emisinis skirtumas</i>	3 428	3 428	-	-
<i>Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas</i>	33 828	27 947	38 020	31 586
<i>Tarpinis pelnas, kurį galima įskaityti į kapitalą</i>	-	-	-	-
<i>Einamųjų metų nuostoliai</i>	-	-	-	-
<i>Privalomasis rezervas</i>	10 369	10 195	7 177	7 071
<i>Kiti rezervai</i>	756	756	756	756
<i>Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis</i>	(492)	(492)	402	232
<i>Pereinamieji 9-ojo TFAS įdiegimo įtakos koregavimai</i>	7 735	6 109	-	-
<i>(-) Prestižas</i>	(1 352)	-	(2 752)	-
<i>(-) Nematerialusis turtas</i>	(2 007)	(1 975)	(1 783)	(1 684)
<i>(-) Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris priklauso nuo pelningumo ateityje</i>	(81)	-	(49)	-
<i>(-) Vertės koregavimai dėl riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimų</i>	(65)	(47)	(49)	(33)
<i>(-) Kiti atskaitymai iš CET1 kapitalo</i>	(6 454)	(5 155)	(5 083)	(6 528)
1 LYGIO KAPITALAS	219 876	214 977	168 005	162 766
Kapitalo priemonės ir finansiniai instrumentai, pripažįstami 2 lygio kapitalu				
<i>Subordinuotų paskolų kapitalas</i>	-	-	20 000	20 000
<i>Finansinio turto perkainojimo rezervo dalis</i>	-	-	101	58
2 LYGIO KAPITALAS	-	-	20 101	20 058
NUOSAVOS LĖŠOS	219 876	214 977	188 106	182 824
Nuosavų lėšų poreikis:				
<i>Standartizuotu metodu pagal rizikas įvertintų kredito rizikos pozicijų</i>	1 273 079	1 297 189	1 035 748	1 061 709
<i>Prekybinės knygos pozicijų</i>	34 158	23 277	27 533	18 096
<i>Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatorius metodą</i>	163 267	129 741	147 881	113 086
<i>Kitas kapitalo poreikis (kredito vertinimo koregavimo rizika)</i>	188	188	338	338
Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų	1 470 692	1 450 395	1 211 500	1 193 229
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	14,95%	14,82%	13,87%	13,64%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	14,95%	14,82%	13,87%	13,64%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	14,95%	14,82%	15,53%	15,32%

Einamųjų metų pelnas, nepatikrintas nepriklausomų auditorių, nėra įtraukiamas į 1 lygio kapitalą. Jeigu Grupės ir Banko 2018 m. pelnas būtų pridėtas prie nuosavų lėšų, 2018 m. gruodžio 31 d. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas padidėtų iki: Grupės 17,95 proc., Banko 17,80 proc.

Per metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d., Grupė ir Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

REIŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI IR PRIELAIDOS

Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai. Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti vertės sumažėjimą, mažiausiai kas ketvirtį peržiūri paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų portfelį. Nustatant vertės sumažėjimo nuostolių sumą, Grupė naudoja daugelį įvertinimų ir prielaidų, įskaitant perspektyvines prielaidas. Įvertinant tikėtinų kredito nuostolių sumą, Bankas ir Grupė analizuoja iš kliento gautą finansinę informaciją ir duomenis apie kliento paskolų aptarnavimą. Kliento galimybių aptarnauti skolą bei būsimų pinigų srautų laiko ir sumos įvertinimo metodika ir prielaidos (kliento kreditingumo įvertinimas, taikomas atgaunamumo koeficientas, diskontuota įkeisto turto rinkos vertė) reguliariai peržiūrimos, siekiant sumažinti skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realiai patiriamų nuostolių. Tačiau, dėl metodikai būdingų ribotumų, 2018 m. gruodžio 31 d. apskaičiuota vertės sumažėjimo suma gali nepakankamai atvaizduoti paskolų portfelio nuostolius. Finansinės rizikos valdymo atskleidimo 1.3.b dalyje pateikiama vertės sumažėjimo nuostolių jautrumo analizė.

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

Prestižo vertės sumažėjimas. Kiekvienais metais atliekamas prestižo vertės sumažėjimo testas. Siekiant nustatyti prestižo vertę, pinigus uždirbantis vienetas, kuriam priskirtas prestižas, yra vertinamas taikant dabartinės vertės apskaičiavimu pagrįstą metodiką, detaliau apibūdintą 17 pastaboje. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas prestižo vertės sumažėjimo testavime. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos prestižo vertės nustatymui. Vertės sumažėjimo vertinime naudojamų diskonto normų padidėjimas 2 proc. (kitiems veiksniams nesikeičiant) lemtų pinigus kuriančio vieneto grynosios esamosios vertės sumažėjimą 2 799 tūkst. Eur ir sąlygotų papildomą 1 352 tūkst. Eur prestižo vertės sumažėjimą (2017 m. – 2 672 tūkst. Eur, papildomo prestižo vertės sumažėjimo nelemtų). Prognozuojamų pinigų srautų sumažėjimas 20 proc. (kitiems veiksniams nesikeičiant) lemtų pinigus kuriančio vieneto grynosios esamosios vertės sumažėjimą 1 707 tūkst. Eur ir sąlygotų papildomą 1 352 tūkst. Eur prestižo vertės sumažėjimą (2017 m. – 2 966 tūkst. Eur, papildomo vertės sumažėjimo nelemtų).

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

Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla. Įsipareigojimų, susijusių su draudimo veikla (draudimo techninių atidėjinių) yra nustatoma taikant prielaidas ir naudojant vertinimus, kurie gali turėti įtakos atskleistoms sumoms. Šios prielaidos ir vertinimai reguliariai peržiūrimi ir grindžiami istorine patirtimi ir kitais veiksniais, įskaitant ateities įvykių vertinimus, kurie vertinimo metu esančiomis aplinkybėmis atrodo pagrįsti.

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.

2018 m. gruodžio 31 d. atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimas yra paremtas Banko 5 metų pelningumo prognozėmis. Pasikeitus pelningumo prognozėms gali būti koreguojamas pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas.

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

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2018 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	<i>Tradicinė bankininkystė ir skolinimas</i>		<i>lždas</i>	<i>Nepagrindinė bankinė veikla</i>	<i>Kita veikla</i>	<i>Eliminavimai</i>	<i>Iš viso</i>
<i>Vidinės</i>	2 248	-		549	-	(2 797)	-
<i>Išorinės</i>	58 438	10 766		1 204	852	-	71 260
Palūkanų pajamos	60 686	10 766		1 753	852	(2 797)	71 260
<i>Vidinės</i>	(2 302)	-		-	(603)	2 905	-
<i>Išorinės</i>	(5 305)	(3 196)		72	(5)	-	(8 434)
Palūkanų sąnaudos	(7 607)	(3 196)		72	(608)	2 905	(8 434)
<i>Vidinės</i>	(54)	-		549	(603)	108	-
<i>Išorinės</i>	53 133	7 570		1 276	847	-	62 826
Grynosios palūkanų pajamos	53 079	7 570		1 825	244	108	62 826
<i>Vidinės</i>	202	-		-	(116)	(86)	-
<i>Išorinės</i>	14 222	-		-	(23)	-	14 199
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 424	-		-	(139)	(86)	14 199
<i>Vidinės</i>	148	-		549	(719)	22	-
<i>Išorinės</i>	67 355	7 570		1 276	824	-	77 025
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	67 503	7 570		1 825	105	22	77 025
<i>Vidinės</i>	(49)	(3)		-	(16)	68	-
<i>Išorinės</i>	(27 717)	(2 702)		-	(6 742)	-	(37 161)
Veiklos sąnaudos	(27 766)	(2 705)		-	(6 758)	68	(37 161)
<i>Amortizacija</i>	(552)	(57)		-	(61)	-	(670)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(1 040)	(110)		-	(162)	-	(1 312)
<i>Vidinės</i>	-	-		(2 241)	914	1 327	-
<i>Išorinės</i>	(2 983)	-		(1 548)	(3 212)	-	(7 743)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(2 983)	-		(3 789)	(2 298)	1 327	(7 743)
<i>Vidinės</i>	12	-		4 662	11	(4 685)	-
<i>Išorinės</i>	6 953	2 447		10 365	8 097	-	27 862
Kitos grynosios pajamos	6 965	2 447		15 027	8 108	(4 685)	27 862
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	42 127	7 145		13 063	(1 066)	(3 268)	58 001
<i>Pelno mokestis</i>	(4 942)	(474)		-	53	-	(5 363)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	37 185	6 671		13 063	(1 013)	(3 268)	52 638
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-		-	-	-	-
<i>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</i>	37 185	6 671		13 063	(1 013)	(3 268)	52 638
<i>Iš viso segmento turto</i>	1 471 291	772 909		45 742	67 370	(95 583)	2 261 729
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1 288 613	679 326		40 203	50 509	(71 660)	1 986 991
<i>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</i>	182 678	93 583		5 539	16 861	(23 923)	274 738

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2017 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau:

	<i>Tradicinė bankininkystė ir skolinimas</i>		<i>lždas</i>	<i>Nepagrindinė bankinė veikla</i>	<i>Kita veikla</i>	<i>Eliminavimai</i>	<i>Iš viso</i>
<i>Vidinės</i>	2 252	-		699	13	(2 964)	-
<i>Išorinės</i>	54 076	11 939		260	803	-	67 078
Palūkanų pajamos	56 328	11 939		959	816	(2 964)	67 078
<i>Vidinės</i>	(2 296)	-		-	(707)	3 003	-
<i>Išorinės</i>	(5 818)	(4 041)		(49)	(13)	-	(9 921)
Palūkanų sąnaudos	(8 114)	(4 041)		(49)	(720)	3 003	(9 921)
<i>Vidinės</i>	(44)	-		699	(694)	39	-
<i>Išorinės</i>	48 258	7 898		211	790	-	57 157
Grynosios palūkanų pajamos	48 214	7 898		910	96	39	57 157
<i>Vidinės</i>	216	-		-	(157)	(59)	-
<i>Išorinės</i>	10 948	-		-	4	-	10 952
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	11 164	-		-	(153)	(59)	10 952
<i>Vidinės</i>	172	-		699	(851)	(20)	-
<i>Išorinės</i>	59 206	7 898		211	794	-	68 109
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	59 378	7 898		910	(57)	(20)	68 109
<i>Vidinės</i>	(140)	(9)		-	(22)	171	-
<i>Išorinės</i>	(25 077)	(2 421)		-	(11 663)	(10)	(39 171)
Veiklos sąnaudos	(25 217)	(2 430)		-	(11 685)	161	(39 171)
<i>Amortizacija</i>	(398)	(39)		-	(55)	-	(492)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(1 104)	(112)		-	(155)	-	(1 371)
<i>Vidinės</i>	-	-		(1 292)	(558)	1 850	-
<i>Išorinės</i>	2 549	-		-	(575)	-	1 974
Vertės sumažėjimo sąnaudos	2 549	-		(1 292)	(1 133)	1 850	1 974
<i>Vidinės</i>	25	-		7 949	10	(7 984)	-
<i>Išorinės</i>	3 012	1 556		(8 920)	15 060	-	10 708
Kitos grynosios pajamos	3 037	1 556		(971)	15 070	(7 984)	10 708
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	38 245	6 873		(1 353)	1 985	(5 993)	39 757
<i>Pelno mokestis</i>	(6 612)	(645)		-	(373)	-	(7 630)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	31 633	6 228		(1 353)	1 612	(5 993)	32 127
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-		-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	31 633	6 228		(1 353)	1 612	(5 993)	32 127
<i>Iš viso segmento turto</i>	1 277 972	734 912		37 023	74 290	(93 435)	2 030 762
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1 139 600	660 327		33 265	56 578	(68 984)	1 820 786
<i>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</i>	138 372	74 585		3 758	17 712	(24 451)	209 976

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):</i>	64 839	57 798	62 058	54 486
<i>už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose</i>	332	2 565	94	2 426
<i>už paskolas klientams</i>	54 172	44 930	50 303	40 420
<i>už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i>	10 049	10 049	11 332	11 332
<i>už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	286	254	329	308
<i>Kitos panašios pajamos:</i>	6 421	5 943	5 020	3 650
<i>už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	814	419	639	244
<i>už finansinės nuomos gautinas sumas</i>	5 525	5 442	4 381	3 406
<i>Kitos palūkanų pajamos</i>	82	82	-	-
Iš viso palūkanų pajamų	71 260	63 741	67 078	58 136
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>				
<i>už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	(860)	(860)	(992)	(992)
<i>už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus</i>	(7 330)	(7 339)	(8 719)	(8 713)
<i>už kitus įsipareigojimus</i>	(244)	(244)	(210)	(210)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(8 434)	(8 443)	(9 921)	(9 915)
Grynosios palūkanų pajamos	62 826	55 298	57 157	48 221

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>				
<i>Trečiųjų šalių paskolų administravimas</i>	3 811	3 811	3 571	3 571
<i>Atsiskaitymai</i>	5 222	5 254	3 894	3 901
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	4 349	4 349	3 287	3 287
<i>Sąskaitų administravimas</i>	3 069	3 069	2 307	2 307
<i>Garantijos, akredityvai, dok.inkaso</i>	516	516	377	377
<i>Įmokų surinkimas</i>	253	257	279	288
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	1 395	1 486	1 168	1 306
<i>Kitos paslaugų ir komisinių pajamos</i>	903	367	869	257
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	19 518	19 109	15 752	15 294
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>				
<i>Mokėjimo kortelių išlaidos</i>	(3 097)	(3 093)	(2 863)	(2 861)
<i>Kasos operacijos</i>	(916)	(916)	(848)	(848)
<i>Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai</i>	(422)	(303)	(370)	(237)
<i>Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai</i>	(185)	(185)	(176)	(176)
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	(468)	(468)	(362)	(357)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(231)	(231)	(181)	(181)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(5 319)	(5 196)	(4 800)	(4 660)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 199	13 913	10 952	10 634

3 PASTABA

GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS UŽSIENIO VALIUTA IR IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių	79	(16)	14	34
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių	(1 195)	(5)	1 275	(22)
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių	335	353	312	314
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių	(841)	(367)	526	413
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybos knygos vertybinių popierių	(1 622)	(35)	2 127	739
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
Realizuotas pelnas iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų parduoti	n.d.	n.d.	131	152
Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	5	(24)	n.d.	n.d.
Nerealizuotas pelnas iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	69	6	n.d.	n.d.
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, laikomų parduoti	n.d.	n.d.	257	257
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	74	74	n.d.	n.d.
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo	n.d.	n.d.	393	393
Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina	2 399	2 399	n.d.	n.d.
Dividendų ir kitos pajamos iš prekybos knygos nuosavybės vertybinių popierių	25	25	11	11
Dividendų ir kitos pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, skirtų parduoti	n.d.	n.d.	4	4
Dividendų ir kitos pajamos iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių	12	3	n.d.	n.d.
Grynasis pelnas iš investicinių vertybinių popierių	2 584	2 483	796	817
Iš viso	962	2 448	2 923	1 556

] Grupės grynąjį pelną iš operacijų prekybos knygos vertybiniais popieriais įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. 5 pastabą) – 2018 m. grynieji nuostoliai 1 135 tūkst. Eur, 2017 m. grynasis pelnas 1 269 tūkst. Eur.

GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA IR SUSIJUSIOMIS IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2 152	1 983	12 390	13 075
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų su užsienio valiuta susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	4 779	4 779	(7 561)	(7 561)
Iš viso	6 931	6 762	4 829	5 514

] Grupės grynąjį pelną iš operacijų užsienio valiuta įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. 5 pastabą) – 2018 m. grynasis pelnas 162 tūkst. Eur, 2017 m. grynieji nuostoliai 661 tūkst. Eur.

GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ KITŲ IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynieji nuostoliai iš išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose	-	-	(2 890)	(2 594)
Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių, susijusių su finansinių priemonių kainomis	4	4	5	5
Iš viso	4	4	(2 885)	(2 589)

Nuo 2018 m. sausio 1 d., taikydamas 9-ąjį TFAS, Bankas nebeprapažįsta išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose. Daugiau informacijos pateikta 12 pastaboje.

4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(1 458)	(1 261)	(1 396)	(1 208)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(684)	(622)	(653)	(591)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(333)	(331)	(258)	(256)
<i>Transporto išlaidos</i>	(529)	(361)	(439)	(406)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(390)	(390)	(63)	(63)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(241)	(222)	(305)	(209)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(2 430)	(2 210)	(2 097)	(1 890)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(2 968)	(1 817)	(2 078)	(1 231)
<i>Išlaidos bankų aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(1 302)	(1 147)	(1 141)	(993)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(521)	(78)	(550)	(37)
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(388)	(247)	(417)	(285)
<i>Kitos išlaidos</i>	(856)	(431)	(896)	(405)
Iš viso	(12 100)	(9 117)	(10 293)	(7 574)

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

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „Bonum Publicum“ (draudimo bendrovė) užsiima gyvybės draudimo veikla. Banko patronuojamoji įmonė UAB „Pavasaris“ užsiima daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymo veikla. Šių įmonių pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos pateikiamos lentelėse žemiau.

PAJAMOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	6 465	-	6 390	-
<i>Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos</i>	51	-	4 149	-
Iš viso	6 516	-	10 539	-

IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla:</i>	(3 930)	-	(4 999)	-
<i>draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą *</i>	931	-	(650)	-
<i>likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai</i>	(1 493)	-	(840)	-
<i>draudimo išmokos</i>	(2 903)	-	(3 116)	-
<i>komisinis atlyginimas ir kt.</i>	(465)	-	(393)	-
<i>Statybos darbų išlaidos, susijusios su parduotais butais</i>	(46)	-	(3 677)	-
<i>Nutrauktos veiklos nuostoliai</i>	-	-	(10)	-
Iš viso	(3 976)	-	(8 686)	-

* Draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultato, apskaityto kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose, detalizacija:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	42	-	42	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(1 135)	-	1 269	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	162	-	(661)	-
Iš viso	(931)	-	650	-

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

GRYNASIS PELNAS UŽ PARDUOTĄ MATERIALŲJĮ TURTĄ

2018 m. Grupė uždirbo 2 449 tūkst. Eur grynojo pelno už parduotą materialųjį turtą (didžiąja dalimi nekilnojamąjį turtą, apskaitytą finansinės būklės ataskaitos ilgalaikio materialaus turto, Investicinio turto ar Atsargų straipsniuose), Bankas – 273 tūkst. Eur. 2017 m. Grupė uždirbo 2 897 tūkst. Eur grynojo pelno už parduotą materialųjį turtą (didžiąja dalimi nekilnojamąjį turtą, apskaitytą finansinės būklės ataskaitos ilgalaikio materialaus turto, Investicinio turto ar Atsargų straipsniuose), Bankas – 37 tūkst. Eur.

GRYNASIS PELNAS IŠ FINANSINIO TURTO PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMO

Grynasis pelnas iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo (2018 m. Grupė ir Bankas 582 tūkst. Eur, 2017 m. Grupė 3 178 tūkst. Eur, Bankas 3 070 tūkst. Eur) didžiąja dalimi susidarė iš į pelną (nuostolius) įtraukto skirtumo tarp paskolų, perimtų pagal Ūkio banko turto, teisių sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį, balansinės vertės ir gautų įplaukų iš šių paskolų pripažinimo nutraukimo (grąžinimo arba refinansavimo).

KITOS VEIKLOS PAJAMOS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Investicinio turto nuomos pajamos ir kitos pajamos iš investicinio turto</i>	626	275	692	49
<i>Kito turto nuomos pajamos</i>	252	167	208	112
<i>Grynasis finansinio turto modifikavimo pelnas (nuostoliai)</i>	(42)	(42)	n.d.	n.d.
<i>Kitos pajamos</i>	539	110	466	219
Iš viso	1 375	510	1 366	380

7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai:</i>				
<i>Grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos per metus (žr. 13 pastabą)</i>	4 834	4 090	(1 313)	(1 492)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	(1 407)	(656)	(1 104)	(555)
<i>Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų/(sąnaudų atstatymo) iš viso</i>	3 427	3 434	(2 417)	(2 047)
<i>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai:</i>				
<i>Grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos per metus (žr. 14 pastabą)</i>	(316)	(305)	101	29
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	(170)	-	(141)	-
<i>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudų/(sąnaudų atstatymo) iš viso</i>	(486)	(305)	(40)	29
<i>Iš viso paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudų/(sąnaudų atstatymo)</i>	2 941	3 129	(2 457)	(2 018)
<i>Kito finansinio turto (ne paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų) vertės sumažėjimo nuostoliai:</i>				
<i>Lešos kituose bankuose: grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos (žr. 10 pastabą)</i>	(9)	(9)	-	-
<i>Skolos vertybiniai popieriai: grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos (žr. 15 pastabą)</i>	68	68	-	-
<i>Kitas finansinis turtas: grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos (žr. 19 pastabą)</i>	73	75	68	-
<i>Iš viso kito finansinio turto (ne paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų) vertės sumažėjimo sąnaudų:</i>	132	134	68	-
<i>Nefinansinis turtas:</i>				
<i>Prestižas: vertės sumažėjimo sąnaudos</i>	1 400	-	-	-
<i>Kitas nefinansinis turtas (išskyrus prestižą): vertės sumažėjimo sąnaudos</i>	3 543	1 321	553	-
<i>Kitas nefinansinis turtas (išskyrus prestižą): vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas</i>	(627)	(2)	(138)	(25)
<i>Iš viso nefinansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų:</i>	4 316	1 319	415	(25)
<i>Atidėjiniai:</i>				
<i>Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: sudarymas</i>	103	103	-	-
<i>Atidėjiniai suteiktiems garantiniams ir kitiems įsipareigojimams: sudarymas</i>	251	-	-	-
<i>Iš viso atidėjinų:</i>	354	103	-	-
<i>Iš viso kito turto vertės sumažėjimo sąnaudų</i>	4 802	1 556	483	(25)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai (žr. 16 pastabą):</i>				
<i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones: vertės sumažėjimo sąnaudos</i>	-	2 684	-	3 021
<i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas</i>	-	(450)	-	(1 760)
<i>Iš viso investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostolių</i>	-	2 234	-	1 261
Iš viso	7 743	6 919	(1 974)	(782)

Kito nefinansinio turto (išskyrus prestižą) vertės sumažėjimo nuostolius sudaro investicinio turto (26 pastaba) vertės sumažėjimas, atsargų, turto, skirto parduoti ir kito nefinansinio turto (19 pastaba) vertės sumažėjimas.

**8 PASTABA
PELNO MOKESTIS**

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Ataskaitinių metų pelno mokestis</i>	5 471	4 747	7 609	6 633
<i>Atidėtieji mokesčiai</i>	(379)	(274)	(41)	(249)
<i>Ankstesniais metais apskaičiuoto pelno mokesčio koregavimas</i>	271	271	62	62
Iš viso	5 363	4 744	7 630	6 446

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

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokestį</i>	58 001	57 809	39 757	37 336
<i>Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą</i>	8 700	8 671	5 964	5 600
<i>Neapmokestinamos pajamos</i>	(3 913)	(2 571)	(1 717)	(774)
<i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i>	2 468	532	4 651	2 639
<i>Papildomas filmų kūrimo, labdaros sąnaudų išskaitymas</i>	(1 032)	(1 032)	(547)	(547)
<i>Ankstesniais metais apskaičiuoto pelno mokesčio koregavimas</i>	271	271	-	-
<i>Mokestinių nuostolių, kuriems nebuvo pripažintas pelno mokesčio turtas, panaudojimas</i>	(4)	-	(452)	(472)
<i>Pripažinti mokesčiai nuostoliai, kuriems nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	-	-	(269)	-
<i>9-ojo TFAS įdiegimo mokestinė įtaka</i>	(1 127)	(1 127)	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	5 363	4 744	7 630	6 446

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Grupė						Bankas			
	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Investicinio turto ir atsargų vertės sumažėjimas	Sukauptos sumos	9-ojo TFAS įdiegimo įtaka	Keliami mokesčiai nuostoliai	Iš viso	Sukauptos sumos	9-ojo TFAS įdiegimo įtaka	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Iš viso
2017 m. sausio 1 d.	(484)	-	(237)	-	(87)	(808)	(223)	-	-	(223)
<i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i>	304	-	(41)	-	28	291	(33)	-	-	(33)
<i>Perklasifikavimai</i>	180	(403)	-	-	-	(223)	-	-	-	-
<i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	-	(403)	(278)	-	(59)	(740)	(256)	-	-	(256)
<i>Apskaitos principų pasikeitimo įtaka</i>	-	-	-	(1 127)	-	(1 127)	-	(1 127)	-	(1 127)
2018 m. sausio 1 d.	-	(403)	(278)	(1 127)	(59)	(1 867)	(256)	(1 127)	-	(1 383)
<i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i>	-	(189)	(46)	-	(22)	(257)	(44)	-	-	(44)
<i>Perklasifikavimai</i>	(273)	(3)	22	-	-	(254)	-	-	(273)	(273)
<i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Apskaičiuotina tiesiogiai nuosavybėje</i>	-	-	-	1 127	-	1 127	-	1 127	-	1 127
2018 m. gruodžio 31 d.	(273)	(595)	(302)	-	(81)	(1 251)	(300)	-	(273)	(573)

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

	Grupė			Bankas
	Investicinio turto ir atsargų vertės sumažėjimas	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas	Iš viso	Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas
2017 m. sausio 1 d.	611	-	611	253
<i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i>	(149)	-	(149)	(216)
<i>Perklasifikavimai</i>	(462)	533	71	-
<i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i>	-	14	14	1
2017 m. gruodžio 31 d.	-	547	547	38
<i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i>	-	(122)	(122)	(230)
<i>Perklasifikavimai</i>	-	254	254	273
<i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i>	-	(81)	(81)	(81)
2018 m. gruodžio 31 d.	-	598	598	-

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

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. Tikėtini atidėtojo mokesčio turto panaudojimo terminai pateikiami lentelėje:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Iki 1 metų</i>	600	520	389	229
<i>2-5 metai</i>	53	53	351	27
<i>Iš viso</i>	653	573	740	256

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:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	(1 251)	(573)	(718)	(218)
<i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	598	-	525	-

9 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo pelną mažinančių potencialių paprastųjų akcijų (2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo potencialių paprastųjų akcijų; 2017 m. gruodžio 31 d. potencialios paprastosios akcijos, numatytos iš akcininko gautos subordinuotos paskolos sutartyje (daugiau informacijos pateikta 30 pastaboje) buvo didinančios pelną, tenkanti vienai akcijai), todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 600 726 tūkst. (2017 m. gruodžio 31 d., retrospektyviai koreguotas įvertinant iš Banko lešų 2018 m. išleistos akcijų emisijos įtaką – 543 583 tūkst.). Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2018 m. buvo 546 401 tūkst., 2017 m. (retrospektyviai koreguotas įvertinant iš Banko lešų 2018 m. išleistos akcijų emisijos įtaką) – 543 583 tūkst.

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Grupė	2018 m.	2017 m.
	<i>Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i>	52 638
<i>Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i>	-	(10)
<i>Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams</i>	52 638	32 127
<i>Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.)</i>	546 401	543 583
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)</i>	0,10	0,06
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos</i>	0,10	0,06
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos</i>	-	(0,00)

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Grynieji pinigai ir kitos vertybės</i>	48 380	46 997	38 844	38 669
<i>Lėšos bankų indėlių sąskaitose:</i>				
<i>Bendroji vertė</i>	28 936	28 747	73 167	70 195
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(11)	(11)	-	-
<i>Lėšos bankų indėlių sąskaitose, grynoji vertė</i>	28 925	28 736	73 167	70 195
<i>Lėšos centriniame banke:</i>				
<i>Korespondentinė sąskaita centriniame banke</i>	-	-	2 932	2 932
<i>Privalomosios atsargos vietos valiuta, bendroji vertė</i>	12 000	12 000	14 795	14 795
<i>Privalomosios atsargos vietos valiuta, vertės sumažėjimas</i>	(1)	(1)	-	-
<i>Lėšos centriniame banke, grynoji vertė</i>	11 999	11 999	17 727	17 727
<i>Iš viso</i>	89 304	87 732	129 738	126 591

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI (tęsinys)

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

Likučiai bankų korespondentinėse sąskaitose ir lėšos centriniame banke priskiriamos 1 stadijos finansiniam turtui. Likučių bankų korespondentinėse sąskaitose sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

Reitingas *

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuo AA- iki AA+	13 285	13 161	9 301	8 317
Nuo A- iki A+	1 340	1 340	47 014	45 027
Nuo BBB- iki BBB+	8 884	8 830	4 544	4 544
Žemesnis nei BBB-	1 960	1 960	2 556	2 556
Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos)	3 467	3 456	9 752	9 751
Iš viso	28 936	28 747	73 167	70 195

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

Pinigų ir pinigų ekvivalentų vertės sumažėjimo judėjimas (įskaitant gautinas sumas iš kitų bankų, pateiktas 11 pastaboje) pateikiamas lentelėje žemiau:

	Grupė	Bankas
Pinigų ekvivalentų ir gautinų sumų iš kitų bankų vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	-	-
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	22	22
Pinigų ekvivalentų ir gautinų sumų iš kitų bankų vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	22	22
Vertės sumažėjimo pokytis	(9)	(9)
Pinigų ekvivalentų ir gautinų sumų iš kitų bankų vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	13	13

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeistų pinigų ir pinigų ekvivalentų.

11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Įkeisti indėliai	893	893	983	983
Terminuotieji indėliai	789	789	784	784
Paskolos	409	409	451	451
Bendroji vertė	2 091	2 091	2 218	2 218
Vertės sumažėjimas	(1)	(1)	-	-
Grynoji vertė	2 090	2 090	2 218	2 218
Gautinos sumos iš kitų bankų pagal terminą:				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	409	409	1 092	1 092
Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)	1 681	1 681	1 126	1 126
Iš viso	2 090	2 090	2 218	2 218

Įkeistus indėlius sudarė lėšos, įkeistos už klientų operacijas bendrame bankomatų tinkle ir išvestinių finansinių priemonių sandorius.

Visos gautinos sumos iš kitų bankų priskiriamos 1 stadijos finansiniam turtui. 2018 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai, kurių suma buvo 789 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. – 784 tūkst. Eur) buvo įkeisti už Banko klientams išleistas garantijas ar akredityvus. Gautinų sumų iš kitų bankų sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

Reitingas *

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuo AA- iki AA+	436	436	975	975
Nuo A- iki A+	762	762	792	792
Nuo BBB- iki BBB+	893	893	372	372
Žemesnis nei BBB-	-	-	-	-
Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos)	-	-	79	79
Iš viso	2 091	2 091	2 218	2 218

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

12 PASTABA

PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Prekybos knygos finansinio turto ir įsipareigojimų likučiai pateikiami lentelėje žemiau:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Turtas:				
<i>Išvestinės finansinės priemonės:</i>				
<i>išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose</i>	1 197	1 197	3 031	3 031
<i>išvestinės valiutos finansinės priemonės su finansinių priemonių kainomis susijusios išvestinės finansinės priemonės</i>	479	479	143	143
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	718	718	604	604
	60 182	27 896	49 175	18 284
Įsipareigojimai:				
<i>Išvestinės finansinės priemonės:</i>				
<i>išvestinės valiutos finansinės priemonės su finansinių priemonių kainomis susijusios išvestinės finansinės priemonės</i>	(1 048)	(1 048)	(1 894)	(1 894)
<i>Subordinuota paskola</i>	(267)	(267)	(1 223)	(1 223)
	(781)	(781)	(671)	(671)
	-	-	(34 203)	(34 203)

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

Grupė suteikė tam tikras paskolas klientams su kintama palūkanų norma, tačiau sutartyje taip pat nustatyta palūkanų normos žemiausia riba („grindys“). Žemiausia riba yra kliento suteiktas pardavimo pasirinkimo sandoris (angl. put option) ir dėl to ji laikoma išvestine priemone, įterpta į pagrindinę sutartį (suteiktos paskolos sutartį). Iki 2017 m. pabaigos, 39-asis TAS reikalavo, 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. Nuo 2018 m. sausio 1 d., pagal 9-ąjį TFAS, paskolos, kurių sutartyse yra numatytos tokios sąlygos, atitinka tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų testo reikalavimus ir yra vertinamos pagal verslo modelį, pagal kurį pagrindinis tokių finansinių priemonių tikslas yra gauti sutartinius pinigų srautus. Grupė turi taikyti klasifikavimo reikalavimus visai finansinei priemonei ir todėl nebereikia atskirai balanse pripažinti įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose.

Iki 2017 m. pabaigos, pirminio išvestinės priemonės atskyrimo metu atitinkama suma būdavo kredituojamas paskolos likutis ir ji buvo amortizuojama per pelną (nuostolius) remiantis paskolos apskaičiuotą palūkanų norma, o įterptoji išvestinė priemonė kiekvieną balanso dieną apskaitoma tikrąja verte. Bankas naudojo Black-Scholes modelį pasirinkimo sandorių (opcionų) kainai nustatyti. Tam tikri duomenys buvo gaunami iš rinkos (pvz., EURIBOR palūkanų normų kintamumas praėityje, taip pat EURIBOR būsimų palūkanų kreivės). Daugiau informacijos apie vertinimą pateikiama Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 4.2. dalyje. Jeigu paskolos sutartis būdavo modifikuojama ir modifikuotoje sutartyje nebėra į pagrindinę sutartį įterptos išvestinės finansinės priemonės, kuri nėra glaudžiai susijusi su pagrindine sutartimi, tada įterptos išvestinės finansinės priemonės pripažinimas būdavo nutraukiamas.

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

	2017 m.	
	Grupė	Bankas
Pirminis pripažinimas		
<i>Išvestinės finansinės priemonės vertė</i>	-	-
<i>Išduotos paskolos (kreditas)</i>	-	-
Vėlesnis vertinimas		
<i>Išvestinės finansinės priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas) (pelnas (nuostoliai), pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje)</i>	(2 890)	(2 594)
Pripažinimo nutraukimas		
<i>Išvestinės finansinės priemonės vertė pripažinimo nutraukimo momentu</i>	(392)	(392)
<i>Išduotos paskolos (debetas)</i>	392	392
Išvestinių finansinių priemonių vertė sausio 1 d.	5 566	5 270
<i>Naujai pripažintos sumos</i>	-	-
<i>Perkainojimas per pelną (nuostolius)</i>	(2 890)	(2 594)
<i>Sumos, kurioms nutrauktas pripažinimas</i>	(392)	(392)
Išvestinių finansinių priemonių vertė gruodžio 31 d.	2 284	2 284

Pereinant prie apskaitos pagal 9-ojo TFAS reikalavimus, 2018 m. sausio 1 d. buvo nutrauktas išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose pripažinimas – žr. 9-ojo TFAS įtakos atskleidimą Apskaitos principų dalyje.

12 PASTABA
PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)
Išvestinės finansinės priemonės – išvestinės valiutos finansinės priemonės

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo sudarę valiutos ateities (forward) sandorių, kurie reikalauja įsipareigojimus pirkti ir/ar parduoti užsienio ir vietos valiutą ateityje už fiksuotą kainą.

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Valiutos ateities sandoriai:				
<i>Turtas</i>	479	479	143	143
<i>Įsipareigojimai</i>	(267)	(267)	(1 223)	(1 223)
<i>Nominali vertė</i>	83 674	83 674	125 782	125 782
<i>Grynasis pelnas iš išvestinių valiutos finansinių priemonių, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje</i>	4 779	4 779	(7 561)	(7 561)

Išvestinės finansinės priemonės – išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis

Bankas yra išplatinęs terminuotųjų indėlių su papildomomis palūkanomis, kurios gali būti išmokėtos už visą indėlio laikotarpį jeigu susijusio turto (nuosavybės vertybinių popierių ar kitų finansinių priemonių krepšelio) vertė pasieks nustatytą ribą. Papildomų palūkanų už indėlius sąlyga yra klientui parduotas pirkimo pasirinkimo sandoris (*call option*) todėl jis traktuojamas kaip į pagrindinę priemonę (indėlį) įterpta išvestinė finansinė priemonė. Siekdamas uždaryti iš indėlių sutartyse įterptų išvestinių finansinių priemonių susidariusią poziciją Bankas naudoja iš kitų sandorio šalių įsigytus pirkimo pasirinkimo sandorius. Toliau pateikiama informacija apie Banko išvestines finansines priemones, susijusias su finansinių priemonių kainomis:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Įsigyti pasirinkimo sandoriai				
<i>Turtas (įsigytų pasirinkimo sandorių apskaitinė vertė)</i>	718	718	604	604
<i>Maksimalios galimos įplaukos iš įsigytų pasirinkimo sandorių</i>	2 788	2 788	2 788	2 788
<i>Įsigytų pasirinkimo sandorių perkainojimas per pelną (nuostolius)</i>	113	113	77	77
Parduoti pasirinkimo sandoriai				
<i>Įsipareigojimai (parduotų pasirinkimo sandorių apskaitinė vertė)</i>	(781)	(781)	(671)	(671)
<i>Maksimalios galimos išmokos už parduotus pasirinkimo sandorius</i>	3 008	3 008	3 075	3 075
<i>Parduotų pasirinkimo sandorių perkainojimas per pelną (nuostolius)</i>	(109)	(109)	(72)	(72)
<i>Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių, susijusių su nuosavybės vertybinių popierių kainomis, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje</i>	4	4	5	5

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai:				
<i>Vyriausybės obligacijos</i>	11 768	5 637	11 920	5 905
<i>Įmonių obligacijos</i>	28 851	21 695	17 183	11 850
Kiti prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai:				
<i>Vyriausybės obligacijos</i>	1 765	-	1 486	-
Iš viso skolos vertybinių popierių	42 384	27 332	30 589	17 755
Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	564	564	529	529
<i>Kiti prekybos knygos nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	17 234	-	18 057	-
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių	17 798	564	18 586	529
Iš viso prekybos knygos vertybinių popierių	60 182	27 896	49 175	18 284
Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki išpirkimo:				
<i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i>	4 615	3 369	2 122	1 628
<i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i>	37 769	23 963	28 467	16 127
Iš viso	42 384	27 332	30 589	17 755

Prekybos knygos vertybinius popierius sudaro prekybiniai vertybiniai popieriai ir kiti vertybiniai popieriai, kuriais dengiami draudimo bendrovės techniniai atidėjiniai pagal draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui. Šie vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius). 2017 m. finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius). Neskaitant eilutės pavadinimo pasikeitimo, 9-ojo TFAS įdiegimas daugiau įtakos neturėjo.

Prekybos knygos vertybiniai popieriai 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

12 PASTABA
PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

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

Prekybos knygos vertybinių popierių pasiskirstymas 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d.:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	40 619	27 332	29 103	17 755
AAA	-	-	-	-
nuo AA- iki AA+	1 794	1 236	1 209	1 209
nuo A- iki A+	15 097	11 071	8 703	5 970
nuo BBB- iki BBB+	16 284	9 273	12 549	6 576
nuo BB- iki BB+	3 948	2 256	4 395	1 753
žemesnis nei BB-	50	50	543	543
be reitingo	3 446	3 446	1 704	1 704
Nuosavybės vertybiniai popieriai	564	564	529	529
listinguojami	560	560	470	470
nelistinguojami	4	4	4	4
investicinių fondų vienetai	-	-	55	55
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	41 183	27 896	29 632	18 284
Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	1 765	-	1 486	-
AAA	-	-	-	-
nuo AA- iki AA+	-	-	-	-
nuo A- iki A+	1 437	-	936	-
nuo BBB- iki BBB+	328	-	550	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis nei BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	17 234	-	18 057	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	17 234	-	18 057	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	18 999	-	19 543	-
IŠ VISO	60 182	27 896	49 175	18 284

Subordinuota paskola

Grupė/Bankas buvo gavusi subordinuotą paskolą, kurios apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 34 203 tūkst. Eur. Paskolos sutartis numato paskolos davėjui konvertavimo teisę, kuri yra įterptoji išvestinė finansinė priemonė, dėl to Bankas nusprendė apskaityti visą finansinę priemonę kaip finansinį įsipareigojimą, vertinamą tikrąja verte per pelną (nuostolius). Paskola buvo grąžinta 2018 metais ją konvertuojant į Banko akcijas. Daugiau informacijos apie šį įsipareigojimą pateikta 30 pastaboje.

13 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Klientams suteiktos paskolos bendraja verte</i>	1 304 933	1 301 592	1 131 562	1 132 480
<i>Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimai</i>	(42 766)	(36 851)	(33 235)	(29 553)
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS, GRYNAJA VERTE	1 262 167	1 264 741	1 098 327	1 102 927
<i>Klientams suteiktos paskolos pagal terminą</i>				
<i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i>	293 342	325 872	229 611	258 041
<i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i>	968 825	938 869	868 716	844 886
Iš viso	1 262 167	1 264 741	1 098 327	1 102 927

**13 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)**

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas lentelėse:

	<i>Grupės klientams suteiktų paskolų bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	1 131 562
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	2 350
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	915 592	162 521	55 799	1 133 912
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(34 665)	34 665	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(11 302)	-	11 302	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	35 140	(35 140)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(24 670)	24 670	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	157	-	(157)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	11	(11)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	390 950	41 434	3 884	436 268
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(209 375)	(37 881)	(14 590)	(261 846)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(3 434)	(3 434)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	74	(23)	(18)	33
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	1 086 571	140 917	77 445	1 304 933
	<i>Banko klientams suteiktų paskolų bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	1 132 480
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	2 350
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	919 691	163 664	51 475	1 134 830
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(33 117)	33 117	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(10 376)	-	10 376	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	34 501	(34 501)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(24 183)	24 183	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	128	-	(128)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	5	(5)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	350 938	39 131	2 993	393 062
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(176 100)	(35 544)	(11 682)	(223 326)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(3 007)	(3 007)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	74	(23)	(18)	33
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	1 085 739	141 666	74 187	1 301 592
	<i>Grupės paskolų privatiems klientams (mažmeninių) bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	199 592
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	712
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	181 461	12 635	6 208	200 304
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(2 054)	2 054	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(4 284)	-	4 284	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	1 151	(1 151)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(3 506)	3 506	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	141	-	(141)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	11	(11)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	116 859	3 474	1 194	121 527
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(62 451)	(3 105)	(2 737)	(68 293)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(1 122)	(1 122)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	230 823	10 412	11 181	252 416
	<i>Banko paskolų privatiems klientams (mažmeninių) bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	139 903
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	712
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	127 874	9 579	3 162	140 615
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(506)	506	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(3 358)	-	3 358	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	512	(512)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(3 019)	3 019	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	112	-	(112)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	5	(5)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	66 651	979	302	67 932
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(24 382)	(768)	(675)	(25 825)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(695)	(695)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	166 903	6 770	8 354	182 027

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Vartojimo paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	77 421
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	70 976	3 225	3 220	77 421
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(1 772)	1 772	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(1 081)	-	1 081	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	674	(674)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(569)	569	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	48	-	(48)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	7	(7)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	68 391	2 627	1 140	72 158
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(45 480)	(2 436)	(2 229)	(50 145)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(515)	(515)
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	91 756	3 952	3 211	98 919

Banko paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Vartojimo paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	17 732
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	17 389	169	174	17 732
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(224)	224	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(155)	-	155	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	35	(35)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(82)	82	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	19	-	(19)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	1	(1)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	18 183	132	248	18 563
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(7 411)	(99)	(167)	(7 677)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(88)	(88)
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	27 836	310	384	28 530

Grupės paskolų privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinių paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	43 194
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	543
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	36 975	4 686	2 076	43 737
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(75)	75	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(188)	-	188	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	312	(312)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(278)	278	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	31	-	(31)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	12 910	395	45	13 350
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(4 975)	(386)	(171)	(5 532)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(471)	(471)
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	44 990	4 180	1 914	51 084

Banko paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Hipotekinių paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	43 194
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	543
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	36 975	4 686	2 076	43 737
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(75)	75	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(188)	-	188	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	312	(312)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(278)	278	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	31	-	(31)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	12 910	395	45	13 350
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(4 975)	(386)	(171)	(5 532)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(471)	(471)
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	44 990	4 180	1 914	51 084

**13 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)**
Grupės paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Daugiabučių namų renovacijos paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	60 704
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	60 704	-	-	60 704
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	30 736	-	-	30 736
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(9 457)	-	-	(9 457)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	81 983	-	-	81 983

Banko paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Daugiabučių namų renovacijos paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	60 704
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	60 704	-	-	60 704
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	30 736	-	-	30 736
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(9 457)	-	-	(9 457)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	81 983	-	-	81 983

Grupės paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Kitų paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	18 273
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	169
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	12 806	4 724	912	18 442
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(207)	207	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(3 015)	-	3 015	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	165	(165)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(2 659)	2 659	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	62	-	(62)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	4	(4)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	4 822	452	9	5 283
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(2 539)	(283)	(337)	(3 159)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(136)	(136)
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	12 094	2 280	6 056	20 430

Banko paskolų privatiems klientams (mažmeninių): Kitų paskolų bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	18 273
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	169
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	12 806	4 724	912	18 442
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(207)	207	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(3 015)	-	3 015	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	165	(165)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(2 659)	2 659	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	62	-	(62)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	4	(4)	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	4 822	452	9	5 283
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(2 539)	(283)	(337)	(3 159)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(136)	(136)
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	12 094	2 280	6 056	20 430

**13 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)**

	<i>Grupės paskolų finansų institucijoms bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	18
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	18	-	-	18
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	27	681	-	708
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(17)	-	-	(17)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	28	681	-	709
	<i>Banko paskolų finansų institucijoms bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	39 756
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	39 756	-	-	39 756
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	9 851	681	-	10 532
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(17)	-	-	(17)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	49 590	681	-	50 271
	<i>Grupės paskolų verslo klientams bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	931 952
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 638
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	734 113	149 886	49 591	933 590
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(32 611)	32 611	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(7 018)	-	7 018	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	33 989	(33 989)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(21 164)	21 164	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	16	-	(16)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	274 064	37 279	2 690	314 033
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(146 907)	(34 776)	(11 853)	(193 536)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	74	(23)	(18)	33
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	855 720	129 824	66 264	1 051 808
	<i>Banko paskolų verslo klientams bendroji vertė</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	952 821
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 638
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	752 061	154 085	48 313	954 459
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(32 611)	32 611	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(7 018)	-	7 018	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	33 989	(33 989)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(21 164)	21 164	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	16	-	(16)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	274 436	37 471	2 691	314 598
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(151 701)	(34 776)	(11 007)	(197 484)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	74	(23)	(18)	33
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	869 246	134 215	65 833	1 069 294

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

<i>Grupės paskolų verslo klientams: Paskolų didelėms įmonėms bendroji vertė</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	89 172
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	26
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	87 643	1 555	-	89 198
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(893)	893	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(155)	155	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	7 637	299	31	7 967
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(11 450)	(401)	(85)	(11 936)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	82 937	2 191	101	85 229
<i>Banko paskolų verslo klientams: Paskolų didelėms įmonėms bendroji vertė</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	89 172
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	26
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	87 643	1 555	-	89 198
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(893)	893	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(155)	155	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	7 637	299	31	7 967
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(11 450)	(401)	(85)	(11 936)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	82 937	2 191	101	85 229
<i>Grupės paskolų verslo klientams: paskolų SVĮ bendroji vertė</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	726 547
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 489
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	534 593	145 250	48 193	728 036
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(31 672)	31 672	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(6 999)	-	6 999	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	33 395	(33 395)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(20 809)	20 809	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	16	-	(16)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	246 748	36 727	2 641	286 116
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(100 107)	(32 661)	(11 677)	(144 445)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	74	(23)	(18)	33
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	676 048	126 761	64 619	867 428
<i>Banko paskolų verslo klientams: paskolų SVĮ bendroji vertė</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	747 416
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 489
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	552 541	149 449	46 915	748 905
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(31 672)	31 672	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(6 999)	-	6 999	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	33 395	(33 395)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(20 809)	20 809	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	16	-	(16)	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	247 120	36 919	2 642	286 681
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(104 901)	(32 661)	(10 831)	(148 393)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i>	74	(23)	(18)	33
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	689 574	131 152	64 188	884 914

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės paskolų verslo klientams: Paskolų centrinei ir regioninei valdžiai, kitiems administraciniais vienetams bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	116 233
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	123
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	111 877	3 081	1 398	116 356
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(46)	46	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(19)	-	19	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	594	(594)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(200)	200	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	19 679	253	18	19 950
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(35 350)	(1 714)	(91)	(37 155)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	96 735	872	1 544	99 151

Banko paskolų verslo klientams: Paskolų centrinei ir regioninei valdžiai, kitiems administraciniais vienetams bendroji vertė

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Bendroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	116 233
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	123
Bendroji vertė 2018 m. sausio 1 d.	111 877	3 081	1 398	116 356
<i>Perkėlimai tarp stadijų:</i>				
<i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i>	(46)	46	-	-
<i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i>	(19)	-	19	-
<i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i>	594	(594)	-	-
<i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i>	-	(200)	200	-
<i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i>	-	-	-	-
<i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i>	19 679	253	18	19 950
<i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i>	(35 350)	(1 714)	(91)	(37 155)
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso ir kitų pokyčiai</i>	-	-	-	-
Bendroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	96 735	872	1 544	99 151

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje pagal klases 2018 m.:

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	33 235
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	8 131
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	4 807	6 220	30 339	41 366
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	3 617	1 947	2 507	8 071
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(1 180)	(1 077)	(1 582)	(3 839)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(940)	(2 140)	4 912	1 832
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(465)	(489)	(276)	(1 230)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	1 032	(1 759)	5 561	4 834
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(3 434)	(3 434)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	1	(1)	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	1	(3 435)	(3 434)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	5 839	4 462	32 465	42 766

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

	<i>Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	n.d.	n.d.	n.d.	29 553
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	6 214
<i>Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.</i>	2 829	4 972	27 964	35 765
<i>Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):</i>				
<i>Naujos paskolos</i>	1 727	811	1 845	4 383
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(509)	(502)	(877)	(1 888)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(957)	(2 122)	4 611	1 532
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	308	(212)	(33)	63
<i>Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):</i>	569	(2 025)	5 546	4 090
<i>Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):</i>				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(3 007)	(3 007)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	1	1	1	3
<i>Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):</i>	1	1	(3 006)	(3 004)
<i>Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.</i>	3 399	2 948	30 504	36 851
	<i>Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	n.d.	n.d.	n.d.	5 512
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	3 058
<i>Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.</i>	2 871	1 914	3 785	8 570
<i>Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):</i>				
<i>Naujos paskolos</i>	2 734	1 222	1 250	5 206
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(767)	(599)	(722)	(2 088)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(685)	(128)	601	(212)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(425)	(349)	(242)	(1 016)
<i>Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):</i>	857	146	887	1 890
<i>Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):</i>				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(1 122)	(1 122)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):</i>	-	-	(1 122)	(1 122)
<i>Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.</i>	3 728	2 060	3 550	9 338
	<i>Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>			
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
<i>Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 788
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 141
<i>Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.</i>	893	618	1 418	2 929
<i>Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):</i>				
<i>Naujos paskolos</i>	844	87	588	1 519
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(94)	(24)	(16)	(134)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(703)	(111)	313	(501)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	348	(72)	1	277
<i>Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):</i>	395	(120)	886	1 161
<i>Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):</i>				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(695)	(695)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):</i>	-	-	(695)	(695)
<i>Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.</i>	1 288	498	1 609	3 395

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Vartojimo paskolos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	3 877
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	2 659
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	2 657	1 390	2 489	6 536
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	2 692	1 208	796	4 696
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(748)	(584)	(715)	(2 047)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(759)	(20)	420	(359)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(391)	(282)	(243)	(916)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	794	322	258	1 374
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(515)	(515)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	(515)	(515)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	3 451	1 712	2 232	7 395

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Vartojimo paskolos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	174
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	762
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	679	94	163	936
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	802	73	134	1 009
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(75)	(9)	(9)	(93)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(777)	(3)	91	(689)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	382	(5)	-	377
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	332	56	216	604
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(88)	(88)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	(88)	(88)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	1 011	150	291	1 452

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Hipotekinės paskolos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	1 040
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	285
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	54	360	911	1 325
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	31	7	2	40
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(9)	(14)	(6)	(29)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	-	(68)	116	48
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(18)	(14)	-	(32)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	4	(89)	112	27
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(471)	(471)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	(471)	(471)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	58	271	552	881

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Hipotekinės paskolos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	1 040
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	285
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	54	360	911	1 325
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	31	7	2	40
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(9)	(14)	(6)	(29)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	-	(68)	116	48
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(18)	(14)	-	(32)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	4	(89)	112	27
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(471)	(471)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	(471)	(471)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	58	271	552	881

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Daugiabučių namų renovacijos paskolos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	45
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	93
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	138	-	-	138
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	-	-	-	-
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	47	-	-	47
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(8)	-	-	(8)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	39	-	-	39
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	177	-	-	177

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Daugiabučių namų renovacijos paskolos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	45
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	93
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	138	-	-	138
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	-	-	-	-
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	47	-	-	47
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(8)	-	-	(8)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	39	-	-	39
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	177	-	-	177

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Kitos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	550
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	21
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	22	164	385	571
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	11	7	452	470
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(10)	(1)	(1)	(12)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	27	(40)	65	52
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(8)	(53)	1	(60)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	20	(87)	517	450
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(136)	(136)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	(136)	(136)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	42	77	766	885

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – Kitos

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	529
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	22	164	344	530
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	11	7	452	470
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(10)	(1)	(1)	(12)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	27	(40)	106	93
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(8)	(53)	1	(60)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	20	(87)	558	491
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(136)	(136)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	(136)	(136)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	42	77	766	885

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos finansų institucijoms

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	-	-	-	-
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	-	16	-	16
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	-	-	-	-
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	-	(1)	-	(1)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	-	1	-	1
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	16	-	16
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	-	16	-	16

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos finansų institucijoms

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	-
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	-	-	-	-
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	-	16	-	16
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	-	-	-	-
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	-	(1)	-	(1)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	-	1	-	1
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	16	-	16
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	-	16	-	16

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	27 723
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	5 073
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	1 936	4 306	26 554	32 796
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	883	709	1 257	2 849
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(413)	(478)	(860)	(1 751)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(255)	(2 011)	4 311	2 045
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(40)	(141)	(34)	(215)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	175	(1 921)	4 674	2 928
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	1	(1)	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	1	(2 313)	(2 312)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	2 111	2 386	28 915	33 412

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	27 765
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	5 073
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	1 936	4 354	26 546	32 836
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	883	708	1 257	2 848
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(415)	(478)	(861)	(1 754)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(254)	(2 010)	4 298	2 034
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(40)	(141)	(34)	(215)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	174	(1 921)	4 660	2 913
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	1	1	1	3
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	1	1	(2 311)	(2 309)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	2 111	2 434	28 895	33 440

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams – Didelės įmonės

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	85
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	236
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	309	12	-	321
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	93	-	-	93
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(92)	(8)	-	(100)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(74)	59	-	(15)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(44)	(2)	-	(46)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	(117)	49	-	(68)
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	192	61	-	253

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams – Didelės įmonės

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	85
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	236
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	309	12	-	321
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	93	-	-	93
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(92)	(8)	-	(100)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(74)	59	-	(15)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(44)	(2)	-	(46)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	(117)	49	-	(68)
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	192	61	-	253

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams – SVJ

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	26 848
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	4 463
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	1 267	4 045	25 999	31 311
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	653	702	1 257	2 612
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(286)	(469)	(860)	(1 615)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(144)	(1 919)	4 149	2 086
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	1	(134)	(34)	(167)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	224	(1 820)	4 512	2 916
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	1	(1)	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	1	(2 313)	(2 312)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	1 491	2 226	28 198	31 915

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams – SVJ

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	26 890
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	4 463
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	1 267	4 093	25 991	31 351
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	653	701	1 257	2 611
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(288)	(469)	(861)	(1 618)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(143)	(1 918)	4 136	2 075
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	1	(134)	(34)	(167)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	223	(1 820)	4 498	2 901
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(2 312)	(2 312)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	1	1	1	3
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	1	1	(2 311)	(2 309)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	1 491	2 274	28 178	31 943

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams – Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	790
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	374
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	360	249	555	1 164
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	137	7	-	144
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(35)	(1)	-	(36)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(37)	(151)	162	(26)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	3	(5)	-	(2)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	68	(150)	162	80
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	428	99	717	1 244

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams – Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai

	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	790
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	374
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	360	249	555	1 164
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	137	7	-	144
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(35)	(1)	-	(36)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(37)	(151)	162	(26)
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	3	(5)	-	(2)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	68	(150)	162	80
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	428	99	717	1 244

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje 2017 m.:

	Grupė	Bankas
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2017 sausio 1 d.	36 802	32 440
<i>Nurašyti atidėjiniai per metus nurašytų kaip neatgautinų paskolų vertės sumažėjimui</i>	(2 252)	(1 397)
<i>Valiutų perskaičiavimo skirtumai ir kiti koregavimai</i>	(2)	2
<i>Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui padidėjimas (7 pastaba)</i>	(1 313)	(1 492)
Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui 2017 m. gruodžio 31 d.	33 235	29 553

**13 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)**

Grupė:

<i>Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2017 m. sausio 1 d.	4 223	1 131	272	866	6 492
<i>Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas</i>	183	(7)	31	38	245
<i>Per metus nurašytos paskolos</i>	(845)	(84)	(40)	(346)	(1 315)
<i>Kiti koregavimai</i>	73	-	(20)	(8)	45
2017 m. gruodžio 31 d.	3 634	1 040	243	550	5 467
<i>Grupės paskolos verslo klientams</i>					
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
2017 m. sausio 1 d.	30	29 487	793		30 310
<i>Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas</i>	55	(1 713)	100		(1 558)
<i>Per metus nurašytos paskolos</i>	-	(879)	(58)		(937)
<i>Kiti koregavimai</i>	-	(47)	-		(47)
2017 m. gruodžio 31 d.	85	26 848	835		27 768

Bankas:

<i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i>					
	Vartojimo paskolos	Hipotekinės paskolos	Kreditinės kortelės	Kitos	Iš viso
2017 m. sausio 1 d.	132	1 131	19	837	2 119
<i>Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas</i>	8	(7)	45	38	84
<i>Per metus nurašytos paskolos</i>	(15)	(84)	(15)	(346)	(460)
<i>Kiti koregavimai</i>	-	-	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	125	1 040	49	529	1 743
<i>Banko paskolos verslo klientams</i>					
	Didelės įmonės	SVĮ	Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai		Iš viso
2017 m. sausio 1 d.	30	29 498	793		30 321
<i>Atidėjinių vertės sumažėjimui pasikeitimas</i>	55	(1 731)	100		(1 576)
<i>Per metus nurašytos paskolos</i>	-	(879)	(58)		(937)
<i>Kiti koregavimai</i>	-	2	-		2
2017 m. gruodžio 31 d.	85	26 890	835		27 810

**14 PASTABA
FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS**

Grupė

	Iki 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Investicijų į finansinę nuomą bendroji vertė:				
<i>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	27 852	70 164	3 163	101 179
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	-	-	35	35
<i>Pokytis per 2018 m.</i>	13 465	23 298	(926)	35 837
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	41 317	93 462	2 272	137 051
Neuždirbtos finansinės pajamos iš finansinės nuomos:				
<i>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	(3 403)	(5 215)	(24)	(8 642)
<i>Pokytis per 2018 m.</i>	(931)	(693)	(51)	(1 675)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	(4 334)	(5 908)	(75)	(10 317)
Grynosios investicijos į finansinę nuomą neatėmus atidėjinių:				
<i>2017 m. gruodžio 31 d.</i>	24 449	64 949	3 139	92 537
<i>2018 m. gruodžio 31 d.</i>	36 983	87 554	2 197	126 734
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2017 m. sausio 1 d.	(812)	(439)	(57)	(1 308)
<i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i>	(146)	313	(268)	(101)
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms finansinės nuomos gautinoms sumoms</i>	15	-	-	15
<i>Kiti koregavimai</i>	(4)	-	-	(4)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	(947)	(126)	(325)	(1 398)
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	(1 604)	32	7	(1 565)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.	(2 551)	(94)	(318)	(2 963)
<i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i>	1 317	(938)	(63)	316
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms finansinės nuomos gautinoms sumoms</i>	1	-	-	1
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	(1 233)	(1 032)	(381)	(2 646)
Grynosios investicijos į finansinę nuomą atėmus atidėjinius:				
<i>2017 m. gruodžio 31 d.</i>	23 502	64 823	2 814	91 139
<i>2018 m. gruodžio 31 d.</i>	35 750	86 522	1 816	124 088

14 PASTABA

FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Bankas

	Ikį 1 metų	1-5 metai	Daugiau kaip 5 metai	Iš viso
Investicijų į finansinę nuomą bendroji vertė:				
<i>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	26 834	70 136	3 163	100 133
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	-	-	35	35
<i>Pokytis per 2018 m.</i>	13 563	23 321	(926)	35 958
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	40 397	93 457	2 272	136 126
Neuždirbtos finansinės pajamos iš finansinės nuomos:				
<i>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	(3 394)	(5 213)	(24)	(8 631)
<i>Pokytis per 2018 m.</i>	(938)	(695)	(51)	(1 684)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	(4 332)	(5 908)	(75)	(10 315)
Grynosios investicijos į finansinę nuomą neatėmus atidėjimų:				
<i>2017 m. gruodžio 31 d.</i>	23 440	64 923	3 139	91 502
<i>2018 m. gruodžio 31 d.</i>	36 065	87 549	2 197	125 811
Atidėjinių pokytis:				
Likutis 2017 m. sausio 1 d.	(86)	(58)	(57)	(201)
<i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i>	(29)	-	-	(29)
<i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms finansinės nuomos gautinoms sumoms</i>	-	-	-	-
<i>Iš patrunuojamosios įmonės į Banką perkeltų finansinės nuomos gautinų sumų atidėjiniai</i>	(38)	(68)	(268)	(374)
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	(153)	(126)	(325)	(604)
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	(1 582)	32	7	(1 543)
Likutis 2018 m. sausio 1 d.	(1 735)	(94)	(318)	(2 147)
<i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i>	1 306	(938)	(63)	305
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	(429)	(1 032)	(381)	(1 842)
Grynosios investicijos į finansinę nuomą atėmus atidėjimus:				
<i>2017 m. gruodžio 31 d.</i>	23 287	64 797	2 814	90 898
<i>2018 m. gruodžio 31 d.</i>	35 636	86 517	1 816	123 969

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

Grupės finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	1 398
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 566
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	250	895	1 819	2 964
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	256	190	200	646
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(70)	(302)	(820)	(1 192)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(31)	(150)	577	396
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(55)	(96)	(15)	(166)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	100	(358)	(58)	(316)
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(1)	(1)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	(1)	-	-	(1)
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	(1)	-	(1)	(2)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	349	537	1 760	2 646
Banko finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	604
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 544
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	250	894	1 004	2 148
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	256	190	199	645
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(69)	(301)	(818)	(1 188)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(32)	(149)	579	398
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(55)	(96)	(9)	(160)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	100	(356)	(49)	(305)
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	(1)	-	-	(1)
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	(1)	-	-	(1)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	349	538	955	1 842

14 PASTABA

FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

<i>Grupės finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – privačių klientų</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	76
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	171
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	89	36	122	247
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	54	33	55	142
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(14)	(4)	(31)	(49)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(9)	26	30	47
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(31)	(44)	(3)	(78)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	11	51	62
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	89	47	173	309
<i>Banko finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – privačių klientų</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	38
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	170
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	88	37	83	208
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	54	34	54	142
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(13)	(4)	(29)	(46)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(9)	24	32	47
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(31)	(44)	(3)	(78)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	1	10	54	65
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	-	-	-	-
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	89	47	137	273
<i>Grupės finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – verslo klientų</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	1 322
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 395
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	161	859	1 697	2 717
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	202	157	145	504
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(56)	(298)	(789)	(1 143)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(22)	(176)	547	349
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(24)	(52)	(12)	(88)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	100	(369)	(109)	(378)
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	(1)	(1)
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	(1)	-	-	(1)
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	(1)	-	(1)	(2)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	260	490	1 587	2 337
<i>Banko finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – verslo klientų</i>				
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso
Vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	n.d.	n.d.	n.d.	566
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	n.d.	n.d.	n.d.	1 374
Vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	162	857	921	1 940
Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Naujos paskolos</i>	202	156	145	503
<i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i>	(56)	(297)	(789)	(1 142)
<i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i>	(23)	(173)	547	351
<i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i>	(24)	(52)	(6)	(82)
Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	99	(366)	(103)	(370)
Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams):				
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	-	-	-	-
<i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i>	(1)	-	-	(1)
Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams):	(1)	-	-	(1)
Vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	260	491	818	1 569

15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Investicinius vertybinius popierius sudaro:

- neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai. 2017 m. finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Skirti parduoti nuosavybės vertybiniai popieriai. Pereinant prie 9-ojo TFAS Grupė visus šiuos vertybinius popierius pasirinko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius).
- skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. 2017 m. finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai. Pereinant prie 9 TFAS, šioms skolos vertybiniams popieriams buvo apskaičiuotas vertės sumažėjimas: 13 tūkst. Eur Grupėje ir 8 tūkst. Eur Banke.
- skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina (laikomi gauti srautus). 2017 m. finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Laikomi iki išpirkimo skolos vertybiniai popieriai. Šie vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina. Pereinant prie 9 TFAS, pagal tikėtinų nuostolių modelį šioms skolos vertybiniams popieriams buvo apskaičiuotas 283 tūkst. Eur papildomas vertės sumažėjimas.

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE:				
<i>Skirti parduoti vertybiniai popieriai:</i>				
Skolos vertybiniai popieriai:	n.d.	n.d.	11 322	10 914
Vyriausybės obligacijos	n.d.	n.d.	-	-
Įmonių obligacijos	n.d.	n.d.	11 322	10 914
Nuosavybės vertybiniai popieriai	n.d.	n.d.	5 150	628
Iš viso skirtų parduoti vertybinių popierių	n.d.	n.d.	16 472	11 542
<i>Neprekybiniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:</i>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:	16 379	15 984	n.d.	n.d.
Vyriausybės obligacijos	3 325	3 325	n.d.	n.d.
Įmonių obligacijos	13 054	12 659	n.d.	n.d.
Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	4 728	523	n.d.	n.d.
Iš viso neprekybinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte	21 107	16 507	n.d.	n.d.
IŠ VISO INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, VERTINAMŲ TIKRĄJA VERTE	21 107	16 507	16 472	11 542
INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI, VERTINAMI AMORTIZUOTA SAVIKAINA:				
<i>Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:</i>				
Skolos vertybiniai popieriai:	n.d.	n.d.	576 260	576 260
Vyriausybės obligacijos	n.d.	n.d.	418 063	418 063
Įmonių obligacijos	n.d.	n.d.	158 197	158 197
Iš viso laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių	n.d.	n.d.	576 260	576 260
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i>				
Skolos vertybiniai popieriai:	638 655	638 655	n.d.	n.d.
Vyriausybės obligacijos	463 943	463 943	n.d.	n.d.
Įmonių obligacijos	174 712	174 712	n.d.	n.d.
Iš viso vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina	638 655	638 655	n.d.	n.d.
IŠ VISO INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, VERTINAMŲ AMORTIZUOTA SAVIKAINA	638 655	638 655	576 260	576 260
<i>Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:</i>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 878	1 878	889	881
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	14 501	14 106	10 433	10 033
Iš viso skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	16 379	15 984	11 322	10 914
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	127 904	127 904	60 759	60 759
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	510 751	510 751	515 501	515 501
Iš viso skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina	638 655	638 655	576 260	576 260

2018 m. gruodžio 31 d. vyriausybės obligacijos, vertinamos amortizuota savikaina, kurių apskaitinė vertė sudarė 5 660 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. – laikomi iki išpirkimo vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė sudarė 5 722 tūkst. Eur) buvo įkeisti už valiutos ateities sandorius (12 pastaba). Vyriausybės obligacijos, kurių apskaitinė vertė sudarė 40 515 tūkst. Eur, buvo įkeistos Lietuvos bankui kaip užstatas už Eurosistemos pinigų operacijas (iš jų, 17 082 tūkst. Eur buvo įkeista už gautą 16 166 tūkst. Eur paskolą, o likusi dalis 23 433 tūkst. Eur buvo nepanaudotas užstatas – t.y. pateikti turint tikslą galėti pasiskolinti iškart kai atsirastų poreikis). 2017 m. gruodžio 31 d. laikomi iki išpirkimo vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 15 766 tūkst. Eur buvo įkeisti Lietuvos bankui kaip užstatas už Eurosistemos pinigų operacijas (2017 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo įsiskolinimų Lietuvos bankui, šis užstatas buvo pateiktas turint tikslą galėti pasiskolinti iškart kai atsirastų poreikis).

15 PASTABA

INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Grupės ir Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas pagal stadijas ir vertės sumažėjimas pateikti lentelėse žemiau:

Grupės investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	3 327	-	-	3 327	-
Atimti: vertės sumažėjimas	(2)	-	-	(2)	-
Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	3 325	-	-	3 325	-
Įmonių obligacijos, bendroji vertė	12 914	160	-	13 074	11 322
Atimti: vertės sumažėjimas	(13)	(7)	-	(20)	-
Įmonių obligacijos, grynoji vertė	12 901	153	-	13 054	11 322
Iš viso, bendroji vertė	16 241	160	-	16 401	11 322
Atimti: vertės sumažėjimas	(15)	(7)	-	(22)	-
Iš viso, grynoji vertė	16 226	153	-	16 379	11 322

Banko investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	3 327	-	-	3 327	-
Atimti: vertės sumažėjimas	(2)	-	-	(2)	-
Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	3 325	-	-	3 325	-
Įmonių obligacijos, bendroji vertė	12 514	160	-	12 674	10 914
Atimti: vertės sumažėjimas	(8)	(7)	-	(15)	-
Įmonių obligacijos, grynoji vertė	12 506	153	-	12 659	10 914
Iš viso, bendroji vertė	15 841	160	-	16 001	10 914
Atimti: vertės sumažėjimas	(10)	(7)	-	(17)	-
Iš viso, grynoji vertė	15 831	153	-	15 984	10 914

Grupės investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	463 085	1 054	-	464 139	418 063
Atimti: vertės sumažėjimas	(188)	(8)	-	(196)	-
Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	462 897	1 046	-	463 943	418 063
Įmonių obligacijos, bendroji vertė	173 853	1 005	1 013	175 871	159 219
Atimti: vertės sumažėjimas	(114)	(32)	(1 013)	(1 159)	(1 022)
Įmonių obligacijos, grynoji vertė	173 739	973	-	174 712	158 197
Iš viso, bendroji vertė	636 938	2 059	1 013	640 010	577 282
Atimti: vertės sumažėjimas	(302)	(40)	(1 013)	(1 355)	(1 022)
Iš viso, grynoji vertė	636 636	2 019	-	638 655	576 260

Banko investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina

				2018 m.	2017 m.
	1 stadija	2 stadija	3 stadija	Iš viso	Iš viso
Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė	463 085	1 054	-	464 139	418 063
Atimti: vertės sumažėjimas	(188)	(8)	-	(196)	-
Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė	462 897	1 046	-	463 943	418 063
Įmonių obligacijos, bendroji vertė	173 853	1 005	-	174 858	158 197
Atimti: vertės sumažėjimas	(114)	(32)	-	(146)	-
Įmonių obligacijos, grynoji vertė	173 739	973	-	174 712	158 197
Iš viso, bendroji vertė	636 938	2 059	-	638 997	576 260
Atimti: vertės sumažėjimas	(302)	(40)	-	(342)	-
Iš viso, grynoji vertė	636 636	2 019	-	638 655	576 260

Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo judėjimas pateikiamas lentelėje žemiau:

	Grupė	Bankas
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	1 022	-
Apskaitos principų pokyčio įtaka	296	291
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.	1 318	291
Vertės sumažėjimo pasikeitimas	74	74
Vertės sumažėjimo vertinimo metodikos pasikeitimas	(6)	(6)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka	(9)	-
Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	1 377	359

15 PASTABA

INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Grupės ir Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d.:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:				
Skolos vertybiniai popieriai	16 379	15 984	11 322	10 914
AAA	-	-	-	-
nuo AA- iki AA+	-	-	-	-
nuo A- iki A+	5 563	5 563	3 760	3 760
nuo BBB- iki BBB+	10 268	10 268	6 992	6 992
nuo BB- iki BB+	-	-	162	162
žemesnis nei BB- be reitingo	153	153	-	-
	395	-	408	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	4 728	524	5 150	628
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	848	432	1 212	414
investicinių fondų vienetai	3 880	92	3 938	214
Iš viso investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte	21 107	16 508	16 472	11 542
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:				
Skolos vertybiniai popieriai	638 655	638 655	576 260	576 260
AAA	-	-	-	-
nuo AA- iki AA+	9 990	9 990	14 034	14 034
nuo A- iki A+	453 265	453 265	404 663	404 663
nuo BBB- iki BBB+	172 370	172 370	153 905	153 905
nuo BB- iki BB+	3 030	3 030	3 658	3 658
žemesnis nei BB- be reitingo	-	-	-	-
	-	-	-	-
Iš viso investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina	638 655	638 655	576 260	576 260

Ankstesniais metais Bankas perklasifikavo dalį parduoti skirtų skolos vertybinių popierių portfelio į vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, portfelį (2017 m. reikšmingų perklasifikavimų nebuvo vykdyta). Banko vadovybės vertinimu, perklasifikuoti vertybiniai popieriai bus išlaikyti iki jų išpirkimo datos. 2017 m. gruodžio 31 d. bendroji parduoti skirtų skolos vertybinių popierių, perklasifikuotų į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, portfelio vertė buvo 26 284 tūkst. Eur. 2017 m. buvo pripažintos kitos bendrosios sąnaudos, susijusios su šių skolos vertybinių popierių perkainojimo rezervo amortizacija, kurios sudarė 45 tūkst. Eur. Jei perklasifikavimas nebūtų įvykęs, 2017 m. į kitas bendrąsias pajamas būtų įtraukti 950 tūkst. Eur nuostoliai. Pereinant prie 9 TFAS, šie vertybiniai popieriai buvo priskirti prie skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, portfelio.

Finansinių priemonių perkainojimo rezervo pokyčiai:

	Grupė			Bankas		
	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas, prieš mokesčius	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas, po mokesčių	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas, prieš mokesčius	Atidėtojo pelno mokesčio turtas (įsipareigojimai)	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas, po mokesčių
2017 m. sausio 1 d.	365	(54)	311	325	(48)	277
Perkainojimas	690	-	690	469	-	469
Pardavimas, išpirkimas	(388)	-	(388)	(409)	-	(409)
Laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių perkainojimo amortizacija	(45)	-	(45)	(45)	-	(45)
Atidėtasis pelno mokestis	-	(38)	(38)	-	(2)	(2)
2017 m. gruodžio 31 d.	622	(92)	530	340	(50)	290
9-ojo TFAS įdiegimas: nuosavybės vertybinių popierių perkainojimo perkėlimas į nepaskirstytą pelną	(642)	96	(546)	(360)	54	(306)
9-ojo TFAS įdiegimas: subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčio dalies, tenkančios paties įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiams, perkėlimas	(352)	-	(352)	(352)	-	(352)
2018 m. sausio 1 d.	(372)	4	(368)	(372)	4	(368)
Perkainojimas	(486)	-	(486)	(486)	-	(486)
Pardavimas, išpirkimas	(74)	-	(74)	(74)	-	(74)
Subordinuotos paskolos konvertavimas	352	-	352	352	-	352
Atidėtasis pelno mokestis	-	84	84	-	84	84
2018 m. gruodžio 31 d.	(580)	88	(492)	(580)	88	(492)

15 PASTABA

INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Banko vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pinigų srautai ir kiti pasikeitimai sąskaitoje:

	2018 m.	2017 m.
Sausio 1 d.	576 260	524 054
Įsigijimas	133 985	149 508
Įspirkimas	(53 503)	(85 897)
Pardavimas	(14 282)	(6 656)
Sukauptos palūkanos	10 233	9 263
Gautos atkarpos išmokos	(13 900)	(13 177)
Perkainojimo rezervo amortizacija	-	(45)
Valutų kursų svyravimo poveikis	233	(734)
Vertės sumažėjimas	(343)	-
Perklasifikavimai	(28)	(56)
Gruodžio 31 d.	638 655	576 260

16 PASTABA

INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAS ĮMONES

	2018 m.			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Bankas				
<i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
GD UAB „Bonum Publicum“	100,00%	8 399	(1 400)	6 999
UAB „Minera“	100,00%	6 165	(3 371)	2 794
UAB „Pavasaris“	100,00%	10 456	(10 456)	-
UAB „SB lizingas“	100,00%	8 862	-	8 862
UAB „SBTF“	100,00%	1 029	-	1 029
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00%	5 479	(4 732)	747
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00%	4 460	(3 391)	1 069
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00%	3 999	(840)	3 159
Iš viso		48 849	(24 190)	24 659
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
<i>Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
UAB „Apželdinimas“ *	100,00%	300	(300)	-
UAB „Sandworks“ **	100,00%	35	-	35
UAB „ŽSA 5“ **	100,00%	308	-	308

* Netiesiogiai kontroliuojama per patronuojamąją įmonę UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

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

	2017 m.			
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
Bankas				
<i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
GD UAB „Bonum Publicum“	100,00%	8 399	-	8 399
UAB „Minera“	100,00%	6 165	(2 599)	3 566
UAB „Pavasaris“	100,00%	10 456	(10 337)	119
UAB „SB lizingas“	100,00%	8 862	-	8 862
UAB „SBTF“	100,00%	1 029	(450)	579
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00%	5 479	(4 732)	747
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00%	4 460	(3 391)	1 069
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00%	3 999	(445)	3 554
Iš viso		48 849	(21 954)	26 895
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Vertės sumažėjimas	Apskaitinė vertė
<i>Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>				
UAB „Apželdinimas“ *	100,00%	300	(300)	-
UAB „Sandworks“ **	100,00%	35	-	35
UAB „ŽSA 5“ **	100,00%	308	-	308

* Netiesiogiai kontroliuojama per patronuojamąją įmonę UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

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

16 PASTABA

INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAS ĮMONES (tęsinys)

Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo testavimui Grupės vadovybė naudoja naudojimo pajamų vertės (diskontuotų pinigų srauto) ir pardavimo kaštais sumažintos tikrosios vertės metodus. Pardavimo kaštais sumažintos tikrosios vertės metodas taikytas investicijų valdymo ir nekilojamojo turto įmonėms, kuriose investicijų atgautinos sumos vertinimas remiasi grynojo turto tikrąja verte. Naudojimo pajamų vertės metodu vertintoms įmonėms taikyta diskonto norma buvo 6,6 proc.

2018 m. Bankas pripažino vertės sumažėjimo nuostolius investicijoms į patronuojamąsias įmones: GD UAB „Bonum Publicum“ 1 400 tūkst. Eur (nuostolių suma lygi Grupės ataskaitose pripažintam prestižo, atsiradusio įsigyjant šią įmonę, vertės sumažėjimui – žr. 17 pastabą), UAB „Minera“ 770 tūkst. Eur ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 395 tūkst. Eur (pripažintas investicijų į šias įmones vertės sumažėjimas dėl įmonių nuostolių), UAB „Pavasaris“ 119 tūkst. Eur (pripažintas investicijos į patronuojamąją įmonę vertės sumažėjimas šiai išmokėjus analogiško dydžio dividendus) ir atstatė 450 tūkst. Eur investicijos į UAB „SBTF“ vertės sumažėjimą (dėl atgautinos sumos iš investicijos padidėjimo).

2017 m. Bankas pripažino 2 966 tūkst. Eur investicijų į UAB „Pavasaris“ vertės sumažėjimą (iš įmonės gavus 3 116 tūkst. Eur dividendų, buvo pripažintas 2 966 tūkst. Eur investicijos vertės sumažėjimas) ir atstatė 760 tūkst. Eur investicijos į UAB „Šiaulių banko turto fondas“ vertės sumažėjimą (dėl pagerėjusios įmonės finansinės būklės) bei 1 000 tūkst. Eur investicijų į UAB „Šiaulių banko lizingas“ vertės sumažėjimą (dėl atgautinos sumos iš investicijos padidėjimo).

2017 m. Bankas perkėlė UAB „ŽSA 5“ iš skirtų parduoti patronuojamųjų įmonių į konsoliduojamas patronuojamąsias įmones. Įmonė nevykdė aktyvios veiklos ir neturėjo reikšmingų turto bei įsipareigojimų likučių. Perkėlimo priežastis – Šiaulių banko grupei reikėjo įmonės, kuri būtų panaudojama kaip tikslinės paskirties įmonė, todėl vadovybė, siekdama sutaupyti įmonės steigimo kaštus, nutarė tam panaudoti vieną iš turimų aktyvios veiklos nevykdančių bendrovių. Įtraukimo į konsoliduojamas patronuojamąsias įmones momentu, UAB „ŽSA 5“ neturėjo reikšmingo išorinio turto ir įsipareigojimų, įmonės kapitalas buvo 11 tūkst. Eur. Vėliau Bankas padidino įmonės kapitalą turiniais įnašais (nuosavybės vertybiniais popieriais, kurių vertė 297 tūkst. Eur) ir įmonę pardavė patronuojamajai įmonei UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

17 PASTABA

NEMATERIALUSIS TURTAS

Programinė įranga ir licencijos

	Grupė	Bankas
<i>2017 m. sausio 1 d.:</i>		
Įsigijimo savikaina	4 684	4 207
Sukaupta amortizacija	(3 256)	(2 997)
Likutinė vertė	1 428	1 210
<i>Metai, pasibaigę 2017 m. gruodžio 31 d.:</i>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 428	1 210
Įsigijimai	906	861
Nurašymai	(59)	-
Priskaičiuota amortizacija	(492)	(387)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	1 783	1 684
<i>2017 m. gruodžio 31 d.:</i>		
Įsigijimo savikaina	5 424	5 068
Sukaupta amortizacija	(3 641)	(3 384)
Likutinė vertė	1 783	1 684
<i>Metai, pasibaigę 2018 m. gruodžio 31 d.:</i>		
Likutinė vertė sausio 1 d.	1 783	1 684
Įsigijimai	894	866
Nurašymai	-	-
Priskaičiuota amortizacija	(670)	(575)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	2 007	1 975
<i>2018 m. gruodžio 31 d.:</i>		
Įsigijimo savikaina	6 238	5 854
Sukaupta amortizacija	(4 231)	(3 879)
Likutinė vertė	2 007	1 975
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	3–9	3–9

17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Prestižas

	2018 m.	2017 m.
<i>Prestižas, susidaręs įsigyjant:</i>		
GD UAB „Bonum Publicum“	1 352	2 686
UAB „Pavasaris“	-	52
UAB „SB Lizingas“	-	14
Grynoji balansinė vertė	1 352	2 752

Prestižo vertės sumažėjimo nustatymas

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

Pagrindinės prielaidos, naudotos įvertinant naudojimo vertę – diskonto norma ir augimo tempai. Nustatant naudojimo vertę, vadovybė įvertino priešmokestines diskonto normas kurios atspindi dabartinį rinkos pinigų vertės įvertinimą ir rizikas susijusias su pinigų kuriančiu vienetu. Naudojimo vertės skaičiavime taikyta diskonto norma 6,59 proc. ir augimo tempas 2,50 proc. Augimo tempas atspindi tikėtiną ekonomikos augimo tempą ilguoju laikotarpiu.

2018 m. buvo nustatyti prestižo vertės sumažėjimo nuostoliai, kurių suma 1 400 tūkst. Eur. Buvo pervertinta bendrovės verslo plėtros perspektyva ir ateities pinigų srautai, ir pervertinimo rezultatas buvo sumažėjusi grynoji esamoji būsimų įmonės ateities pinigų srautų vertė – tai buvo pagrindinė prestižo vertės sumažėjimo pripažinimo priežastis. Vertės sumažėjimas buvo įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai“ ir nurašytas. 2017 m. prestižo vertės sumažėjimo nenustatyta.

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2017 m. sausio 1 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	10 175	2 491	6 763	133	19 562
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 627)	(646)	(4 820)	-	(8 093)
Likutinė vertė	7 548	1 845	1 943	133	11 469
<u>Metai, pasibaigę 2017 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 548	1 845	1 943	133	11 469
Įsigijimai	31	550	174	125	880
Perklasifikavimai	(27)	-	1	(168)	(194)
Nurašymai ir pardavimai	(19)	(155)	(13)	-	(187)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(197)	(384)	(685)	-	(1 266)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 336	1 856	1 420	90	10 702
<u>2017 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	10 160	2 742	6 574	90	19 566
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 824)	(886)	(5 154)	-	(8 864)
Likutinė vertė	7 336	1 856	1 420	90	10 702
<u>Metai, pasibaigę 2018 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 336	1 856	1 420	90	10 702
Įsigijimai	-	1 038	322	49	1 409
Perklasifikavimai	(1 901)	-	-	-	(1 901)
Nurašymai ir pardavimai	(50)	(343)	(6)	-	(399)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(191)	(399)	(591)	-	(1 181)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	5 194	2 152	1 145	139	8 630
<u>2018 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	7 561	2 974	6 172	139	16 846
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 367)	(822)	(5 027)	-	(8 216)
Likutinė vertė	5 194	2 152	1 145	139	8 630
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

18 PASTABA
ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Bankas	Pastatai, patalpos ir žemė	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<u>2017 m. sausio 1 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	9 696	1 534	6 382	9	17 621
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 309)	(254)	(4 526)	-	(7 089)
Likutinė vertė	7 387	1 280	1 856	9	10 532
<u>Metai, pasibaigę 2017 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 387	1 280	1 856	9	10 532
Įsigijimai	31	451	153	81	716
Nurašymai ir pardavimai	(19)	(38)	(6)	-	(63)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(191)	(249)	(650)	-	(1 090)
Perklasifikavimai	(27)	-	-	-	(27)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	7 181	1 444	1 353	90	10 068
<u>2017 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	9 681	1 931	6 242	90	17 944
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 500)	(487)	(4 889)	-	(7 876)
Likutinė vertė	7 181	1 444	1 353	90	10 068
<u>Metai, pasibaigę 2018 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Likutinė vertė sausio 1 d.	7 181	1 444	1 353	90	10 068
Įsigijimai	-	849	294	44	1 187
Nurašymai ir pardavimai	-	(293)	(5)	-	(298)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(185)	(292)	(561)	-	(1 038)
Perklasifikavimai į turtą, laikomą parduotą	(1 901)	-	-	-	(1 901)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	5 095	1 708	1 081	134	8 018
<u>2018 m. gruodžio 31 d.:</u>					
Įsigijimo savikaina	7 144	2 214	5 842	134	15 334
Sukauptas nusidėvėjimas	(2 049)	(506)	(4 761)	-	(7 316)
Likutinė vertė	5 095	1 708	1 081	134	8 018
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	15-50	5-12	3-20	-	-

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

	Grupė			Bankas		
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
<u>2017 m. sausio 1 d.:</u>						
Įsigijimo savikaina	269	537	806	-	537	537
Sukauptas nusidėvėjimas	(86)	(525)	(611)	-	(525)	(525)
Likutinė vertė	183	12	195	-	12	12
<u>Metai, pasibaigę 2017 m. gruodžio 31 d.:</u>						
Likutinė vertė sausio 1 d.	183	12	195	-	12	12
Nurašymai ir pardavimai	(122)	-	(122)	-	-	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(33)	(11)	(44)	-	(11)	(11)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	28	1	29	-	1	1
<u>2017 m. gruodžio 31 d.:</u>						
Įsigijimo savikaina	44	502	546	-	502	502
Sukauptas nusidėvėjimas	(16)	(501)	(517)	-	(501)	(501)
Likutinė vertė	28	1	29	-	1	1
<u>Metai, pasibaigę 2018 m. gruodžio 31 d.:</u>						
Likutinė vertė sausio 1 d.	28	1	29	-	1	1
Įsigijimai (+), nurašymai ir pardavimai (-)	45	-	45	-	-	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(21)	(1)	(22)	-	(1)	(1)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	52	-	52	-	-	-
<u>2018 m. gruodžio 31 d.:</u>						
Įsigijimo savikaina	89	481	570	-	481	481
Sukauptas nusidėvėjimas	(37)	(481)	(518)	-	(481)	(481)
Likutinė vertė	52	-	52	-	-	-
Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)	6-12	6-15	-	-	6-15	-

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

18 PASTABA

ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

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

	2018 m.			2017 m.		
	<i>iki 1 metų</i>	<i>1-5 metai</i>	<i>Daugiau kaip 5 metai</i>	<i>iki 1 metų</i>	<i>1-5 metai</i>	<i>Daugiau kaip 5 metai</i>
Grupė	130	139	43	132	57	47
Bankas	47	57	43	52	74	84

19 PASTABA

KITAS TURTAS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansinis turtas:				
Gautinos sumos	13 213	12 708	10 485	9 616
<i>Finansinis turtas pagal terminą:</i>				
<i>Trumpalaikis (iki 1 metų)</i>	13 041	12 542	9 430	8 556
<i>Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)</i>	172	166	1 055	1 060
Nefinansinis turtas:				
<i>Nefinansinis turtas pagal terminą:</i>				
<i>Trumpalaikis (iki 1 metų)</i>	22 518	6 097	5 409	649
<i>Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)</i>	2 731	1 209	20 307	5 314
<i>Atsargos</i>	16 312	-	18 316	-
<i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>	895	848	888	859
<i>Perdraudimo ir draudimo sandorių turtas</i>	597	-	650	-
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	4 607	3 777	4 188	3 607
<i>Perimtas turtas</i>	193	142	764	712
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	1 794	1 794	-	-
<i>Kitas turtas</i>	851	745	910	785
IŠ VISO	38 462	20 014	36 201	15 579

Į kito finansinio turto likučius įtrauktas jo verės sumažėjimas. Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąskaitos judėjimas pateiktas lentelėje žemiau:

	Grupė	Bankas
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.:	23	15
<i>Apskaitos principų pokyčio įtaka</i>	307	288
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas 2018 m. sausio 1 d.:	330	303
<i>Vertės sumažėjimo pokytis</i>	73	75
<i>Per laikotarpį nurašytas kitas finansinis turtas</i>	(5)	(3)
<i>Perklasifikavimai ir kiti judėjimai</i>	(3)	(3)
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.:	395	372

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

Atsargos pagal jų rūšį:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Butai, laikomi parduoti</i>	-	-	47	-
<i>Turtas, laikomas parduoti arba vystymo tikslais</i>	16 312	-	18 269	-
<i>Iš viso atsargų</i>	16 312	-	18 316	-

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

Nekilnojamojo turto objektai, kuriuos planuojama parduoti per vienerius metus, yra įtraukti į turtą, skirtą parduoti. 2018 m. gruodžio 31 d. tokį turtą sudarė dešimt objektų, kurių tikroji vertė buvo 1 794 tūkst. Eur. 2017 m. gruodžio 31 d. tokio turto nebuvo. 1 282 tūkst. Eur vertės sumažėjimo išlaidos, susijusios su šio turto perkainojimu iki gryniosios galimo realizavimo vertės, buvo pripažintos 2018 m. (2017 m. tokių išlaidų nebuvo). Nutrauktos veiklos straipsnyje su šiuo turtu susijusių pajamų ar išlaidų pripažinta nebuvo.

19 PASTABA KITAS TURTAS (tęsinys)

701 tūkst. Eur grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos, susijusios su atsargų ir kito nefinansinio turto perkainojimu iki grynosios galimo realizavimo vertės, buvo pripažintos Grupės 2018 m. pelno (nuostolių) ataskaitoje (Banke – grynosios išlaidos 37 tūkst. Eur). 2017 m. Grupės pelno (nuostolių) ataskaitoje buvo pripažintas 98 tūkst. Eur grynas atsargų ir kito nefinansinio turto vertės sumažėjimo išlaidų atstatymas (Banke – grynas atstatymas 25 tūkst. Eur).

Investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti ir nutrauktos veiklos rezultatas:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	-	-	-	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su parduoti skirtu turtu</i>	-	-	-	-
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai)</i>	-	-	(10)	-
<i>t.sk. įmonių pardavimo rezultatas</i>	-	-	-	-
<i>Bankui išmokėti dividendai</i>	-	-	-	256
<i>Investicijų į skirtas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimas</i>	-	-	-	(55)

Per 2017 m. UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ išmokėjo Bankui dividendus ir buvo likviduotos, o UAB „ŽSA 5“ buvo perkelta iš skirtų parduoti patrunuojamųjų įmonių į konsoliduojamas patrunuojamąsias įmones (daugiau informacijos pateikta 16 pastaboje).

20 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:</i>				
<i>Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo</i>	22 556	23 646	12 066	13 159
<i>Terminuotieji indėliai</i>	2 633	3 711	14 245	15 319
<i>Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių</i>	25 189	27 357	26 311	28 478
<i>Įsiskolinimas centriniam bankui</i>	16 166	16 166	-	-
<i>Gautos paskolos:</i>				
<i>Iš kitų bankų</i>	255	255	-	-
<i>Iš kitų organizacijų</i>	9 987	9 987	9 242	9 242
<i>Iš tarptautinių organizacijų</i>	17 555	17 555	20 164	20 164
<i>Iš viso gautų paskolų</i>	27 797	27 797	29 406	29 406
<i>Iš viso</i>	69 152	71 320	55 717	57 884
<i>Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal terminą:</i>				
<i>Trumpalaikis (iki 1 metų)</i>	51 573	53 320	36 559	37 694
<i>Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)</i>	17 579	18 000	19 158	20 190
<i>Iš viso</i>	69 152	71 320	55 717	57 884

Įsiskolinimą centriniam bankui sudaro trumpalaikės paskolos iš Lietuvos banko pagal Eurosistemos pinigų operacijas. Vyriausybės obligacijos iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, portfelio, buvo pateiktos kaip užstatas už šias operacijas. 2018 m. gruodžio 31 d. buvo įkeistos vyriausybės obligacijos, kurių apskaitinė vertė sudarė 40 515 tūkst. Eur (iš jų, 17 082 tūkst. Eur buvo įkeista už gautą 16 166 tūkst. Eur paskolą, o likusi dalis 23 433 tūkst. Eur buvo nepanaudotas užstatas – t.y. pateikti turint tikslą galėti pasiskolinti iškart kai atsirastų poreikis). 2017 m. gruodžio 31 d. vyriausybės obligacijos, kurių apskaitinė vertė sudarė 15 766 tūkst. Eur, buvo įkeistos kaip nepanaudotas užstatas – t.y. buvo pateiktos turint tikslą galėti pasiskolinti iškart kai atsirastų poreikis.

21 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
respublikinių valdymo institucijų	24 043	24 043	21 553	21 553
vietinių valdymo institucijų	63 274	63 274	75 060	75 060
valstybės ir savivaldybės įmonių	28 558	28 558	23 431	23 431
privačių įmonių	388 159	388 537	274 888	275 321
ne pelno organizacijų	15 284	15 284	13 309	13 309
fizinių asmenų	383 548	383 548	305 237	305 237
dar nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	44 838	45 462	40 099	40 430
Iš viso indėlių iki pareikalavimo	947 704	948 706	753 577	754 341
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
respublikinių valdymo institucijų	1 334	1 334	231	231
vietinių valdymo institucijų	907	907	948	948
valstybės ir savivaldybės įmonių	5 498	5 498	1 718	1 718
privačių įmonių	64 554	64 554	61 522	61 522
ne pelno organizacijų	2 347	2 347	2 433	2 433
fizinių asmenų	823 444	823 444	827 624	827 624
Iš viso terminuotųjų indėlių	898 084	898 084	894 476	894 476
Iš viso	1 845 788	1 846 790	1 648 053	1 648 817
<i>Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą:</i>				
Trumpalaikės (iki 1 metų)	1 643 628	1 644 630	1 468 638	1 469 402
Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)	202 160	202 160	179 415	179 415
Iš viso	1 845 788	1 846 790	1 648 053	1 648 817

22 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	3 192	3 192	13 336	13 336
Skolinimo fondai	-	-	-	-
Iš viso	3 192	3 192	13 336	13 336
<i>Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų trukmę:</i>				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	3 192	3 192	13 336	13 336
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	-	-	-	-
Iš viso	3 192	3 192	13 336	13 336

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

23 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išleidęs skolos vertybinių popierių, kurių apskaitinė vertė sudarė 20 003 tūkst. Eur. Šią sumą sudarė 3 metų trukmės 20 000 tūkst. Eur skolos vertybinių popierių emisija (ISIN kodas LT0000432015). Obligacijos buvo išleistos 2017 m. gruodžio 21 d., metinė palūkanų norma 0,60 proc. Bankas turi teisę išpirkti obligacijas po 2 metų. Nuo 2018 m. gruodžio 6 d. šios obligacijos įtrauktos į Nasdaq Baltijos skolos VP sąrašą.

Išleistų skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir kiti judėjimai:

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sausio 1 d.	20 003	20 003	-	-
Išleidimas	-	-	20 000	20 000
Išpirkimas	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	120	120	3	3
Kupono mokėjimai	(120)	(120)	-	-
Gruodžio 31 d.	20 003	20 003	20 003	20 003

24 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

Draudimo techniniai atidėjiniai:

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „Bonum Publicum“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius metus pateikti lentelėje žemiau:

	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Žalos padengimo	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma:					
2017 m. sausio 1 d.	15	195	6 373	18 932	25 515
Pokytis per laikotarpį	1	21	667	1 028	1 717
2017 m. gruodžio 31 d.	16	216	7 040	19 960	27 232
Pokytis per laikotarpį	(1)	5	1 156	(425)	735
2018 m. gruodžio 31 d.	15	221	8 196	19 535	27 967
Perdraudikų dalis:					
2017 m. sausio 1 d.	(18)	-	(10)	-	(28)
Pokytis per laikotarpį	(1)	(20)	-	-	(21)
2017 m. gruodžio 31 d.	(19)	(20)	(10)	-	(49)
Pokytis per laikotarpį	-	10	4	-	14
2018 m. gruodžio 31 d.	(19)	(10)	(6)	-	(35)
Grynoji vertė					
2017 m. gruodžio 31 d.	(3)	196	7 030	19 960	27 183
2018 m. gruodžio 31 d.	(4)	211	8 190	19 535	27 932

Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sandorius, kai investavimo rizika tenka draudėjui pilnai padengti turto: vertybiniais popieriais, po pirminio pripažinimo vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir pinigais (2018 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 18 999 tūkst. Eur, pinigai 536 tūkst. Eur, 2017 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 19 543 tūkst. Eur, pinigai 417 tūkst. Eur).

25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Finansiniai įsipareigojimai:				
Prekybiniai įsipareigojimai	3 410	824	2 933	250
Sukauptos sąnaudos	10 091	8 542	8 943	7 695
Iš viso finansinių įsipareigojimų	13 501	9 366	11 876	7 945
Finansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	12 852	9 366	6 799	3 049
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	649	-	5 077	4 896
Nefinansiniai įsipareigojimai:				
Avansu gautos sumos iš turto pirkėjų	3 918	-	788	-
Ateinančių laikotarpių pajamos	706	308	706	187
Atidėjiniai	284	-	60	60
Kiti įsipareigojimai	601	601	2 658	238
Iš viso nefinansinių įsipareigojimų	5 509	909	4 212	485
Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų trukmę:				
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	4 816	757	2 967	321
Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)	693	152	1 245	164
Iš viso nefinansinių įsipareigojimų	5 509	909	4 212	485

26 PASTABA
INVESTICINIS TURTAS
Investicinis turtas

	Grupė	Bankas
Metai, pasibaigę 2017 m. gruodžio 31 d.:		
<i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i>	16 804	1 112
<i>Įsigijimai</i>	-	-
<i>Perklasifikavimai</i>	2 892	2 724
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(513)	-
<i>Priskaičiuotas nusidėvėjimas</i>	(105)	(33)
<i>Pardavimai, nurašymai</i>	(6 848)	(32)
Likutinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	12 230	3 771
<i>Įvertinta tikroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.</i>	12 663	4 009
Metai, pasibaigę 2018 m. gruodžio 31 d.:		
<i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i>	12 230	3 771
<i>Įsigijimai</i>	30	-
<i>Perklasifikavimai į turtą, skirtą parduoti</i>	(608)	(608)
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(933)	-
<i>Priskaičiuotas nusidėvėjimas</i>	(131)	(59)
<i>Pardavimai, nurašymai</i>	(828)	(827)
Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	9 760	2 277
<i>Įvertinta tikroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.</i>	10 288	2 568
<i>Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais)</i>	20-50	20-50

Pajamos iš investicinio turto veiklos nuomos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos pajamos“ (6 pastaba). Investicinio turto eksploatacijos sąnaudos (Grupė – 2018 m. 172 tūkst. Eur, 2017 m. 115 tūkst. Eur; Bankas – 2018 m. 90 tūkst. Eur, 2017 m. 2346 tūkst. Eur) yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos išlaidos“.

Grupė investicinio turto vertės sumažėjimo nustatymui daugiausia naudoja išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų atliekamus vertinimus arba Grupės darbuotojų atliktus vertinimus (2018 m. gruodžio 31 d. 67 proc. investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus, likusią investicinio turto dalį įvertino Grupės darbuotojai, 2017 m. gruodžio 31 d. 62 proc. investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus). Tiek vidiniai, tiek išoriniai turto vertintojai investicinio turto vertės nustatymui dažniausiai naudoja naudojimo pajamų arba palyginamosios kainos metodus, t.y. Trečiąjį vertinimo lygį atitinkančius metodus.

27 PASTABA
AKCINIS KAPITALAS

2018 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 174 210 616,27 Eur, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro (2017 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 131 365 989,88 Eur, jis buvo padalintas į 452 986 172 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,29 euro).

2018 m. rugsėjo 24 d. neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 16 572 tūkst. Eur papildomais įnašais, išleidžiant 57 142 857 vienetų paprastųjų vardinių 0,29 euro nominalios vertės akcijų ir nustatant išleidžiamų akcijų emisijos kainą 0,35 euro už vieną akciją (emisinis skirtumas iš viso sudaro 3 428 tūkst. Eur). Teisę įsigyti visas naujos emisijos akcijas suteikta Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui. Akcijos apmokėtos AB Šiaulių banko ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (toliau – ERPB) tarpusavio įsipareigojimų pagal 2013-02-23 AB Šiaulių banko ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko sudarytą subordinuotos konvertuojamos paskolos sutartį įskaitymo būdu (daugiau informacijos apie subordinuotą paskolą pateikta 30 pastaboje). 2018 m. gruodžio 13 d. įregistruoti Banko įstatai su padidintu įstatiniu kapitalu.

2018 m. kovo 29 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 20 proc. - 26 273 tūkst. Eurų iš banko lėšų (nepaskirstytojo pelno). 2018 m. birželio 1 d. įregistravus Banko įstatus su padidintu kapitalu, nemokamos akcijos proporcingai paskirstytos banko akcininkams, turėjusiems banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2018 m. balandžio 13 d.).

2017 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti banko įstatinį kapitalą 21 894 tūkst. Eur (20 proc.) iš Banko lėšų (nepaskirstytojo pelno). 2017 m. birželio 6 d. įregistravus Banko įstatus su padidintu įstatiniu kapitalu, nemokamos akcijos proporcingai paskirstytos Banko akcininkams, turėjusiems Banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2017 m. balandžio 13 d.).

27 PASTABA AKCINIS KAPITALAS (tęsinys)

2018 m. gruodžio 31 d. ERPB valdė 26,02 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas ir Algirdas Butkus, kurie buvo pasirašę akcininkų sutartį, kartu su kitais akcininkais, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudarė grupę, kuri 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo 38,52 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų. Akcininkų sutartis nustojo galioti 2018 m. gruodžio 20 d., kai į ERPB vertybinių popierių sąskaitą buvo įskaitytos emisijos, kuria buvo atsiskaityta už subordinuotą paskolą, akcijos.

2018 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 4 992 akcininkus (2017 metų gruodžio 31 d. 4 496).

Emisinis skirtumas

Emisinis skirtumas yra lygus Banko išleistų akcijų emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumui. Emisinis skirtumas gali būti naudojamas Banko įstatiniam kapitalui didinti. 2018 m. 3 428 tūkst. Eur emisinis skirtumas susidarė konvertuojant subordinuotą paskolą į akcijas (aprašyta aukščiau šioje pastaboje).

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2014 iki 2018 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, akredityvai, paskolų suteikimo bei kiti įsipareigojimai

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Išleistos finansinės garantijos</i>	39 655	39 720	33 787	33 814
<i>Akredityvai</i>	760	760	262	262
<i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai</i>	260 860	281 071	171 868	187 367
<i>Veiklos nuomos įsipareigojimai</i>	3 055	2 639	2 462	2 502
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	4 547	4 547	1 365	1 358
<i>Iš viso</i>	308 877	328 737	209 744	225 303

Garantijų tikroji vertė, įvertinta kaip per sutarties laikotarpį amortizuoti klientų mokėtini garantijos mokečiai, 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 269 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. 163 tūkst. Eur).

29 PASTABA DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną. 2018 m. kovo mėn. 29 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – po 0,005 Eur vienai paprastai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,72 proc. Nuo akcijos nominaliosios vertės). Dividendai buvo išmokėti akcininkams akcininkams, turėjusiems banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2018 m. balandžio 13 d.). Bendra dividendų suma sudarė 2 265 tūkst. Eur.

2017 kovo mėn. 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – po 0,005 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,72 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės). Dividendai buvo išmokėti akcininkams akcininkams, turėjusiems banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2017 m. balandžio 13 d.). Bendra dividendų suma sudarė 1 887 tūkst. Eur.

2018 m. Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji bendrovė UAB „SB lizingas“ Bankui išmokėjo 4 000 tūkst. eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji bendrovė UAB „Pavasaris“ Bankui išmokėjo 119 tūkst. Eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji bendrovė GD UAB „Bonum Publicum“ Bankui išmokėjo 500 tūkst. Eur dividendų.

2017 m. Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė UAB „SB lizingas“ Bankui išmokėjo 3 300 tūkst. Eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė UAB „Pavasaris“ Bankui išmokėjo 3 116 tūkst. Eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė GD UAB „Bonum Publicum“ Bankui išmokėjo 800 tūkst. Eur dividendų, Banko 100 proc. valdoma patronuojamoji įmonė UAB „Šiaulių banko lizingas“ Bankui išmokėjo 200 tūkst. Eur dividendų, Banko patronuojamosios įmonės, skirtos parduoti (žr. 19 pastabą) Bankui išmokėjo 256 tūkst. Eur dividendų.

30 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimųjų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos minėtų susijusių šalių;
- Banko patronuojamosios įmonės, apima UAB „Apželdinimas“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Minera“, UAB „Pavasaris“, UAB „Sandworks“, UAB „SB lizingas“, UAB „SBTF“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ ir UAB „ŽSA 5“;
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 20 proc. Banko akcijų arba sudarantys bendrai veikiančių akcininkų grupę, kuri turi daugiau kaip 20% balsavimo teisių, todėl vertinami kaip turintys reikšmingą įtaką Grupei.

2018 m. gruodžio 20 d., nustojus galioti akcininkų sutarčiai (žr. 27 pastabą), susijusių šalių sąrašas buvo peržiūrėtas.

Per 2018 ir 2017 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 patronuojamąsias įmones, išduotų paskolų, nebalansinių įsipareigojimų ir iš jų priimtų indėlių likučiai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) metų pabaigoje pateikti žemiau (duomenys už Banką):

	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.		Nebalansiniai įsipareigojimai metų pabaigoje	
	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.
Tarybos, Valdybos nariai	3 176	2 036	0,00-0,50	0,00-0,50	192	82	0,49-17,00	0,47-17,00	51	51
Kitos susijusios šalys (neskaitant patronuojamųjų įmonių)	2 346	19 667	0,00	0,00-0,40	21 225	52 818	1,25-3,87	1,23-3,87	8	517
Iš viso	5 522	21 703	-	-	21 417	52 900	-	-	59	568
Santykis su skaičiuotinu kapitalu, proc.	2,57%	11,87%	-	-	9,96%	28,93%	-	-	0,03%	0,31%

2018 m. gruodžio 31 d. paskolos susijusioms šalims (išskyrus patronuojamąsias įmones), kurių bendroji vertė sudarė 21 340 tūkst. Eur, turėjo užtikrinimo priemonių (2017 m. tokių paskolų bendroji vertė buvo 50 742 tūkst. Eur).

2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo vienos įmonės, priskirtinos susijusioms šalims, skolos vertybinių popierių. Susijusioms šalims priskirtinų skolos vertybinių popierių pozicijos suma buvo 234 tūkst. Eur, palūkanų norma 3,50 proc. 2018 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas susijusioms šalims priskirtinų vertybinių popierių neturėjo.

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Banko patronuojamosios įmonės neturėjo reikšmingų sandorių su susijusiais asmenimis, išskyrus sandorius su Banku ir jo patronuojamosiomis įmonėmis.

30 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

2018 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant patronuojamųjų įmonių), sudarė 32 tūkst. Eur. 9-ojo TFAS įdiegimas lėmė 90 tūkst. Eur vertės sumažėjimo, kuris yra susijęs su paskolomis susijusioms šalims, pripažinimą, 24 tūkst. Eur vertės sumažėjimo išlaidų buvo atstatyta per pelną (nuostolius) 2018 metais, o 34 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sumos buvo perklasifikuota dėl skolininkų statuso pasikeitimo į nesusijusią šalį. 2017 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant patronuojamųjų įmonių) buvo nuliniai, dėl aukščiau minėtų paskolų nepatirta vertės sumažėjimo nuostolių.

Sandoriai su ERPB:

Grupė/Bankas buvo gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 34 203 tūkst. Eur. 2018 m. paskola buvo grąžinta, ją konvertavus į banko akcijas (plačiau žr. 27 pastaboje). Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. Eur, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta paskolos konvertavimo į akcijas galimybė ERPB už kainą, kuri tam tikrais scenarijais gali būti palankesnė už rinkos kainą (tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnė nei nominalioji akcijos vertė). Dėl šios sąlygos, kuri yra įterptoji išvestinė finansinė priemonė, paskola apskaityta kaip finansinis įsipareigojimas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Įsipareigojimo tikroji vertė nustatyta taikant Trečiajam vertinimo lygiui priskirtiną vertinimo metodiką. Daugiau informacijos apie vertinimą pateikta Finansinės rizikos valdymo atskleidimo 4.2 dalyje

2018 m. su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 860 tūkst. Eur, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaitytas ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktas 9 043 tūkst. Eur grynas pelnas (2017 m.: palūkanų sąnaudos 992 tūkst. Eur, įvertinimo tikrąja verte gryniesiems nuostoliai 12 139 tūkst. Eur).

Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

	Indėlių likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.		Paskolų likučiai metų pabaigoje		Vidutinių metinių palūkanų normų intervalas, proc.		Nebalansinių įsipareigojimų likučiai metų pabaigoje	
	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.	2018 m.	2017 m.
Nefinansinės institucijos	2 043	434	0,00	0,00	10 426	26 027	2,3	2,3	3 461	6 143
Finansinės institucijos	1 128	2 497	0,00-1,90	0,00-1,90	58 092	39 738	2,3-5,0	5,0	16 815	9 429

Už paskolas, suteiktas patronuojamoms įmonėms, nėra gauta užtikrinimo priemonių.

Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis balanso likučiai (16 pastaboje pateikta informacija apie investicijas į patronuojamąsias įmones):

	2018 m.	2017 m.
Turtas		
Paskolos	68 518	65 765
Kitas turtas	19	21
Banko investicija į patronuojamąsias įmones	24 659	26 895
Įsipareigojimai		
Terminuotieji indėliai	1 078	1 074
Indėliai iki pareikalavimo	2 093	1 857

Sandorių su patronuojamomis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

	2018 m.	2017 m.
Pajamos		
Palūkanos	2 865	2 988
Komisinių pajamos	222	242
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4	9
Dividendai	4 619	7 672
Kitos pajamos	39	161
Sąnaudos		
Palūkanos	(14)	(7)
Veiklos sąnaudos	(30)	(91)
Paskolų vertės sumažėjimas	(7)	(31)
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(2 234)	(1 261)

2018 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patronuojamoms įmonėms, sudarė 49 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. 42 tūkst. Eur).

30 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Grupės/Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Per 2018 m. atlyginimų ir premijų, įskaitant socialinio draudimo įmokas ir mokėjimus į garantinį fondą, išmokų pinigais ir Banko akcijomis suma Banko valdybos nariams sudarė 2 280 tūkst. Eur (2017 m. 1 931 tūkst. Eur). Įsipareigojimai, susiję su ilgalaikėmis su darbo santykiais susijusiomis išmokomis, pateikiami lentelėje:

	2018 m.				2017 m.			
<i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i>	588				455			
<i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i>	575				569			
<i>Iš viso</i>	1 163				1 024			

	<i>Mokėjimai pinigais, mokėtini per laikotarpį:</i>				<i>Mokėjimai akcijomis, mokėtini per laikotarpį:</i>				<i>Iš viso</i>
	<i>Iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 2 metų</i>	<i>Nuo 2 iki 3 metų</i>	<i>Iš viso</i>	<i>Iki 1 metų</i>	<i>Nuo 1 iki 2 metų</i>	<i>Nuo 2 iki 3 metų</i>	<i>Iš viso</i>	
<i>2018 m. gruodžio 31 d.:</i>									
<i>2015 m. atlyginimai ir premijos</i>	40	-	-	40	144	-	-	144	184
<i>2016 m. atlyginimai ir premijos</i>	68	68	-	136	165	164	-	329	465
<i>2017 m. atlyginimai ir premijos</i>	68	68	68	204	103	104	103	310	514
<i>Įsipareigojimų suma</i>									
<i>2018 m. gruodžio 31 d.</i>	176	136	68	380	412	268	103	783	1 163
<i>2017 m. gruodžio 31 d.:</i>									
<i>2014 m. atlyginimai ir premijos</i>	24	-	-	24	66	-	-	66	90
<i>2015 m. atlyginimai ir premijos</i>	40	40	-	80	120	120	-	240	320
<i>2016 m. atlyginimai ir premijos</i>	68	68	68	204	137	137	136	410	614
<i>Įsipareigojimų suma</i>									
<i>2017 m. gruodžio 31 d.</i>	132	108	68	308	323	257	136	716	1 024

Pastaba: ištaisant ankstesnėse finansinėse ataskaitose buvusią klaidą, pataisytos įsipareigojimų sumos 2017 m. Į anksčiau pateiktą bendrų įsipareigojimų Banko valdybos nariams sumą 1 653 tūkst. Eur buvo įtraukti įsipareigojimai kitiems darbuotojams.

**31 PASTABA
INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ**

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patrunuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
4. UAB „SB lizingas“ (vartotojiškas finansavimas).

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patrunuojamosios įmonės nėra konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus ir konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patrunuojamąsias įmones, apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą, taip pat kaip ir Banko balanse. Toksai pateikimas atitinka priežiūros tikslais Banko teikiamas atskaitomybes, sudaromas pagal Europos parlamento ir tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (CRR).

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
TURTAS				
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	87 990	87 732	127 193	126 591
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	27 896	27 896	18 284	18 284
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	2 090	2 090	2 218	2 218
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 197	1 197	3 031	3 031
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1 272 183	1 264 741	1 112 395	1 102 927
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	124 088	123 969	91 139	90 898
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte</i>	20 810	16 507	15 793	11 542
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	638 655	638 655	576 260	576 260
<i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones</i>	11 165	24 659	13 006	26 895
<i>Nematerialusis turtas</i>	1 996	1 975	1 740	1 684
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	8 333	8 018	10 333	10 068
<i>Investicinis turtas</i>	5 301	2 277	7 245	3 771
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	1 435	1 435	-	-
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	967	573	505	218
<i>Atsargos</i>	5 256	-	5 574	-
<i>Kitas finansinis turtas</i>	12 815	12 708	9 640	9 616
<i>Kitas nefinansinis turtas</i>	8 258	7 306	6 670	5 963
Iš viso turto	2 230 435	2 221 738	2 001 026	1 989 966
ĮSIPAREIGOJIMAI				
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	70 195	71 320	56 763	57 884
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 048	1 048	1 894	1 894
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	1 846 788	1 846 790	1 648 810	1 648 817
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	3 192	3 192	13 336	13 336
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	20 003	20 003	20 003	20 003
<i>Subordinuota paskola</i>	-	-	34 203	34 203
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	97	-	3 542	3 440
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	575	-	466	-
<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>				
<i>Kiti nefinansiniai įsipareigojimai</i>	16 308	10 275	14 037	8 430
Iš viso įsipareigojimų	1 958 206	1 952 628	1 793 054	1 788 007
NUOSAVYBĖ				
Kapitalas ir rezervai, priskirtini Banko akcininkams				
<i>Akcinis kapitalas</i>	174 211	174 211	131 366	131 366
<i>Emisinis skirtumas</i>	3 428	3 428	-	-
<i>Atsargos kapitalas</i>	756	756	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	10 241	10 195	7 071	7 071
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>	(492)	(492)	401	290
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	84 085	81 012	68 378	62 476
Iš viso nuosavybės	272 229	269 110	207 972	201 959
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 230 435	2 221 738	2 001 026	1 989 966

31 PASTABA

INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	2018 m.		2017 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	64 913	57 798	62 411	54 486
<i>Kitos panašios pajamos</i>	6 026	5 943	4 625	3 650
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(8 443)	(8 443)	(9 915)	(9 915)
Grynosios palūkanų pajamos	62 496	55 298	57 121	48 221
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	19 659	19 109	15 885	15 294
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(5 319)	(5 196)	(4 778)	(4 660)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 340	13 913	11 107	10 634
<i>Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	2 540	2 448	1 687	1 556
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>	6 762	6 762	5 514	5 514
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>	4	4	(2 885)	(2 589)
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>	9 043	9 043	(12 139)	(12 139)
<i>Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	582	582	3 178	3 070
<i>Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą</i>	671	273	1 770	37
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	921	510	882	380
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(19 953)	(17 935)	(18 884)	(16 727)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(1 860)	(1 672)	(1 753)	(1 510)
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(11 271)	(9 117)	(9 465)	(7 574)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	64 275	60 109	36 133	28 873
<i>Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas</i>	(2 967)	(3 129)	2 406	2 018
<i>Kito turto vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas</i>	(2 176)	(1 556)	117	25
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(2 325)	(2 234)	(3 321)	(1 261)
<i>Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones</i>	619	4 619	4 181	7 681
Pelnas prieš pelno mokestį	57 426	57 809	39 516	37 336
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(5 328)	(4 744)	(7 458)	(6 446)
Grynasis pelnas	52 098	53 065	32 058	30 890
Grynasis pelnas priskirtinas:				
<i>Banko akcininkams</i>	52 098	53 065	32 058	30 890
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	52 098	53 065	32 058	30 890

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2018 m.		2017 m.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Grynasis pelnas	52 098	53 065	32 058	30 890
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje</i>	(486)	(486)	690	469
<i>Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius</i>	(74)	(74)	(540)	(409)
<i>Portfelio, perklasifikuoto į laikomų iki išpirkimo investicijų kategoriją, perkainojimo amortizacija</i>	n.d.	n.d.	(45)	(45)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	84	84	(15)	(2)
<i>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikraja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai</i>	352	352	n.d.	n.d.
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(124)	(124)	90	13
Bendrųjų pajamų iš viso	51 974	52 941	32 148	30 903
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
<i>Banko akcininkams</i>	51 974	52 941	32 148	30 903
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	51 974	52 941	32 148	30 903

**31 PASTABA
INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)**
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
Metai, pasibaigę				
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas	59 681	52 483	55 705	48 309
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius	894	894	901	901
Sumokėtos palūkanos	(8 062)	(8 062)	(9 641)	(9 641)
Paslaugų ir komisinių pajamos	19 659	19 109	15 885	15 294
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 319)	(5 196)	(4 778)	(4 660)
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais	(8 927)	(11 253)	7 239	7 365
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	5 468	5 468	9 837	9 837
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo	582	582	2 026	1 918
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo	671	273	7 064	362
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos	921	510	882	380
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 582	662	1 245	555
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(19 290)	(17 272)	(18 667)	(16 488)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis	(11 975)	(9 145)	(9 410)	(7 506)
Sumokėtas pelno mokestis	(10 480)	(9 893)	(8 345)	(7 901)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	25 405	19 160	49 943	38 725
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas	128	128	3 119	3 119
Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų padidėjimas	(203 874)	(200 829)	(148 171)	(140 816)
Kito turto padidėjimas	(6 960)	(6 069)	(12 877)	(10 698)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	13 212	13 216	(34 134)	(34 664)
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas	198 499	197 737	153 528	153 534
Specialiųjų ir skolinimo fondų sumažėjimas	(10 144)	(10 144)	(14 990)	(14 990)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	1 608	1 213	659	313
Pasikeitimas	(7 531)	(4 748)	(52 866)	(44 202)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	17 874	14 412	(2 923)	(5 477)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto įsigijimas	(2 709)	(2 053)	(1 647)	(1 578)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	2 028	1 126	789	398
Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, įsigijimas	(133 985)	(133 985)	(149 508)	(149 508)
Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	70 184	70 184	85 897	85 897
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	13 900	13 900	13 177	13 177
Gauti dividendai	647	4 647	3 940	7 425
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, įsigijimas	(7 460)	(7 408)	(14 841)	(6 306)
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas arba išpirkimas	2 459	2 459	18 359	12 592
Gautos palūkanos už investicinius vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte	251	251	481	465
Įplaukos iš patrunuojamųjų įmonių, laikomų parduoti	-	-	3 479	256
Patrunuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas	-	-	(1 000)	(1 000)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(54 685)	(50 879)	(40 874)	(38 182)
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai	(2 272)	(2 272)	(1 864)	(1 864)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir už juos sumokėtos palūkanos	(120)	(120)	20 003	20 003
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(2 392)	(2 392)	18 139	18 139
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas sumažėjimas	(39 203)	(38 859)	(25 658)	(25 520)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	127 193	126 591	152 851	152 111
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	87 990	87 732	127 193	126 591

31 PASTABA

INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emissinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2017 m. sausio 1 d.	109 472	-	756	311	4 157	63 015	177 711
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	2 914	(2 914)	-
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	21 894	-	-	-	-	(21 894)	-
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	90	-	32 058	32 148
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	32 058	32 058
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	90	-	-	90
2017 m. gruodžio 31 d.	131 366	-	756	401	7 071	68 378	207 972
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	(769)	-	(8 288)	(9 057)
2018 m. sausio 1 d.	131 366	-	756	(368)	7 071	60 090	198 915
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	3 170	(3 170)	-
Tiesiogiai nuosavybėje pripažinto atidėto pelno mokesčio atstatymas	-	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Subordinuotos paskolos konvertavimas į akcinį kapitalą	16 572	3 428	-	-	-	4 732	24 732
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	(2 265)	(2 265)
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	26 273	-	-	-	-	(26 273)	-
Bendrųjų pajamų iš viso:	-	-	-	(124)	-	52 098	51 974
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	52 098	52 098
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(124)	-	-	(124)
2018 m. gruodžio 31 d.	174 211	3 428	756	(492)	10 241	84 085	272 229

KAPITALO RODIKLIAI IR RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	2018 m. gruodžio 31 d.		2017 m. gruodžio 31 d.	
	Fin. grupė	Bankas	Fin. grupė	Bankas
1 lygio kapitalas	219 617	214 977	166 168	162 766
2 lygio kapitalas	-	-	20 080	20 058
Nuosavos lėšos	219 617	214 977	186 248	182 824
Iš viso pagal rizikas įvertintų pozicijų	1 453 905	1 450 395	1 199 097	1 193 229
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas	15,11%	14,82%	13,86%	13,64%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	15,11%	14,82%	13,86%	13,64%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	15,11%	14,82%	15,53%	15,32%

Per metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Finansinė grupė ir Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Einamųjų metų pelnas, nepatikrintas nepriklausomų auditorių, nėra įtraukiamas į 1 lygio kapitalą. Jeigu visas Finansinės grupės ir Banko 2018 m. pelnas būtų pridėtas prie nuosavų lėšų, 2018 m. gruodžio 31 d. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas padidėtų iki: Finansinės grupės 18,08 proc., Banko 17,80 proc.



2018 M. KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotasis metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

[Titulinis](#) › [Apie banką](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#) › Alternatyvūs veiklos rodikliai.

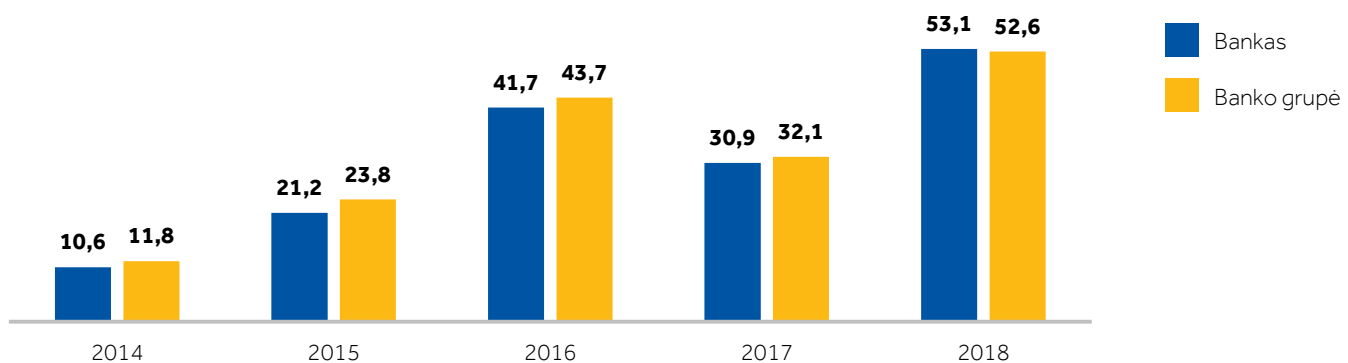
METINIAI VEIKLOS REZULTATAI

2018 m. buvo pažymėti reikšmingais pasiekimais – uždirtas rekordinis grynasis pelnas, nuoseklus tvarių pajamų didėjimas, stabilus paskolų ir išperkamosios nuomos portfelio augimas. Rezultatus gerinti pavyko atsižvelgiant ir operatyviai reaguojant į klientų poreikius bei gerinant paslaugų kokybę – pasiektas prieš keletą metų iškeltas ambicingas tikslas - nepriklausomo slapto pirkėjo tyrimo duomenimis, lyderio poziciją užėmė ir geriausiai klientus aptarnaujančio banko vardą pelnė Šiaulių bankas.

Pastaraisiais metais ERPB subordinuotos paskolos vertės pokytis turėjo reikšmingos įtakos Banko rezultatams, tačiau 2018 metų ketvirtojo ketvirčio rezultatus koregavo paskutinį kartą. 2018 m. pabaigoje buvo užbaigtas ilgai lauktas ir kurį laiką kėlęs tam tikrą neapibrėžtumą ERPB subordinuotos paskolos konversijos procesas. Sustiprėjęs Banko kapitalas sudaro sąlygas Bankui toliau plėsti veiklą ir didinti akcijų patrauklumą investuotojams.

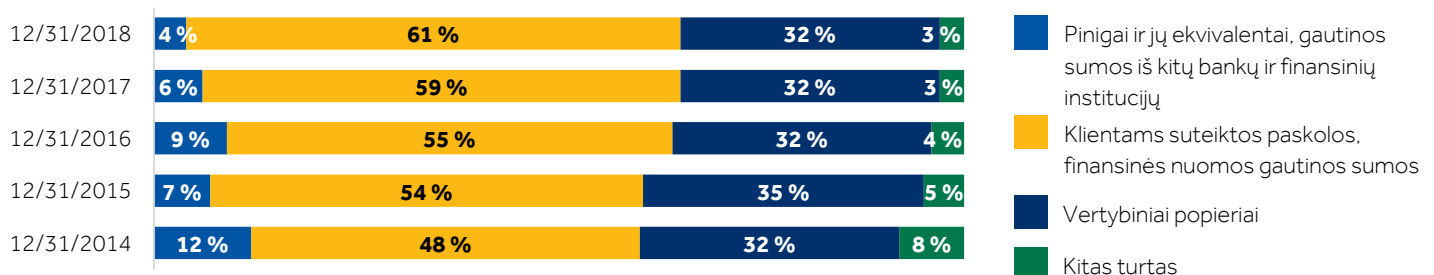
Per 2018 m. Šiaulių banko grupė uždirbo 52,6 mln. eurų grynojo pelno – tai 64 proc. daugiau, palyginus su 2017 m., kuomet uždirta 32,1 mln. eurų. Ketvirtojo 2018 m. ketvirčio grynasis pelnas siekė 14,1 mln. eurų. Tipinės veiklos rezultatas per metus išaugo 14 proc.

Banko ir Banko grupės grynojo pelno dinamika, mln. eurų



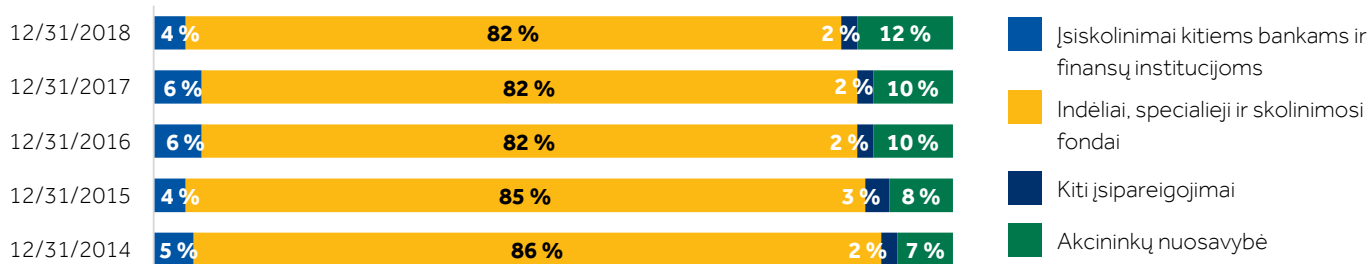
Ekonominis šalies augimas, augantis vartojimas bei žemų palūkanų aplinka užtikrino stabilų paskolų portfelio plėtros tempą. Per metus pasirašyta daugiau kaip 700 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių – tai 8 proc. daugiau nei 2017 m.

Banko grupės turto struktūra, (proc.)



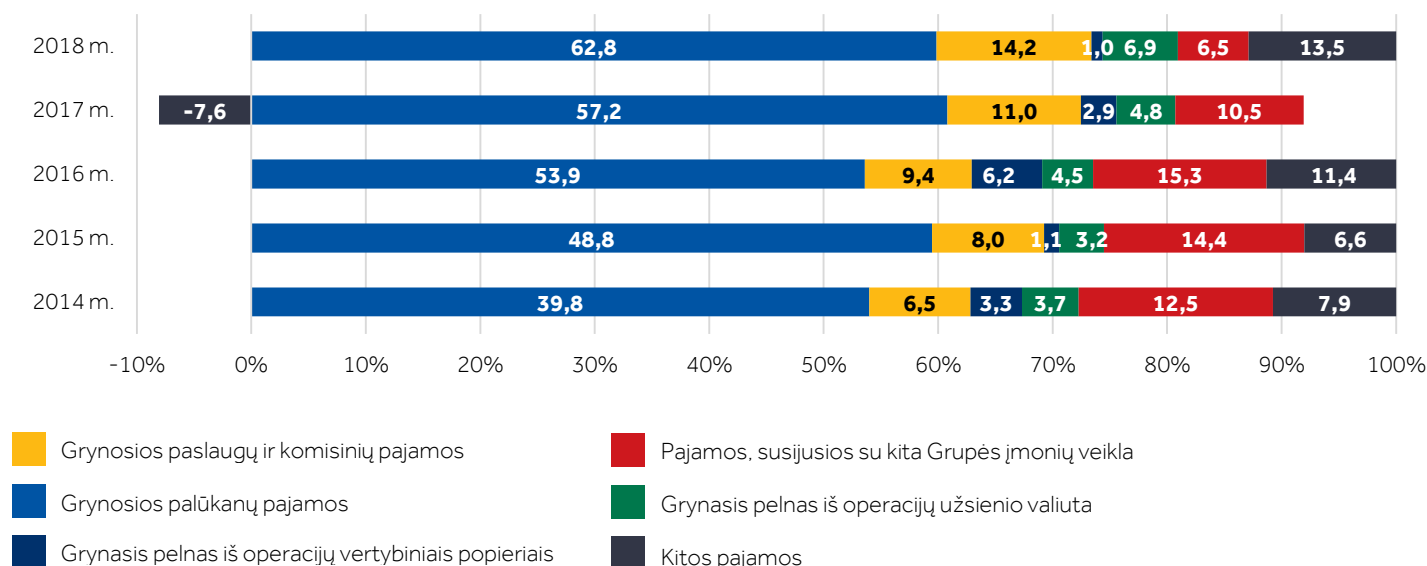
Indėliai išlieka pagrindine Banko resursų pritraukimo priemone - indėlių portfelis per metus išaugo 12 proc. ir 2018 m. pabaigoje viršijo 1,8 mlrd. eurų.

Banko grupės įsipareigojimų struktūra, (proc.)



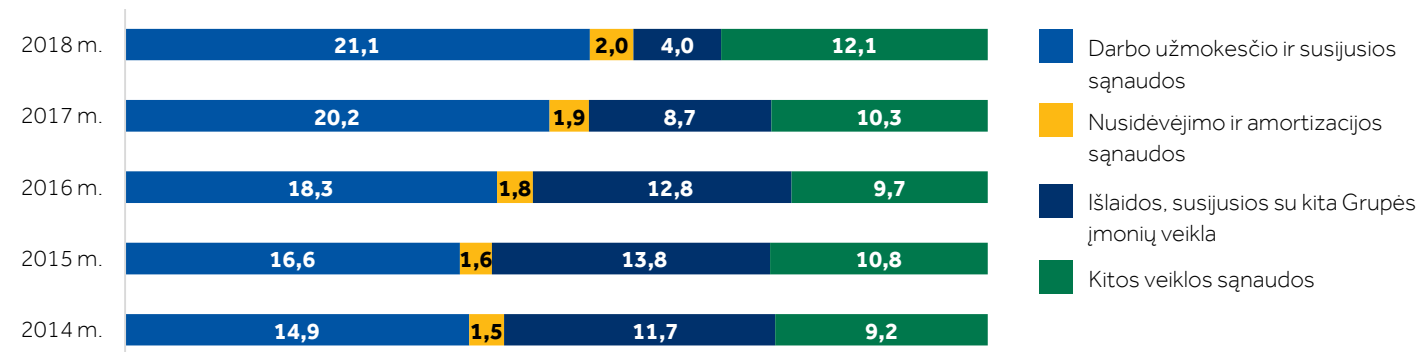
Didėjant kreditavimo apimtims ir išliekant mažiems resursų kaštams, grynyjų palūkanų pajamos per metus išaugo 10 proc. iki 62,8 mln. eurų. Didelis klientų aktyvumas, naudojantis Banko paslaugomis, užtikrino grynyjų paslaugų ir komisinių pajamų augimą – per metus šios pajamos augo 30 proc. ir metų pabaigoje siekė 14,2 mln. eurų. 2018 m. reikšmingai augo ir pelnas iš prekybos valiuta – per metus Šiaulių banko grupė uždirbo 6,9 mln. eurų, t. y. 44 proc. daugiau nei praėjusiais metais.

Banko grupės veiklos pajamų struktūra, (mln. Eur)



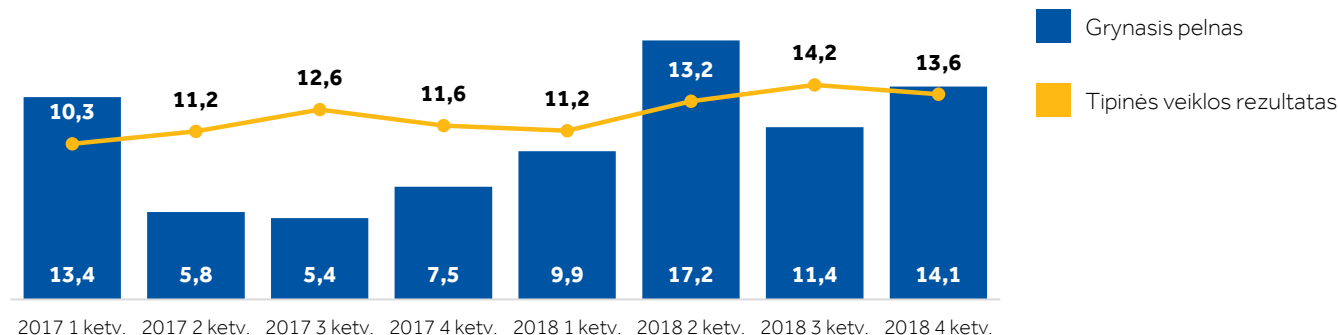
Nepaisant augančios Banko grupės poreikių, pavyko suvaldyti veiklos išlaidų augimą. Didžiąją išlaidų dalį sudarančios darbo užmokesčio išlaidos per metus augo 4 proc. Siekiant užtikrinti nenutrūkstamą informacinių technologijų tobulinimą, su IT susijusios išlaidos per metus išaugo 16 proc.

Banko grupės veiklos išlaidų struktūra, (mln. Eur)



Konservatyviai vertinant turtą per 2018 m. apskaityta 7,7 mln. eurų paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostolių, iš kurių 2,9 mln. eurų nuostolių pripažinta paskoloms. 1,4 mln. eurų nefinansinio turto nuostolių per ketvirtąjį ketvirtį sudarė dalinis gyvybės draudimo UAB "Bonum Publicum" prestižo, atsiradusio 2013 m. įsigyjant bendrovę pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sandorį, nurašymas.

mln. eurų



Netipinės pajamos/sąnaudos – Banko analizei naudojamas rodiklis, kuriuo siekiama parodyti, kokią pajamų/sąnaudų dalį sudaro vienkartiniai sandorių ar sandorių, nebūdingų tipinei Grupės veiklai, rezultatas. Žemiau pateikiamas rezultato paskirstymas į tipinį ir netipinį (tūkst. EUR):

	2018 m.		2017 m.	
	Grupė	Grupė	Grupė	Grupė
	Tipinės	Netipinės	Tipinės	Netipinės
Grynosios palūkanų pajamos	62,826	-	55,945	1,212
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14,199	-	10,952	-
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	-1,437	2,399	2,530	393
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	6,931	-	4,829	-
Grynieji nuostoliai iš kitų išvestinių finansinių priemonių	-	4	-	-2,885
Grynieji nuostoliai iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	-	9,043	-	-12,139
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	-	582	-	3,178
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	-	2,449	-	2,897
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	6,516	-	10,539	-
Kitos veiklos pajamos	1,375	-	1,366	-
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	-21,085	-	-20,192	-
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	-1,982	-	-1,863	-
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	-3,976	-	-8,686	-
Kitos veiklos sąnaudos	-11,123	-977	-9,759	-534
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	52,244	13,500	45,661	-7,878

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service“ vertinimu, Šiaulių bankui suteikti tokie skolinimosi reitingai:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas – Baa3;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas – P-3;
- reitingų perspektyva – Teigiama.

2018 m. gruodžio 31 d. Banko padalinių tinklą sudarė 62 klientų aptarnavimo padaliniai, veikiantys 37 Lietuvos miestuose ir miesteliuose.

RIZIKOS VALDYMAS, VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2018 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“.

Pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas – Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis metų pabaigoje sudarė 37 proc. Duomenys apie veiklos pelningumo rodiklius pateikiami Šiaulių banko svetainėje *Apie banką* → *Banko investuotojams* → *Finansinės ataskaitos, rodikliai ir perspektyvos*.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2018 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Duomenys pateikiami Šiaulių banko svetainėje *Apie banką* → *Banko investuotojams* → *Finansinės ataskaitos, rodikliai ir perspektyvos*.

VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

Stebėtojų taryba 2019-02-21 posėdyje patvirtino Strateginį veiklos planą 2019-2021 m., kuriame numatyti strateginiai tikslai, apimantys siekį didinti užimamos rinkos dalį vykdant veiklą efektyviai, kokybiškai ir atliepiant klientų poreikius:

<i>Nuosavybės grąža (ROE)</i>	>15%
<i>Kapitalo pakankamumo rodiklis</i>	>15%
<i>Išlaidos/ Pajamos (tipinės veiklos)</i>	<45%
<i>Rinkos dalis Verslo finansavime</i>	10-12%
<i>Rinkos dalis Vartojimo finansavime</i>	9-11%
<i>Klientų pasitenkinimas (NPS)</i>	>63

INFORMACIJA APIE TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ

Bankas nuolatos atlieka investicijas ir ieško būdų, siekiant užtikrinti plėtrą bei geresnį veiklos efektyvumą.

BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

2018 metais Banko įstatinis kapitalas padidintas du kartus.

2018 m. kovo 29 d. įvykęs eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą 26 273 197,86 Eur iš nepaskirstytojo pelno, išleidžiant 90 597 234 paprastąsias vardines 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijas, ir jas paskirstyti akcininkams, turintiems Banko akcijų teisių apskaitos dieną – 2018 m. balandžio 13 d.

2018 m. birželio 1 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu. Akcininkams, turėjusiems akcijų aukščiau paminėtą teisių apskaitos dieną, 2018 m. birželio 8 d. į asmenines vertybinių popierių sąskaitas įskaityta po 20 proc. naujų akcijų.

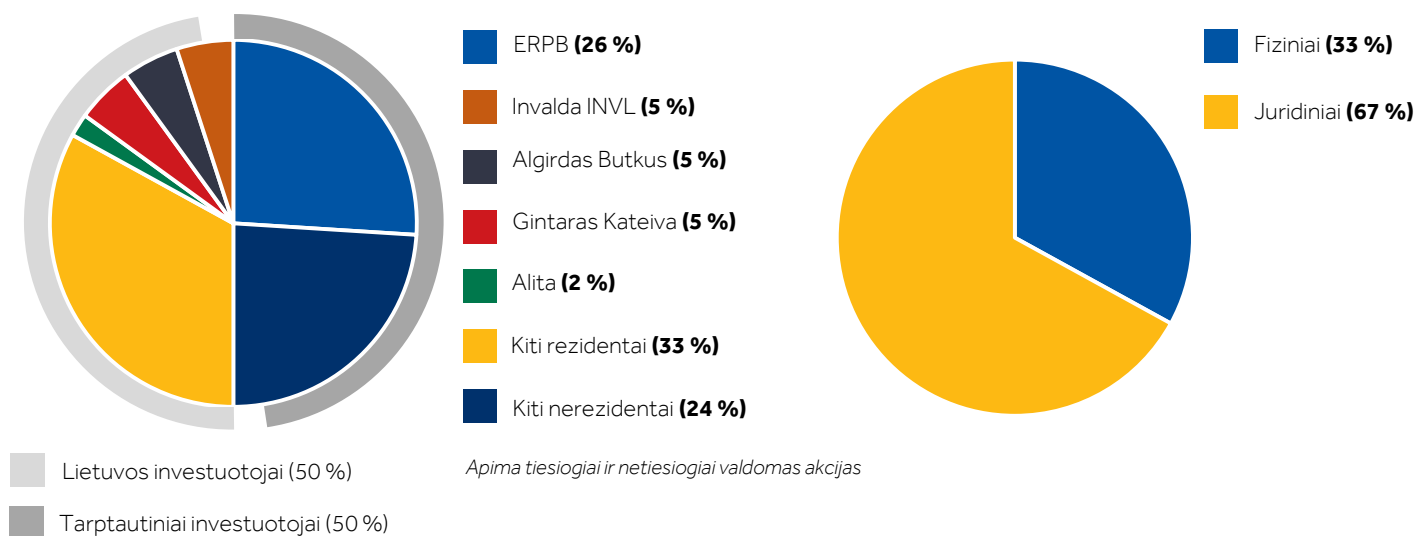
2018 m. rugsėjo 24 d. įvykęs neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą 16 571 428,53 Eur papildomais įnašais, išleidžiant 57 142 857 paprastąsias vardines 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijas 0,35 euro emisijos kaina. Siekiant įgyvendinti Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (toliau ERPB) paskolos konvertavimo teisę, pagal 2013 m. vasario 23 d. Banko ir ERPB sudarytą subordinuotos konvertuojamos paskolos sutartį, konvertuojant ERPB Bankui suteiktą paskolą į Banko akcijas, susirinkimas atšaukė visiems Banko akcininkams pirmumo teisę įsigyti naujos emisijos akcijų, proporcingai jų turimų akcijų bendrai nominaliai vertei. Visas naujos emisijos akcijas įsigijo ir paskolos lėšomis apmokėjo ERPB. 2018 m. gruodžio 13 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu, 2018 m. gruodžio 20 d. naujos akcijos pateiktos ERPB, jas įrašant į ERPB vertybinių popierių sąskaitą pas sąskaitų tvarkytoją.

Banko įstatinis kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 174 210 616,27 euro, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253).

Įstatinio kapitalo kitimas:

	2015-01-01	2015-05-26	2015-09-14	2016-05-26	2017-06-06	2018-06-01	2018-12-13
<i>Kapitalas, EUR</i>	78 300 000	85 033 800	91 226 381,99	109 471 658,33	131 365 989,88	157 639 187,74	174 210 616,27

2018 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 4 992 (2017 m. pabaigoje – 4 496). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkai, 2018 m. gruodžio 31 d. turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

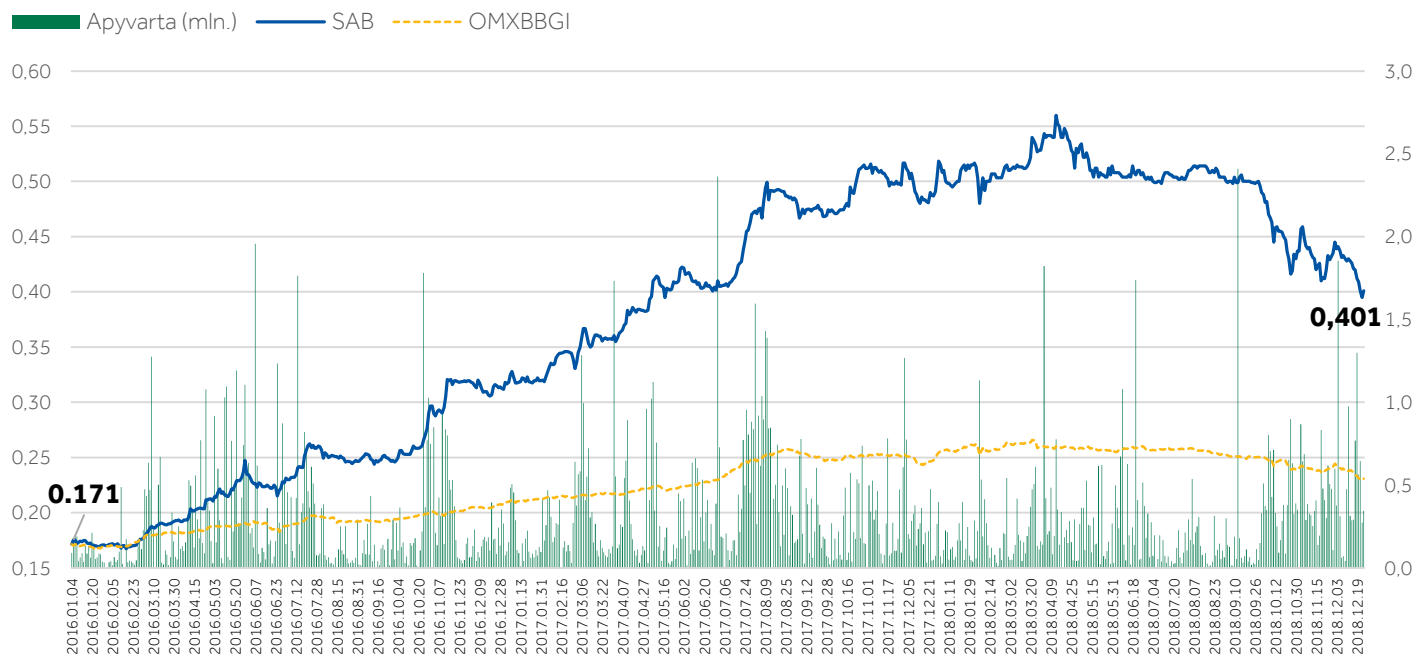
	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
<i>Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas</i>	156 308 983	26,02	26,02	-
<i>AB „Invalda INVL“</i>	32 949 246	5,48	5,48	-
<i>Gintaras Kateiva</i>	31 628 103	5,26	5,26	14,32

Swedbank AS (Estija) klientų nuosavybės teise turimą įstatinio kapitalo ir balsų dalis 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 9,34 proc., tačiau, Banko turimomis žiniomis, nė vieno iš jų atskirai turimą įstatinio kapitalo dalis neviršijo 5 proc.

Banko vadovai, kurių balsai pagal LR Vertybinių popierių įstatymą skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2018 m. gruodžio 31 d. turėjo 14,32 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybinių popierių perleidimo apribojimų nėra, išskyrus akcijas, skirtas Banko darbuotojams pagal Atlygio politiką. Šios akcijos turi 12 mėnesių perleidimo apribojimus nuo jų paskyrimo dienos.

Banko akcijų kaina ir apyvarta:



Informacija apie akcijas:

	2014	2015	2016	2017	2018
Kapitalizacija, mln. Eur	71,8	93,7	169,5	266,8	240,9
Apyvarta, mln. Eur	8,1	12,7	23,1	44,5	34,7
P/BV	0,7	0,7	1,0	1,3	0,9
P/E	6,1	3,9	3,9	8,3	4,6
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	8,6	20,0	20,0	20,0	-

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje: [Titulinis](#) › [Apie banką](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#) › Alternatyvūs veiklos rodikliai.

Banko akcijomis prekiaujama Nasdaq Baltijos rinkoje, jos yra šios rinkos Oficialiajame prekybos sąraše. Kaip vienos iš aktyviausiai prekiaujamų Baltijos rinkos akcijų, Banko akcijos yra įtrauktos į Nasdaq indeksus:

- *OMX Baltic Benchmark (OMXBB)* - Baltijos šalių akcijų lyginamąjį indeksą, kurį sudaro visų sektorių didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, kuriomis prekiaujama Nasdaq Baltijos šalių vertybinių popierių biržose;
- *OMX Baltic 10 (OMXB10)* - Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą, kurį sudaro 10 likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos;
- *OMX Baltic (OMXB)* – Baltijos indeksą, kurį sudaro visų Baltijos šalių vertybinių popierių biržų Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamos bendrovės, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau akcijų;
- *OMX Vilnius (OMXV)* – Vilniaus indeksą, kurį sudaro visos Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;
- *OMX Baltic Financials* – Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- *OMX Baltic Banks* - Baltijos šalių bankų indeksą.

Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į indeksus *STOXX All Europe Total Market*, *STOXX EU Enlarged TMI*, *STOXX Eastern Europe 300*, *STOXX Eastern Europe 300 Banks*, *STOXX Eastern Europe Mid 100*, *STOXX Eastern Europe TMI*, *STOXX Eastern Europe TMI Small*, *STOXX Global Total Market*, *STOXX Lithuania Total Market*.

Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo patronuojamosios įmonės, ar patronuojamųjų įmonių pavedimu veikiantys asmenys, neturi Banko akcijų. Bankas ataskaitiniu laikotarpiu savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

Darbuotojams, kuriems pagal Banko atlygio politiką skiriamos Banko akcijos, jos yra perkamos Nasdaq Vilnius biržoje darbuotojų grupės vardu teikiamu jungtiniu pavedimu, kuris apmokamas Banko lėšomis.

Dividendai

2018 metais Stebėtojų tarybos buvo patvirtinta dividendų politika. Bankas, vykdydamas savo veiklą ir planuodamas kapitalo dydį, siekia užtikrinti akcininkams konkurencingą investicijų grąžą per dividendus ir augančią akcijų vertę. Bankas dividendus mokės esant dviem prielaidoms – kai išoriniai ir vidiniai kapitalo bei likvidumo reikalavimai bus tvariai vykdomi, o kapitalo lygis po dividendų išmokėjimo liks pakankamas vykdyti visus patvirtintus investicijų ir plėtros planus bei kitus kapitalo reikalaujančius veiksmus. Atsižvelgdamas į aukščiau paminėtus principus ir prielaidas, Bankas sieks ne mažiau kaip 25 procentus uždirbto metinio grupės pelno skirti dividendams.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Dividendų paskyrimo ir išmokėjimo metai	2014	2015	2016	2017	2018
Procentas nuo nominaliosios vertės	0,00	0,25	0,69	1,72	1,72
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur	0,00	0,000725	0,002	0,005	0,005
Dividendų suma, Eur	0,00	195 750	629 147	1 887 442	2 264 938
Dividendų pajamingumas, %	-	0,3	0,7	1,1	0,8
Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis, proc.	0,00	1,66	2,64	4,32	7,05

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

[Titulinis](#) › [Apie banką](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#) › Alternatyvūs veiklos rodikliai.

Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

Sutarčių su viešosios apyvartos tarpininkais, dėl Banko išleistų vertybinių popierių apskaitos, nėra sudaryta, šią apskaitą tvarko Banko Vertybinių popierių apskaitos departamentas. Taip pat nėra sudaryta Banko išleistų vertybinių popierių rinkos formavimo sutarčių.

Pats Bankas, būdamas viešosios apyvartos tarpininkas, pagal sutartis su vertybinius popierius išleidusiomis įmonėmis, 2018 m. gruodžio 31 d. duomenimis, tvarkė 567 vertybinių popierių emisijų apskaitą (įskaičiuojant akcinių bendrovių ir uždarytų akcinių bendrovių akcijas, skolos vertybinius popierius, investicinių fondų vienetus). Bankas taip pat vykdo rinkos formavimą Nasdaq Baltijos rinkoje ir, 2018 metų pabaigos duomenimis, buvo 9 vertybinių popierių emisijų rinkos formuotojas (5 emisijų – pagal rinkos formavimo programą, 4 emisijų – pagal sutartis su emitentais).

Informacija apie žalingus sandorius

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

BANKO VALDYMAS

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Susirinkimo sušaukimo teisę turi banko valdyba, stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Plačiau apie Visuotinio akcininkų susirinkimo teises pateikiama 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo priede „Valdymo ataskaita“.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš septynių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai, arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų. Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 nepriklausomas narys. Banko įstatai numato, kad Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Gavus pranešimą apie atsistatydinimą iš Stebėtojų tarybos nario pareigų, nuo 2018 m. gegužės 5 d. V. Vitkauskas nustojo eiti tarybos bei komitetų nario pareigas. Banko stebėtojų tarybą (išrinkta 2016-03-30, kadencija baigiasi 2020-03-30) šiuo metu sudaro 6 nariai. Plačiau apie Stebėtojų tarybos funkcijas pateikiama 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo priede „Valdymo ataskaita“.

Banko stebėtojų taryba

Arvydas Salda	Gintaras Kateiva	Ramunė Vilija Zabulienė	Darius Šulinis	Martynas Česnavičius	Miha Košak
					
Narys nuo 1991 m., pirmininkas nuo 1999 m.	Narys nuo 2008 m.	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	Narys nuo 2016 m.	Narys nuo 2016 m.	Narys nuo 2017 m.
Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-05-09 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-05-09 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2017-06-26 / pabaiga 2020 m.
UAB Klaipėdos laisvosios ekonominės zonos valdymo bendrovė 110707092 Pramonės g. 8, Klaipėda (Valdybos narys)	UAB Litagra 304564478 Savanorių pr. 173, Vilnius (Valdybos pirmininkas)	VšĮ Ars Domina 302897128 P. Vileišio g. 9-41, Vilnius (Direktorė)	AB Invalda INVL 121304349 Gynėjų g. 14, Vilnius (Prezidentas, Valdybos narys), UAB INVL Asset Management 126263073 Gynėjų g. 14, Vilnius (Valdybos pirmininkas), UAB Litagra 304564478 Savanorių pr. 173, Vilnius (Valdybos narys), UAB Baltic Farmland 303299781 Gynėjų g. 14, Vilnius (Valdybos narys)	UAB PRO FINANCE 110886161 Odminių g. 8, Vilnius (Direktorius), UAB D Investicijų valdymas 302937334 Odminių g. 8, Vilnius (Direktorius, Valdybos narys)	Europos rekonstrukcijos plėtros bankas
Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2018-12-31)					
2,06	5,26	-	-	-	-
Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2018-12-31)					
14,32	14,32	-	-	14,32	-

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro septyni nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko stebėtojų taryba ketveriems metams. Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Banko valdyba (išrinkta 2016-03-30, kadencija baigiasi 2020-03-30). Plačiau apie Valdybos funkcijas pateikiama 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo priede „Valdymo ataskaita“.

Banko valdyba

Algirdas
Butkus



Pirmininkas nuo 1999 m. (1991-1999 m. banko stebėtojų tarybos pirmininkas)

Administracijos vadovo pavaduotojas

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Vytautas
Sinius



Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m. (valdyboje – nuo 2011 m.)

Administracijos vadovas

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Donatas
Savickas



Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.

Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Daiva
Šorienė



Narė nuo 2005 m.

Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Vita
Urbonienė



Narė nuo 2011 m.

Vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Jonas
Bartkus



Narys nuo 2012 m.

Informacinių technologijų tarnybos vadovas

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Ilona
Baranauskienė



Narė nuo 2014 m.

Teisės ir administravimo tarnybos vadovė

Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.

Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2018-12-31)

2,80	0,17	0,11	0,01	0,08	0,11	0,03
------	------	------	------	------	------	------

Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2018-12-31)

14,32	14,32	14,32	14,32	14,32	14,32	14,32
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS

Banke sudarytų 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.

BANKO STEBĖTOJŲ TARYBAI PAVALDŪS KOMITETAI:

2018 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

Rizikos komitetas pataria Banko organams dėl bendros esamos ir būsimos Bankui priimtinos rizikos bei strategijos ir padeda prižiūrėti, kaip strategija įgyvendinama Banke, tikrina, ar siūlant Banko klientams įsipareigojimų ir turto kainas visiškai atsižvelgta į Banko verslo modelį bei rizikos valdymo strategiją, taip pat atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

Vardas, pavardė

Pirmininkas Darius Šulnis

Nariai: Miha Košak
Arvydas Salda

Audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu ir audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina audito padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus klausimus, nustatytus priežiūros institucijos teisės aktuose ir audito komiteto nuostatuose. Vadovaujantis įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais, Banko stebėtojų taryba sudaro ir kontroliuoja audito komiteto veiklą, nustato jo kompetenciją, veiklos tvarką, tvirtina komiteto nuostatus.

Vardas, pavardė
Pirmininkas Ramunė Vilija Zabulienė

Nariai: Martynas Česnavičius
 Gintaras Kateiva

Skyrimo komitetas siūlo kandidatus į laisvas Banko organų narių vietas ir rekomenduoja Banko organams arba susirinkimui juos svarstyti, įvertina Banko organų narių įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą Banko organe, teikia su tuo susijusius pasiūlymus ir išvadas, vertina Banko organų struktūrą, dydį, sudėtį, veiklos rezultatus, taip pat atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

Vardas, pavardė
Pirmininkas Ramunė Vilija Zabulienė

Nariai: Darius Šulnis
 Miha Košak

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 vadovujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

Vardas, pavardė
Pirmininkas Gintaras Kateiva

Nariai: Martynas Česnavičius
 Arvydas Salda

BANKO VALDYBAI PAVALDŪS KOMITETAI:

2018 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

Paskolų komitetas nagrinėja paskolų pristatymo dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ar jų sąlygų keitimo, teikia paskolų teikimo ir administravimo procedūrų tobulinimo pasiūlymus, taip pat atlieka kitas jo nuostatuose numatytas funkcijas.

	Vardas, pavardė	Pareigos
Pirmininkas	Vytautas Sinius	Administracijos vadovas
Nariai:	Edas Mirijauskas (pavaduotojas)	Kredito rizikos departamento direktorius
	Giedrius Sarapinas	Kredito rizikos departamento direktoriaus pavaduotojas
	Daiva Šorienė	Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė
	Donatas Savickas	Finansų ir rizikų valdymo tarnybos vadovas
	Ramūnas Dešukas	Probleminių aktyvų departamento direktorius
	Mindaugas Rudys (pavaduojantis narys)	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas

Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimu, koordinavimu ir kontrole, rizikos lygio, atitinkančio Bankui priimtina rizikos toleranciją, vertinimu ir užtikrinimu, taip pat atlieka kitas jo nuostatuose numatytas funkcijas:

	Vardas, pavardė	Pareigos
Pirmininkas	Donatas Savickas	Finansų ir rizikų valdymo tarnybos vadovas
Nariai:	Algimantas Gaulia (pavaduotojas)	Rizikos valdymo ir atskaitomybės departamento direktorius
	Pranas Gedgaudas	Rinkų ir išdo departamento direktoriaus pavaduotojas
	Edas Mirijauskas	Kredito rizikos departamento direktorius
	Jolanta Dūdaitė	Rizikų valdymo skyriaus vadovė
	Morena Liachauskienė	Operacinės rizikos departamento direktorė

VIDAUS KONTROLĖS VERTINIMAS

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

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

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

Vidaus kontrole siekiama užtikrinti Banko veiklos teisėtumą, ekonomiškumą, efektyvumą, rezultatyvumą ir skaidrumą, strateginių bei kitų veiklos planų įgyvendinimą, turto apsaugą, informacijos ir ataskaitų patikimumą bei išsamumą, sutartinių ir kitų įsipareigojimų tretiesiems asmenims laikymąsi bei su visu tuo susijusių rizikos veiksnių valdymą.

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

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

IŠORĖS AUDITAS

2018 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).

Ši audito bendrovė pasirinkta prieš tai Banko valdybai apklausus kitas tarptautines audito bendroves ir apsvarsčius jų pateiktus pasiūlymus. Renkantis audito bendrovę, svarstoma reputacijos rizika, paslaugų kaina, kiti veiksniai.

2018 m. kovo 29 d. įvykęs Banko akcininkų visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą išrinkti UAB „PricewaterhouseCoopers“ 2018 m. ir 2019 m. Banko konsoliduotoms metinėms finansinėms ataskaitoms bei konsoliduotam metiniam pranešimui patikrinti.

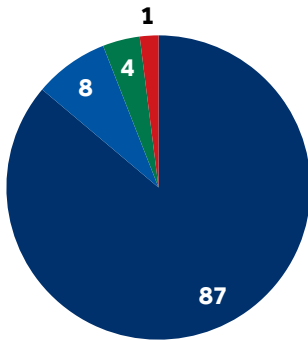
<i>tūkst. Eur (be PVM sąnaudų)</i>	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	2017	2018	2017	2018
<i>Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis</i>	88	86	56	51
<i>Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos</i>	-	-	-	-
<i>Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos</i>	1	3	1	3
<i>Kitų paslaugų sąnaudos</i>	18	7	17	7
<i>Iš viso</i>	107	96	74	61

DARBUOTOJAI

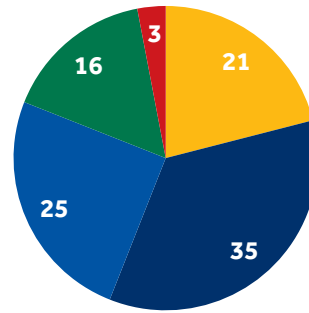
2018 m. gruodžio 31 d. **Banke** dirbo 714 darbuotojų, **Grupėje** – 815 darbuotojų. Lyginant su 2017 m. gruodžio 31 d., darbuotojų skaičius Banke padidėjo 1,7 proc., o Grupėje darbuotojų skaičius padidėjo 1,0 proc.

2018 m. gruodžio 31 d. **Grupėje** dirbo 80 proc. moterų ir 20 proc. vyrų.

Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal išsilavinimą, proc.



Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių, proc.



Aukštasis

Aukštesnysis

Vidurinis

Specialus vidurinis

Iki 30 m.

Nuo 31 m. iki 40 m.

Nuo 41 m. iki 50 m.

Nuo 51 m. iki 60 m.

Virš 61 m.

Banko darbuotojų vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

	Vadovaujantys darbuotojai		Kiti darbuotojai	
	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur
2016	87	3,528	581	921
2017	87	4,274	577	972
2018	84	4,991	563	1,132

2018 metų darbuotojų vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

	Vadovaujantys darbuotojai		Kiti darbuotojai	
	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur
Bankas	84	4,991	563	1,132
Grupė	99	4,938	662	1,131

Personalo strategija

Personalo valdymo strategija orientuota į Grupės ilgalaikių tikslų įgyvendinimą, siekiant pritraukti ir išlaikyti efektyviai dirbančius darbuotojus, ugdyti ir kelti jų ekspertiškumo lygį, motyvuoti ir įtraukti į Grupės veiklą formuojant aukštų rezultatų siekimo kultūrą.

Santykiai su darbuotojais

Bankas su darbuotojais puoselėja ilgalaikius darbo santykius. 2018 m. gruodžio 31 datai 33 proc. Banko darbuotojų dirbo ilgiau nei 10 metų.

2018 metais bendra darbuotojų kaita Banke buvo 13,2 proc. (2017 metais buvo 14,5 proc.).

Už ilgalaikį darbą Banke darbuotojai yra skatinami pagal specialią apdovanojimų programą.

Veiklos vertinimas

Kartą per metus Banke atliekamas darbuotojų metinės veiklos aptarimas ir vertinimas. Šių pokalbių metu vadovai su savo darbuotojais aptaria ir įsivertina metinių tikslų pasiekimo rezultatus, įgyvendintus projektus, kompetencijas, išskirdami stipriąsias ir vystytinas sritis, sutiriamos konkrečios ugdymosi priemonės, karjeros galimybės. Pokalbio metu skatinama pasidalinti abipusiu grįžtamuoju ryšiu, stiprinant atvirą ir vertybėmis grįstą bendravimą ir bendradarbiavimą. Kad kiekvienas darbuotojas jaustųsi savo darbu prisidedantis ir įtakojantis bendrus Banko rezultatus bei visų pastangos būtų nukreiptos viena kryptimi, vadovo ir darbuotojo sutarimu pokalbio metu išsikeliami metiniai tikslai, prisidėsiantys prie bendrų Banko veiklos rezultatų.

Organizacinė struktūra

Bankas ir Grupė nuolat siekia dirbti efektyviai, tamptariai reaguoti į išorinės aplinkos pokyčius bei poreikius, įgyvendinti Banko strategines veiklos kryptis, kad organizacinė struktūra kuo labiau atitiktų verslo poreikius, užtikrintų optimalų veiklos organizavimą, procesų efektyvumą ir darbuotojų kompetenciją.

2018 metais, siekiant, kad Banko veikla būtų efektyvesnė, buvo įgyvendinami Banko departamentų struktūriniai pokyčiai, atnaujinta regionuose esančių tinklo padalinių organizacinė valdymo struktūra.

Darbuotojų ugdymas

2018 m. buvo tęsiami kas ketvirtį organizuojami 2 dienų mokymai naujiems darbuotojams, kuriuose dalyvauja visi nauji Banko darbuotojai. Vienas iš ugdymo prioritetų 2018 metais buvo vadovų ugdymas, siekiant užtikrinti tvarią organizacijos raidą ir vystymą. Prieš metus startavusią Vadovų akademiją užbaigė mokymų sesijos apie vadovo vaidmenį komandos ugdyme. Tęstiniu Vadovų akademijos projektu tapo įkurtas ir savo veiklą pradėjęs „Vadovų klubas“ dviejuose miestuose. Aukščiausios vadovybės lyderystės įtvirtinimui buvo organizuojama vadovų Supervizijos ir „Adaptyvios lyderystės“ sesijos.

2018 m. toliau buvo tęsiama unikali Banko organizuojama programa „Finansavimo sprendimų forumas“, skirta kreditavimo srities specialistams ir jų funkcinių bei bendrųjų kompetencijų stiprinimui. Baigiamojoje forumo konferencijoje, kurioje pranešimų spektras varijavo nuo makro ekonominės apžvalgos, skaitmenizacijos, iki darbo bendradarbiaujančioje komandoje ir savimotyvacijos paieškų, dalyvavo daugiau nei 200 darbuotojų.

Siekiant didesnio efektyvumo darbe, profesionaliesnio darbo grupėje valdymo bei koordinavimo, buvo organizuojami Projektų valdymo mokymai specialistams ir vadovams.

Banke vasarą vyko intensyvi, 13 sesijų, vidinių trenerių programa, skirta visiems banko darbuotojams, siekiantiems efektyviau išnaudoti MS Excel programos galimybes.

Centro padalinių darbuotojai taip pat savo kompetenciją kėlė dalyvaudami išorinėse konferencijose ir seminaruose.

Praktikos galimybės

2018 m. Bankas toliau aktyviai bendradarbiavo su aukštojo mokslo įstaigomis, dalyvaudamas karjeros dienose, skaitydamas pranešimus, inicijuodamas studentų grupių vizitus į Banką bei sudarydamas galimybes studentams atlikti plataus pobūdžio praktiką Banke.

2018 m. 63 praktikantai Banko įvairiuose padaliniuose atliko privalomąją arba savanorišką praktiką. Daugiausia praktikantų patirties sėmėsi Banko klientų aptarnavimo padaliniuose, įvairiuose Lietuvos miestuose.

Darbuotojų motyvavimas

Už Banko, padalinio ir individualių profesinių tikslų įgyvendinimą, darbuotojai skatinami ketvirčio priedais, už svarbių projektų įgyvendinimą - vienkartinėmis premijomis. Darbuotojai, kurių profesinė veikla ir priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, yra skatinami metinėmis premijomis su atidėtu išmokėjimu (plačiau šio pranešimo dalyje *Atlygio politika*).

Grupės darbuotojai turi galimybę papildomai kaupti pensijai išskirtinėmis sąlygomis, kai dalį įmokos moka darbuotojas, dalį skiria darbdavys. Ilgalaikio skatinimo programa „Kaupkime kartu“ parengta kartu su Banko patronuojamąja gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“, kurioje dalyvauja daugiau nei 27 proc. darbuotojų.

2018 m. Banko iniciatyva, darbuotojams, atsižvelgiant į turimą nepertraukiamą darbo stažą bei pareigybę, suteikiamos ir nuosekliai kaupiamos papildomos apmokamos atostogos.

Taip pat darbuotojai, turintys 1-4 metų (imtinai) darbo stažą ir kurie mokosi pagal formaliojo ir neformaliojo švietimo programas, gali pasinaudoti Banko iniciatyva iki 5 darbo dienų suteikiamomis apmokomomis mokymosi atostogomis.

Kitos papildomos naudos, kurios nėra grindžiamos darbuotojo veiklos rezultatais ir gali būti skiriamos darbuotojams:

- galimybė dalyvauti įvairių sporto šakų tarpbankiniuose ir kituose turnyruose;
- tradicinis vasaros šventės renginys ir kiti komandų formavimo renginiai,
- asmeninių švenčių ir Bankui reikšmingų įvykių proga darbuotojai skatinami vienkartinėmis premijomis;
- dalies sporto klubo abonemento išlaidų kompensavimas;
- vienkartinės premijos / atminimo dovanos: pirmų sutuoktvių, jubiliejaus (50, 60 m. ir pan.) proga, už lojalumą Bankui;
- vienkartinės išmokos mirus darbuotojo šeimos nariui, atsitikus reikšmingai nelaimei, konstatavus kritinę ligą ir pan.;
- pirmų 2 darbuotojo nedarbingumo dienų apmokėjimas 100 proc.;
- nemokamos vakcinos nuo gripo bei kitos Banko partnerių teikiamos nuolaidos.

ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama vadovaujantis 2015 m. gegužės 8 d. Lietuvos banko valdybos patvirtintu nutarimu Nr. 03-82 „Dėl minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašo patvirtinimo“, AB Šiaulių banko įstatais, Banko stebėtojų tarybos ir valdybos sprendimais bei kitais Banko vidaus teisės aktais.

Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką, taip pat pagrindinio organo, prižiūrinčio atlygį finansiniais metais, rengiamų susirinkimų skaičius

Banko finansinė grupė vadovaujasi 2015 m. spalio 29 d. Banko stebėtojų tarybos sprendimu, patvirtinta Atlygio politika, kuri galioja nuo 2016 m. sausio 1 d. Rengiant šią Atlygio politiką, išorės konsultantų paslaugomis nebuvo naudojama.

2017 ir 2018 metais Atlygio politika buvo peržiūrėta, tačiau galiojanti Atlygio politika nebuvo koreguota.

Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, pritarus Atlygio komitetui, o už politikos įgyvendinimą yra atsakinga Banko valdyba.

Atlygio komiteto sudėtį tvirtina Banko stebėtojų taryba, komiteto narių sąrašas ir funkcijos pateikiamos šio pranešimo dalyje *Banke sudaryti komitetai*. 2018 metais vyko 3 (trys) Atlygio komiteto posėdžiai.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Kintamasis atlygis mokamas siekiant susieti asmeninius darbuotojų veiklos tikslus su ilgalaikiais Banko interesais. Kintamojo atlygio fondas sudaromas tik įvertinus Banko veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Apskaičiuotas kintamojo atlygio fondas neturi riboti Banko arba Banko finansinės grupės įmonės gebėjimo stiprinti kapitalo bazę. Kintamojo atlygio dydis grindžiamas bendru darbuotojo, padalinio bei Banko rezultatų vertinimu. Kintamojo atlygio skyrimo sąlygos yra vienodos visiems darbuotojams, įskaitant darbuotojus, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai.

Banke taikomi kintamojo atlygio apskaičiavimo modeliai atitinka Banko verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus ir skatina patikimą bei veiksmingą rizikos valdymą, padeda išvengti interesų konflikto. Šiais modeliais siekiama, kad darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Bankui nepriimtina riziką, kad būtų užtikrinti investuotojų ir klientų apsaugos principai Bankui teikiant paslaugas.

Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus

Grupė, atsižvelgdama į savo dydį, atliekamų operacijų pobūdį, mastą bei veiklos sudėtingumą ir prisiimamą riziką, naudoja šiuos atlygio sistemos elementus:

- pareiginis (fiksuotas / pastovus) atlygis;
- kintamasis atlygis (Grupėje kintamuoju atlygiu laikoma: ketvirtiniai priedai darbuotojams ir metinis kintamasis atlygis (metinės premijos) darbuotojams, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai);
- įvairios papildomos naudos, nesusijusios su Grupės ir darbuotojų veiklos rezultatais.

Vertinant metinių tikslų pasiekimą, vadovaujamosi kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Atsižvelgiama ne tik į darbuotojo iškeltų asmeninių tikslų pasiekimo lygį, padalinio bei Banko finansinius rezultatus, bet ir į nefinansinį (kokybinį) indėlį, t. y. į santykių su klientais, kolegomis, standartų, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų laikymąsi, reikalavimų vykdymą, iniciatyvumą, atsakingumą, vadovavimąsi Banko vertybėmis, veiklos tobulinimą ir kt.

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali daryti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas, išmokant jį lygiomis dalimis per 3 (trejus) metus. 50 procentų iš karto išmokamo ir atidedamo kintamojo atlygio mokama pinigais, 50 procentų mokama Banko akcijomis, kurioms yra nustatomas 12 (dvylikos) mėnesių perleidimo teisės atidėjimo laikotarpis. Šis laikotarpis nustatomas derinant ilgalaikius Banko arba Banko finansinės grupės įmonės tęstinės veiklos interesus su darbuotojų skatinimu.

Pastoviojo ir kintamojo atlygio santykis

Kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. pastoviojo atlygio, siekiant skatinti patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, išskyrus atvejus, kai visuotinis akcininkų susirinkimas padidina maksimalųjį kintamojo ir pastoviojo atlygio santykį iki 200 procentų, laikantis Direktyvos 2013/36/ES sąlygų.

Informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis

Atidėto kintamojo atlygio mokėjimas Banke taikomas pareigybėms, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai.

Atidėta kintamojo atlygio dalis išmokama, jei vykdomi iškelti Banko, padalinio ir (ar) darbuotojo veiklos tikslai. Kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas arba suteikiamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Kintamasis atlygis, nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų, turi būti mažinamas arba nemokamas, jei Banko veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Banko ar Banko finansinės grupės įmonės nuostolį. Tikslinama ir esama kintamojo atlygio suma, ir anksčiau uždirbtos išmokamos sumos.

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

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

Negrynaisiais pinigais kintamasis atlygis skiriamas tik Banko akcijomis, darbuotojams, kurių profesinė veikla ir (arba) priimami sprendimai gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, vadovaujantis Lietuvos banko teisės aktais ir Banko Atlygio politika.

Bendra kiekybinė informacija apie atlygio rezultatus 2018 metais

Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, 2018 m. gruodžio 31 d. Banke ir jo finansinės grupės įmonėse buvo 34 darbuotojai, iš jų: 28 - Banke, 4 - UAB „SB lizingas“, 1 - UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, 1 - UAB „Šiaulių banko turto fondas“, kurių profesinė veikla ir priimami sprendimai gali daryti didelę įtaką Banko prisiimamos rizikos pobūdžiui.

Toliau šio pranešimo dalyje *Atlygio politika* lentelėse pateikiama informacija apie Banko ir jo finansinės grupės įmonių darbuotojų, prisiimančių reikšmingą riziką, fiksuotą ir kintamąjį atlygį, išskiriant vadovus (valdybos narius) ir kitus riziką prisiimančius darbuotojus bei pagrindinė informacija apie jų atlygį suskirstytą pagal verslo sritis.

Bankas	Reikšmingą riziką prisiimančys darbuotojai				
	Įtraukiant vadovus (valdybos narius)				Iš viso
	Vadovai (valdybos nariai)	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas ir kita veikla	Verslo valdymo funkcija	
FIKSUOTAS ATLYGIS 2018 m., tūkst. EUR	931	499	84	1284	1868
Gavėjų skaičius, vnt.	7	8	2	17	27
KINTAMAS ATLYGIS už 2017 m., paskirtas 2018 m., tūkst. EUR	776	421	54	1084	1559
Kintamoji atlygio dalis pinigais, tūkst. EUR	388	210	27	542	779
2018 m. paskirtas neatidėtas (išmokėtas) KA už 2017 metus pinigais, tūkst. EUR	233	126	16	325	468
2018 m. paskirtas atidėtas (neišmokėtas) KA už 2017 metus pinigais, tūkst. EUR	155	84	11	217	312
Kintamoji atlygio dalis akcijomis, tūkst. EUR	388	210	27	542	779
2018 m. paskirtas neatidėtas (išmokėtas) KA už 2017 metus akcijomis, tūkst. EUR	233	126	16	325	468
2018 m. paskirtas atidėtas (neišmokėtas) KA už 2017 metus akcijomis, tūkst. EUR	155	84	11	217	312
Gavėjų skaičius, vnt.	7	8	2	17	27
Kintamo atlygio dalis nuo fiksuoto atlygio, tūkst. EUR	83%	84%	64%	84%	83%
Su sutarties nutraukimu susijusios išmokos 2018 m., tūkst. EUR					0
Didžiausia suma, skirta vienam asmeniui, tūkst. EUR	0	0	0	34	34
Gavėjų skaičius, vnt.	0	0	0	1	1
Garantuotas kintamas atlygis 2018 m., tūkst. EUR	-	-	-	-	-
Gavėjų skaičius, vnt.	-	-	-	-	-
2018 m. išmokėtas atidėtas KA už 2014-2016 m. pinigais, tūkst. EUR	100	49	5	137	191
2018 m. išmokėtas atidėtas KA už 2014-2016 m. akcijomis, tūkst. EUR	240	119	12	329	460
2018-12-31 likęs neišmokėtas atidėtas KA už 2015-2017 m. pinigais, tūkst. EUR	289	148	19	397	564
2018-12-31 likęs neišmokėtas atidėtas KA už 2015-2017 m. akcijomis, tūkst. EUR	314	158	19	430	608

Banko finansinė grupė	Reikšmingą riziką prisiimančys darbuotojai				
	Įtraukiant vadovus (valdybos narius)				Iš viso
	Vadovai (valdybos nariai)	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas ir kita veikla	Verslo valdymo funkcija	
FIKSUOTAS ATLYGIS 2018 m., tūkst. EUR	931	722	171	1284	2178
Gavėjų skaičius, vnt.	7	12	4	17	33
KINTAMAS ATLYGIS už 2017 m., paskirtas 2018 m., tūkst. EUR	776	613	124	1084	1821
Kintamoji atlygio dalis pinigais, tūkst. EUR	388	306	62	542	910
2018 m. paskirtas neatidėtas (išmokėtas) KA už 2017 metus pinigais, tūkst. EUR	233	184	38	325	547
2018 m. paskirtas atidėtas (neišmokėtas) KA už 2017 metus pinigais, tūkst. EUR	155	122	24	217	363
Kintamoji atlygio dalis akcijomis, tūkst. EUR	388	306	62	542	910
2018 m. paskirtas neatidėtas (išmokėtas) KA už 2017 metus akcijomis, tūkst. EUR	233	184	38	325	547
2018 m. paskirtas atidėtas (neišmokėtas) KA už 2017 metus akcijomis, tūkst. EUR	155	122	24	217	363
Gavėjų skaičius, vnt.	7	12	4	17	33
Kintamo atlygio dalis nuo fiksuoto atlygio, tūkst. EUR	83%	85%	73%	84%	242%
Su sutarties nutraukimu susijusios išmokos 2018 m., tūkst. EUR					0
Didžiausia suma, skirta vienam asmeniui, tūkst. EUR	0	0	0	34	34
Gavėjų skaičius, vnt.	0	0	0	1	1
Garantuotas kintamas atlygis 2018 m., tūkst. EUR	-	-	-	-	-
Gavėjų skaičius, vnt.	-	-	-	-	-
2018 m. išmokėtas atidėtas KA už 2014-2016 m. pinigais, tūkst. EUR	100	68	10	137	215
2018 m. išmokėtas atidėtas KA už 2014-2016 m. akcijomis, tūkst. EUR	240	158	20	329	507
2018-12-31 likęs neišmokėtas atidėtas KA už 2015-2017 m. pinigais, tūkst. EUR	289	217	43	397	657
2018-12-31 likęs neišmokėtas atidėtas KA už 2015-2017 m. akcijomis, tūkst. EUR	314	233	42	430	706

PAGRINDINĖS PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTOS INVESTICIJOS

Toliau lentelėje pateikiamos pagrindinės Banko grupės per ataskaitinį laikotarpį padarytos investicijos, tūkst. Eur:

<i>Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto įsigijimas</i>	2,328
<i>Investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, įsigijimas</i>	133,985
<i>Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte, įsigijimas</i>	7,078

PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS

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

- Lietuvos bankų asociacija
- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT)
- Nasdaq Baltijos vertybinių popierių biržos (Nasdaq Vilnius, Nasdaq Riga, Nasdaq Tallinn)
- MasterCard Worldwide tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija
- ISACA
- Lietuvos darbdavių konfederacija
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Šiaulių pramonininkų asociacija
- Kelmės rajono verslininkų asociacija
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos pramonininkų asociacija
- Mažeikių verslininkų asociacija
- Akmenės rajono verslininkų asociacija
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai Utenos filialas
- Tauragės apskrities verslininkų asociacija
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Vilniaus prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Šilalės rajono verslininkų sąjunga
- Lietuvos finansų maklerių asociacija
- Personalo valdymo profesionalų asociacija
- BNI rekomendacijų marketingo paslauga

BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

	Veiklos pobūdis	Registravimo data	Įmonės kodas	Adresas	Tel.	el. Paštas, interneto svetainė
AB Šiaulių bankas	komercinė bankininkystė	1992-02-04	112025254	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	info@sb.lt, www.sb.lt

Tiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės

UAB „SB lizingas“	finansinė nuoma, vartojimo kreditai	1997-07-14	234995490	Laisvės al. 80, LT-44249 Kaunas	(8 37) 407 200	info@sbl.lt, www.sblizingas.lt
UAB „Šiaulių banko lizingas“	finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma	1999-08-16	145569548	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai	(8 41) 598 010, (8 5) 272 3015	lizingas@sb.lt, www.sb.lt
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	nekilnojamojo turto valdymas	2002-08-13	145855439	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai	(8 41) 525 322	turtofondas@sb.lt, www.sbp.lt
UAB „SBTF“	nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas	2004-11-24	300069309	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai	(8 41) 525 322	sbtft@sb.lt, www.sbp.lt
UAB „Minera“	nekilnojamojo turto valdymas	1992-09-30	121736330	Dvaro g. 123A, LT-76208 Šiauliai	(8 41) 399 423	info@minera.lt, www.sbp.lt, www.minera.lt
UAB „Pavasaris“	daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas	1992-09-25	121681115	Jonažolių g. 3-113, LT-04138 Vilnius	(8 5) 244 8096	info@pavasaris.net, www.sbp.lt, www.pavasaris.net
Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“	gyvybės draudimas	2000-08-31	110081788	Laisvės pr. 3, LT-04215 Vilnius	(8 5) 236 2723	life@bonumpublicum.lt, www.bonumpublicum.lt
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	investicijų valdymas	2000-08-31	145649065	Šeimyniškių g. 1A, LT-09312 Vilnius	(8 5) 272 2477	sbiv@sb.lt, www.sbp.lt

Netiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės:

UAB „Sandworks“**	nekilnojamojo turto valdymas	2012-10-10	302896357	Skruzdynės g. 1, LT-93123 Neringa	(8 615) 34251	
UAB „ŽSA 5“**	pagrindinių buveinių veikla (susijusių vienetų priežiūra ir valdymas)	2012-10-03	302878779	Jogailos g. 9, LT-01116 Vilnius	(8 688) 56660	
UAB „Apželdinimas“**	apželdinimas, aplinkos tvarkymas	1991-02-05	132443396	A. Mickevičiaus g. 56, LT-44244 Kaunas	(8 37) 391 055	

* 100 proc. akcijų paketą valdo Banko 100 proc. valdoma įmonė „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Sandworks“ ir UAB „ŽSA 5“

** 100 proc. akcijų paketą valdo Banko 100 proc. valdoma įmonė „Šiaulių banko turto fondas“

 KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA
 INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI


Sandoriai su susijusiomis šalimis

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis yra pateikiama 2018 m. finansinės atskaitomybės 30 pastaboje.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto svetainės <https://www.sb.lt/> skiltyje „Pranešimai apie esminius įvykius“.

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainės <https://www.sb.lt/> skiltyje „Svarbūs įvykiai ir datos“ ir „Naujienos / Skelbimai / Akcijos“.

Administracijos vadovo pavaduotojas, einantis Administracijos vadovo pareigas
 2019 m. vasario 28 d.



Donatas Savickas

BANKO VALDYMO ATASKAITA

(2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo priedas)

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo 23¹ straipsniu, Bankas atskleidžia, kaip laikosi konkrečių jo nuostatų ar rekomendacijų.

1 punktas. Nuoroda (nuorodos) į taikomą (taikomus) bendrovių valdymo kodeksą (kodeksus) ir kur jis (jie) viešai paskelbtas (paskelbti) ir (arba) nuoroda į viešai paskelbtą visą reikalingą informaciją apie įmonės valdymo praktiką.

Banko akcijomis prekiaujama reguliuojamoje rinkoje – jos yra įtrauktos į Nasdaq Baltijos Oficialųjį prekybos sąrašą. Vadovaujantis LR vertybinių popierių įstatymo 22 straipsnio 3 dalimi ir AB Nasdaq Vilnius listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankui taikomas Nasdaq Vilnius listinguojamų bendrovių valdysenos kodeksas, kurį Nasdaq Vilnius parengė atsižvelgdama į 2014 m. balandžio 9 d. Europos Komisijos patvirtintą Komisijos rekomendaciją 2014/208/ES dėl įmonių valdymo ataskaitų kokybės. Bankas už 2018 metus vadovaujasi 2015 m. kovo 16 d. AB Nasdaq OMX Vilnius valdybos patvirtinta NASDAQ OMX Vilnius Bendrovių valdysenos ataskaitos forma, kuri parengta pagal Nasdaq OMX Vilnius valdybos 2009 m. gruodžio 14 d. patvirtinta Nasdaq Vilnius listinguojamų bendrovių valdymo kodekso redakciją.

Naujoji, 2019 m. sausio 15 d. Nasdaq Vilnius listinguojamų bendrovių valdysenos kodekso redakcija ir pagal ją parengta Bendrovių valdysenos ataskaitos forma yra privaloma rengiant valdysenos ataskaitą už 2019 ir vėlesnius metus. Banko valdysenos ataskaita už 2018 metus yra parengta pagal senąją formą

2 punktas. Jeigu nuo taikomo (taikomų) bendrovių valdymo kodekso (kodeksų) nuostatų nukrypstama ir (arba) jų nesilaikoma, nuostatos, nuo kurių nukrypstama ir (arba) kurių nesilaikoma, ir to priežastys.

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 22 straipsnio 3 dalimi ir AB Nasdaq Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas atskleidžia, kaip laikosi AB Nasdaq Vilnius listinguojamų bendrovių valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų ar rekomendacijų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų ar rekomendacijų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų ar rekomendacijų nesilaikoma, ir pateikiama paaiškinanti informacija.

Struktūrizuota atskleidimo lentelė

PRINCIPAI / REKOMENDACIJOS	TAIP / NE / NEAKTUALU
<i>1 principas. Pagrindinės nuostatos</i>	
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.	
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip
KOMENTARAS	
Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir Banko interneto svetainėje, taip pat pristatomi susitikimuose su investuotojais.	
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip

1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų bei kitų su Banko veikla susijusių asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.

II principas. Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.

2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, jos vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai lemia efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.

Taip

KOMENTARAS

Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir Banko vadovas.

2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei ir atlieka kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.

Taip

KOMENTARAS

Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą yra atsakinga valdyba. Už valdymo organų veiklos priežiūrą yra atsakinga stebėtojų taryba.

2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t. y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo atliekamų funkcijų priežiūrą.

Neaktualu

KOMENTARAS

Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.

2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.

2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.

Taip

KOMENTARAS

Valdyba sudaroma iš 7 narių, stebėtojų taryboje pagal banko įstatus – taip pat 7 nariai, tačiau ataskaitinių 2018 metų pabaigoje einančių pareigas stebėtojų tarybos narių yra 6, nes vienas stebėtojų tarybos narys atsistatydino ir vietoj jo dar nėra išrinktas kitas narys. Pagal Banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių, toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.

2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, suteikiant jiems galimybę būti individualiai perrenkamais maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinis patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė yra 4 metai. Pagal Banko įstatus, kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas.

2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininkas gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.

III principas. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujama smulkiųjų akcininkų interesams.

Taip

KOMENTARAS

Visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama pagal Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytas procedūras. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems akcininkams susivienijus 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

KOMENTARAS

Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkime, prieš balsuojant, kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.

3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma kandidatų darbinė ir profesinė patirtis. Banko nuomone, pakanka laikytis normų ir nuostatų, numatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti tam tikras pareigas.

3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą bei veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, privalėtų turėti naujausių žinių ir reikiamos patirties listinguojamų bendrovių finansų bei apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių privalėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.

Taip

KOMENTARAS

Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus eiti pareigas, yra laikoma juos turint reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Stebėtojų tarybos nariai dalyvauja bendrame Banko vidaus valdymo sistemos veiksmingumo vertinimo procese.

Audito komiteto nariai turi finansų srities žinių, nepriklausomas narys yra kompetentingas audito srityje. Atlygio komiteto nariai turi atlyginimų nustatymo politikos žinių ir patirties.

3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija ir veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.

Taip

KOMENTARAS

Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla. Skyrimo komitetas analizuoja papildomų įgūdžių bei žinių poreikį ir teikia siūlymus šiuo klausimu.

3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.

Taip

KOMENTARAS

Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlydami kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai gali atstovauti akcininkų interesams. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.

3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, 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 susiklosto ilgainiui, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:

Taip

- 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti 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 užmokesčių, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;
- 7) jis neturi būti vykdomoju 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;
- 8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;
- 9) 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

KOMENTARAS

Renkant nepriklausomą stebėtojų tarybos narį, jis įvardytas 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

KOMENTARAS

Nepriklausomas stebėtojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus.

3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai netenkinami visus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.

Neaktualu

3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Su nepriklausomu stebėtojų tarybos nariu yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime nėra priskirtas susirinkimo kompetencijai pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą.

IV principas. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.

Taip

4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų:

Taip

KOMENTARAS

Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimančiais sprendimais.

- 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, tai šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam organui (institucijai), nepriklausančiam bendrovei.

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų kolegialaus organo nario pareigoms tinkamai atlikti. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariai skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus organo nario, pareigoms tinkamai vykdyti. Ataskaitiniais metais iš viso vyko 5 posėdžiai. Vienas stebėtojų tarybos narys nedalyvavo pirmuose trijuose posėdžiuose, vėliau jis atsistatydino iš stebėtojų tarybos ir joje liko 6 nariai. Visi kiti nariai dalyvavo visuose penkiuose posėdžiuose.

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 vykdamą įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių arba kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.

Taip

KOMENTARAS

Reikšmingi sandoriai, nepriskiriami Banko įprastinei veiklai, su susijusiais su Banku asmenimis, sudaromi tik gavus Banko stebėtojų tarybos pritarimą tokio Sandorio sudarymui. Stebėtojų taryba, priimdama sprendimą dėl tokių sandorių, vadovaujasi Audito komiteto nuomone, kurioje yra informacija apie tai, ar sandoris sudaromas rinkos sąlygomis, ar sandoris yra sąžiningas ir pagrįstas Banko ir jo akcininkų, kurie nėra Sandorio šalys, atžvilgiu, taip pat prielaidos, kriterijai ir argumentai, kuriais grindžiama komiteto nuomonė.

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 darbu ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teises, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos darbu ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus jų pareigoms tinkamai atlikti.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. 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 yra tinkamos, visam kolegialiam organui.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra sudaryti Audito, Atlygio ir Skyrimo komitetai. Į Audito ir Skyrimų komitetus yra paskirtas nepriklausomas stebėtojų tarybos narys.

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 nesiekiami susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas yra visiškai atsakingas už pagal savo kompetenciją priimamus sprendimus.

Taip

4.9. Kolegialaus organo sukurtus komitetus turėtų sudaryti bent trys nariai. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.

Taip/Ne

KOMENTARAS

Audito, Skyrimo ir Atlygio komitetuose yra po 3 narius. Visi šių komitetų nariai yra stebėtojų tarybos nariai. Audito ir Skyrimo komitetuose yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys.

4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių imtasi tam, kad būtų prieita prie tokios išvados.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Visų komitetų įgaliojimus ir atskaitomybę nustato komitetų nuostatai, patvirtinti stebėtojų tarybos. Atlygio komitetas savo veikloje vadovaujasi Atlygio politika, patvirtinta stebėtojų tarybos. Už Atlygio politikos principų ir kintamojo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą yra atsakinga stebėtojų taryba. Informaciją apie komitetų funkcijas, komitetų sudėtį Bankas skelbia metiniuose pranešimuose, tačiau šiame pranešime informacija apie komitetų posėdžių skaičių ir komiteto narių dalyvavimą nėra skelbiama.

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komiteto kvietimu. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai ar ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Kuriais atvejais tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.

Taip

KOMENTARAS

Komiteto kvietimu posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, taip pat į komiteto posėdžius gali būti kviečiami darbuotojai ar ekspertai.

4.12. Skyrimo komitetas.

Taip

4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti valdymo organo įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimai atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;
- 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;
- 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;
- 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumui planuoti;
- 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.

4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvaustyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus siūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti siūlymus Skyrimo komitetui.

Taip

4.13. Atlyginimų komitetas.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, darbuotojų, užimančių pareigybes, galinčias turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimtai rizikai, bei už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei tvirtina sprendimus dėl Kintamojo atlygio sumų paskyrimo, atsižvelgdamas į Banko, akcininkų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus ir pateikia stebėtojų tarybai.

Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri stebėtojų taryba, ir, esant reikalui, atlieka pakeitimus.

Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba jiems pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba.

4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;
- 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;
- 3) užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;
- 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) ir jos įgyvendinimą;
- 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;
- 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);
- 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis reikiama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:

Taip

- 1) apsvarstyti bendrąją tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;
- 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;
- 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos, apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.

Taip

4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams už savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Ne

4.14. Audito komitetas.

Taip

KOMENTARAS

Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 3 narių, tarp kurių yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);
- 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;
- 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;
- 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatdynti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokių 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 pan. Siekdamas užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis, inter alia, išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais bei gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;
- 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

Taip

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokiai veiklai pateisinti.

Taip

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę pririnkti su reikiama asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

Taip

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

Taip

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

Taip

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir reikiamiems tolesniems veiksams.

Ne

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Audito komitetas stebėtojų tarybai teikia metines veiklos ataskaitas. Tik metinės ataskaitos teikiamos todėl, kad komitetas renkasi 4–5 kartus per metus, tad nėra atsiskaitoma kas antrą posėdį.

4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos bei darbo efektyvumo vertinimą ir vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) reikiamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.

Taip/Ne

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariai dalyvauja bendrame Banko vidaus valdymo sistemos veiksmingumo vertinimo procese. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama Banko interneto svetainėje, metiniuose ir tarpiniuose Banko pranešimuose. Atskirai informacija apie stebėtojų tarybos veiklos procedūras ir savęs vertinimo sąlygotus pokyčius nėra skelbiama.

V principas. Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principo sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už tinkamą kolegialaus organo posėdžių sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti ilgesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta dažniau kaip kartą per mėnesį.

5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamiems klausimams svarstyti ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotai reikia spręsti bendrovei svarbius klausimus.

Taip

5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą ir užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros bei valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.

Taip

VI principas. Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius ir užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.

Taip

KOMENTARAS

Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.

6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t. y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.

Taip

KOMENTARAS

Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės yra aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte, anksčiau išleistų akcijų suteikiamos teisės pateikiamos periodinėse ataskaitose.

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

KOMENTARAS

Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.

6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.

Taip

6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto svetainėje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto svetainėje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto svetainėje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.

Taip

KOMENTARAS

Visuotiniam akcininkų susirinkimui parengti visi dokumentai yra iš anksto paskelbiami lietuvių ir anglų kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo priimti sprendimai paskelbiami kaip emitento informacija per reglamentuojamos informacijos skelbimo sistemą. Šie pranešimai yra patalpinami ir vėliau lieka prieinami taip pat ir Banko interneto svetainėje. Banko interneto svetainėje taip pat skelbiami susirinkimo balsavimo rezultatai.

6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime, asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.

Taip

KOMENTARAS

Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas ir iš anksto, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.

6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninėmis ryšio priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galimybė nustatyti balsuotojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti naudojantis modernių technologijų priemonėmis.

Ne

KOMENTARAS

Bankas nesudaro akcininkams galimybės balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninėmis priemonėmis. Užsieniečiai akcininkai dažniausiai suteikia įgaliojimus jiems susirinkimuose atstovauti jų akcijas apskaitantiems vietiniams sąskaitų tvarkytojams, kuriems balsavimo instrukcijas įprastai teikia SWIFT'o pranešimais.

VII principas. Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų ir užtikrinti skaidrų bei efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.

Taip

7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį ar informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.

Taip

7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytiems sandoriams sudaryti taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.

Taip

KOMENTARAS

Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.

7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.

Taip

VIII principas. Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams bei piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos ir direktorių atlyginimų viešumą bei skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti ne tik paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet skelbiama ir bendrovės interneto svetainėje.

Taip / Ne

KOMENTARAS

Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame ir tarpiniame pranešimuose tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.

8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinkama – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, palyginti su praėjusiais finansiniais metais.

Taip

KOMENTARAS

Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus ir vadovus, išskiriant fiksuotojo ir kintamojo atlygio dydžius.

8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:

Taip / Ne

KOMENTARAS

Atlygio politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos banko valdybos nutarimuose nurodytus reikalavimus, todėl ne visi šiame kodekse nurodyti punktai yra aprašyti. Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojų, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. (už 2018 ir vėlesnius metus – ne mažiau kaip 50 proc.) kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trejiems) metams, išmokant lygiomis dalimis.

Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo atlygio išmokama pinigais, 50 proc. – Banko akcijomis.

Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą. Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamasis atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).

- 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 sudedamasis atlyginimo dalis;
- 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 laikotarpį;

- 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;
- 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai bei jų pagrindimas;
- 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką;
- 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte;
- 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte;
- 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį;
- 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;
- 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus bei išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais bei valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.

Ne

KOMENTARAS

Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.

8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai skelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

Ne

KOMENTARAS

Pagal galiojančius Lietuvos banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame punkte, nėra skelbiama.

8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:

Ne

- 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:

Ne

- 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;
- 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių ir realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;
- 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;
- 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.

8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:

Ne

- 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.

<p>8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri patronuojamoji bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.</p>	Ne
<p>8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas.</p>	Taip
<p>Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.</p>	
<p>KOMENTARAS</p> <p>Atlygio politikoje yra nustatyta, kad kintamasis atlygis negali viršyti 100 proc. pastoviojo atlygio, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas jį padidina, tačiau ne daugiau kaip iki 200 proc. Kintamasis atlygis negali sudaryti tokios svarios atlygio dalies, kuri galėtų darbuotoją skatinti nepaisyti ilgalaikių Banko interesų.</p>	
<p>8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	Taip
<p>KOMENTARAS</p> <p>Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu, pagal iš anksto nustatytus veiklos tikslus.</p>	
<p>8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginant ją su nekintama atlyginimo dalimi.</p>	Taip/Ne
<p>KOMENTARAS</p> <p>Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc. (už 2018 ir vėlesnius metus – ne mažiau kaip 50 proc.)</p>	
<p>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.</p>	Ne
<p>KOMENTARAS</p> <p>Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik tais atvejais, jei vykdomi išskelti tikslai ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.</p>	
<p>8.10. Iššeitinės 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.</p>	Neaktualu
<p>KOMENTARAS</p> <p>Atlygio politikoje nėra numatyti iššeitinių išmokų skyrimo principai.</p>	
<p>8.11. Iššeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.</p>	Neaktualu
<p>KOMENTARAS</p> <p>Žr. 8.10 punktą.</p>	
<p>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.</p>	Taip / Ne
<p>KOMENTARAS</p> <p>Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba jiems pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimus dėl kintamojo atlygio sumų paskyrimo, atsižvelgdamas į Banko, akcininkų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus, ir pateikia stebėtojų tarybai. Jei būtų naudojamos išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardyti.</p>	

8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Taip / Ne

KOMENTARAS

Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. (už 2018 ir vėlesnius metus – ne mažiau kaip 50 proc.) kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 (trejiems) metams, išmokėjimą tolygiai paskirstant per atidėjimo laikotarpį. 50 proc. kintamojo atlygio išmokama Banko akcijomis.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamas mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų. Taip / Ne

KOMENTARAS

Akcijų pasirinkimo sandorių ir atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 12 (dvylikos) mėnesių perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik tais atvejais, jei vykdomi iškelti tikslai ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.

8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki savo kadencijos pabaigos, atsižvelgiant į poreikį padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plus kintamoji dalis) vertė. Ne

KOMENTARAS

Akcijoms perleisti nustatytas 12 (dvylikos) mėnesių apribojimas. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.

8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai. Neaktualu

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas nėra mokamas.

8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais. Ne

KOMENTARAS

Pagal Banko organų struktūrą, atlyginimų valdybos nariams nustatymas nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.

8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio. Ne

KOMENTARAS

Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl akcininkų susirinkime dėl šio klausimo nėra balsuojama.

8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su schema, akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį. Taip

KOMENTARAS

2019 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime tvirtinamos Akcijų suteikimo taisyklės, kuriose yra nustatyti atlyginimo išmokėjimo Banko akcijomis principai. Banko akcijų, kaip kintamojo atlygio už 2018 ir vėlesnius metus, pateikimą darbuotojams Bankas vykdys per akcijų pasirinkimo sandorius.

8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:

Ne

KOMENTARAS

Akcijų suteikimo taisyklėse, kurias tvirtina visuotinis akcininkų susirinkimas, bus ne visi šio punkto klausimai

- 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;
- 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;
- 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;
- 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;
- 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.

8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritari akcininkai.

Neaktualu

KOMENTARAS

Akcijų pasirinkimo sandoriuose, kuriais kaip kintamojo atlygio dalis bus pateikiamos Banko akcijos, jos bus pateikiamos neatlygintinai (išskyrus darbuotojo mokestinę prievolę, kurios įvykdymas bus viena iš pasirinkimo sandorio vykdymo sąlygų). Pasirinkimo sandorių nuostatų visuotinis akcininkų susirinkimas netvirtina.

8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios patrunuojamosios įmonės darbuotojams, turintiems teisę dalyvauti schemeje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Neaktualu

KOMENTARAS

žr. 8.21 punktą

8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės interneto svetainėje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: reikėtų aiškiai nurodyti, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurių turės bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodytą informaciją reikėtų paskelbti bendrovės interneto svetainėje.

Taip/Ne

KOMENTARAS

Akcijų suteikimo taisyklių projektas pateiktas su visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektais ne vėliau kaip prieš 21 d. iki susirinkimo. Akcijų suteikimo taisyklėse nenumatyta detalizacija iki konkrečių darbuotojų sąrašų su vardais ir pavardėmis, nes taisyklės nustato bendrus akcijų suteikimo principus.

IX principas. Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka interesų turėtojai apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

KOMENTARAS

Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais ir klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus dėl darbo sąlygų ir Banko paslaugų gerinimo.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.

Taip

<p>9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.</p>	Taip
<p>9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.</p>	Taip

X principas. Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija visais esminiais bendrovės klausimais, įskaitant bendrovės finansinę situaciją, veiklą bei valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.

<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse ir tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko interneto svetainėje.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis, nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jų valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti vykdant neįprastinę bendrovės veiklą; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. <p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.</p>	Taip
<p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.</p>	Taip
<p>10.3. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitas pajamas, kaip tai detalčiau reglamentuojama VIII principu.</p>	Taip / Ne
<p>KOMENTARAS</p> <p>Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat Banko interneto svetainėje pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos ir valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, Banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.</p>	
<p>10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai ir vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės žmoniškųjų išteklių politiką, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.</p>	Taip
<p>10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama taip, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Nasdaq Vilnius prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai bei investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija ir priimti reikiamus investicinius sprendimus.</p>	Taip
<p>10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, laiku suteikiamą ir nebrangią, o teisės aktų nustatytais atvejais – neatlygintą prieigą prie informacijos. Rekomenduojama informacijai skleisti didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto svetainėje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir publikuoti bendrovės interneto svetainėje ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, esant galimybei bei poreikiui – ir kitomis kalbomis.</p>	Taip
<p>10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto svetainėje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį ir kitas rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma interneto svetainėje pateikti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei jos akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.</p>	Taip

XI principas. Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

<p>11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, jos metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo, patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.</p>	<p>Taip</p>
<p>11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės valdyba.</p>	<p>Ne</p>
<p>KOMENTARAS</p> <p>Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais.</p>	
<p>11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.</p>	<p>Taip</p>
<p>KOMENTARAS</p> <p>Informacija apie užmokestį audito bendrovei pateikiama viešai Banko metiniuose pranešimuose. Stebėtojų taryba šia informacija disponuoja.</p>	

3 punktas. Informacija apie rizikos mastą ir rizikos valdymą – apibūdinamas su finansine atskaitomybe susijusios rizikos valdymas, rizikos mažinimo priemonės ir įmonėje įdiegta vidaus kontrolės sistema.

Daugiau informacijos apie rizikos valdymą pateikiama 2018 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje "Finansinių rizikų valdymas" (36 psl.) , apie vidaus kontrolės sistemą – 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo dalyje „Vidaus kontrolės vertinimas“ (152 psl.).

4 punktas. Informacija apie reikšmingus tiesiogiai arba netiesiogiai valdomus akcijų paketus.

2018 m gruodžio 31 d. būviui LR vertybinių popierių įstatymo ir Lietuvos banko informacijos atskleidimo taisyklėse nustatyta tvarka yra deklaruoti šie akcijų paketai:

- Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) turimas 26,02% akcijų paketas, apie kurio įgijimą yra pranešta 2018 m. gruodžio 21 d.
- Banko vadovų (kartu su vadovų kontroliuojamų įmonių ir vieno vadovo sutuoktinės turimomis akcijomis) 14,32% akcijų paketas, apie kurio įgijimą pranešta 2018 m. gruodžio 21 d.
- AB "Invalda INVL" turimas virš 5 procentų akcijų paketas apie kurio įgijimą pranešta 2015 m. rugsėjo 17 d. Paketo dydis pranešimo dieną buvo 6.79%, 2018 m. gruodžio 31 d. – 6,14% (arba 5,48%).

5 punktas. Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis, kaip nustatyta Akcinių bendrovių įstatymo 372 straipsnyje (nurodant sandorio šalis (juridinio asmens teisinė forma, pavadinimas, kodas, registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie šį asmenį, buveinė (adresas); fizinio asmens vardas, pavardė, adresas korespondencijai) ir sandorio vertę).

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nuostatų reikalavimais, Banko valdyba patvirtino "SANDORIŲ SU BANKU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS SUDARYMO TVARKĄ". Šioje tvarkoje numatyti reikšmingą įtaką Bankui, Banko finansams, turtui, įsipareigojimams darantys Sandoriai. Sandoriai laikomi reikšmingais, jeigu jų vertė lygi arba didesnė nei 1/5 Banko įstatinio kapitalo.

Per 2018 metus Bankas paskelbė savo interneto svetainėje vieną pranešimą apie reikšmingus sandorius su Banku susijusiais asmenimis:

PRANEŠIMAS

2018 04 12 d.

Sandoriai sudaryti su AB Šiaulių banko patronuojama bendrove –UAB “SB lizingas”.
Įmonės kodas 234995490, adresas Laisvės Al. 80/Maironio G. 26 Kaunas.

Sandorio duomenys:

- Paskolos limitas 37 000 000 EUR (terminas iki 2019 03 30 d., palūkanų norma 5 proc.)
- Paskolos limitas 8 000 000 EUR (terminas iki 2019 03 30 d., palūkanų norma 5 proc.).

Paskolos sandoriai su AB Šiaulių banko susijusiu asmeniu sudaryti AB Šiaulių bankui verčiantis įprasta ūkine veikla įprastinėmis rinkos sąlygomis. AB Šiaulių banko vertinimu paskolos sandoriai ir paskolos sandorių sąlygos yra sąžiningos ir pagrįstos AB Šiaulių banko ir jo akcininkų, kurie nėra šių paskolos sandorių šalys, atžvilgiu.

6 punktas. Informacija apie akcininkus, turinčius specialias kontrolės teises, ir šių teisių aprašymas.

Nėra Banko akcininkų, turinčių specialių kontrolės teisių.

7 punktas. Informacija apie visus esamus balsavimo teisių apribojimus, tokius kaip tam tikrą balsų procentą arba skaičių turinčių asmenų balsavimo teisių apribojimai, terminus, iki kurių galima pasinaudoti balsavimo teisėmis, arba sistemas, pagal kurias vertybinių popierių suteikiamos turtinės teisės yra atskiriamos nuo vertybinių popierių turėtojo.

2018 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas neturi informacijos apie jokių balsavimo Banko akcijomis teisių apribojimus, terminus, iki kurių galima pasinaudoti balsavimo teisėmis, ar kokių nors sistemų atskirtas nuo akcijų turėtojo šių akcijų suteikiamas balsavimo teises.

8 punktas. Informacija apie taisykles, reglamentuojančias valdybos narių išrinkimą ir pakeitimą, taip pat įmonės įstatų pakeitimus.

Valdybos darbo tvarką nustato valdybos darbo reglamentas. Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos narius renkant taikomos Vadovų vertinimo politikos nuostatos. Pagal ją pildoma vertinimo anketa. Vertinimo anketa su vertinimo rezultatais pateikiama Banko skyrimo komitetui. Tik Skyrimo komitetui pritarus vertinimui apie vertinamą asmenį (pretendentą į Vadovus) gali būti teikiama skiriančiam / renkančiam asmeniui / organui iki galutinio sprendimo dėl atitinkamų pareigų užėmimo Banke priėmimo.

9 punktas. Informacija apie valdybos narių įgaliojimus.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 (septyni) nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

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

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes bei kitus atskirus Banko padalinius ir nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas ir tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.
- Valdyba vykdo susirinkimo ir tarybos priimtus sprendimus.
- Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - Banko veiklos organizavimą;
 - Banko finansinę būklę;
 - ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

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

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

10 punktas. Informacija apie visuotinio akcininkų susirinkimo kompetenciją, akcininkų teises ir jų įgyvendinimą, jeigu ši informacija nenumatyta įstatymuose.

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

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

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

11 punktas. Informacija apie valdymo, priežiūros organų ir jų komitetų sudėtį, jų ir įmonės vadovo veiklos sritis.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, prižiūrintis Banko veiklą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš 7 (septynių) narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų.

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

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

Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 (vienas) nepriklausomas narys. Banko 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, einančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus ir kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai yra tinkami toms pareigoms eiti;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris yra galimas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kuriems sudaryti ar įgyvendinti Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias, remdamasi įstatymais, Banko įstatais ir visuotinio susirinkimo sprendimais, privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat pagal visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

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

Banko vadovo funkcijos:

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

Banko vadovas atsako už:

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

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

Visuotiniuose Banko akcininkų susirinkimuose dalyvauja Banko vadovas bei valdybos ir stebėtojų tarybos nariai. 2016 m. vykusiam visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvavo Banko administracijos vadovas Vytautas Sinius, Banko Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė Vita Adomaitytė, taip pat Banko stebėtojų tarybos nariai. Susirinkime akcininkai turėjo galimybę tiesiogiai užduoti klausimus Banko vadovams.

Daugiau informacijos apie valdymo organų ir komitetų sudėtį pateikiama 2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo dalyje „Banko valdymas“.

12 punktas. Įmonės vadovo, valdymo ir priežiūros organų narių išrinkimui taikomos įvairovės politikos, susijusios su tokiais aspektais, kaip pavyzdžiui amžius, lytis, išsilavinimas, profesinė patirtis, aprašymas, šios politikos tikslai, jos įgyvendinimo būdai ir rezultatai ataskaitiniu laikotarpiu. Jeigu įvairovės politika netaikoma, paaiškinamos netaikymo priežastys.

Įvairovės politika Banke netaikoma, nes Banko veikloje yra vadovaujama tokiais vidiniais dokumentais, kaip Etikos kodeksu, kuriame nurodoma, kad netoleruojamos jokios nelygybės, smurto, psichologinio ar pan. spaudimo apraiškos bei diskriminacijos formos.

13 punktas. Informacija apie kiekvieno valdymo, priežiūros organo nario atlyginimą (vidutinius per ataskaitinį laikotarpį išmokėtus atlyginimus, atskirai nurodant premijas, priemokas, tantjemas ir kitokias išmokas).

Pateikiama informacija apie Banko Grupės informacija apie kiekvieno valdymo, priežiūros organo nario atlyginimą (vidutinius per ataskaitinį laikotarpį išmokėtus atlyginimus, atskirai nurodant premijas, priemokas, tantjemas ir kitokias išmokas):

Banko valdymo ir priežiūros organų atlyginimai už 2018 metus (be darbdavio mokesčių):

	<i>Banko taryba (7 nariai), tūkst. eurų</i>	<i>vidutinis dydis, tūkst. eurų</i>	<i>Banko valdyba (7 nariai), tūkst. eurų</i>	<i>vidutinis dydis, tūkst. eurų</i>
<i>darbo užmokestis</i>	106	15	936	134
<i>premijos</i>	0	0	813	116
<i>tantjemos</i>	385	55	0	0
<i>kitos išmokos</i>	18	3	1	0
<i>Iš viso:</i>	508	73	1750	250

14 punktas. Informacija apie visus akcininkų tarpusavio susitarimus (jų esmė, sąlygos).

Bankas neturi informacijos apie jokių akcininkų tarpusavio susitarimus, susijusius su Banko akcijomis (realizuojant akcininkų teises, suderintai balsuojant ir pan.), galiojusius 2018-12-31. Iki 2018-12-20 galiojo 2005 metais pasirašyta Akcininkų sutartis, kurią buvo pasirašę Banko akcininkai Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas ir Algirdas Butkus.

Tai nereiškia, kad Bankui negali būti žinomi tam tikri dviejų banko klientų (turinčių Banko akcijų) tarpusavio susitarimai kitais klausimais – tokių susitarimų Bankas nemano esant reikalinga čia atskleisti.

2018 M. SOCIALIAI ATSAKINGOS VEIKLOS ATASKAITA

Parengta pagal pasaulinės atskaitingumo iniciatyvos standartą

(2018 m. konsoliduoto metinio pranešimo priedas)

Apie ataskaitą

Nuo 2008 m. Šiaulių bankas yra Jungtinių Tautų inicijuoto „Pasaulinio susitarimo“ narys. Rengdamas socialinės atsakomybės ataskaitą, bankas vadovaujasi susitarimo principais, o šiais metais antrą kartą teikia ataskaitą, paremtą „Pasaulinės ataskaitų rengimo iniciatyvos“ (angl. Global Reporting Initiative, GRI) rekomendacijomis.

Nuo 2010 m. bankas kasmet teikia išsamias socialinės atsakomybės ataskaitas, kurios viešai skelbiamos banko interneto svetainės skiltyje „Socialinė atsakomybė“ ir „Global Compact“. Šioje ataskaitoje pateikiama Banko socialinės atsakomybės ataskaita už 2018 m. sausio-gruodžio mėn.

Šiaulių banko socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje pristatoma banko pažanga santykiuose su darbuotojais, klientais ir bendruomene, aplinkosaugos srityje.

Klausimus ir komentarus dėl socialiai atsakingos veiklos ataskaitos kviečiame teikti el. paštu komunikacija@sb.lt

Vadovo žodis



Didžiuojamės, kad esame lietuviškas bankas. Kiekvieną dieną teikdami finansines paslaugas klientams, neabejotinai prisidedame prie jų gerovės kūrimo, idėjų ir ambicijų realizavimo.

Juk suteiktas kreditas įmonei reiškia naujai atsiveriančias galimybes – verslo plėtrą, inovacijas, sukuriamas naujas darbo vietas. Tinkamas finansavimo sprendimas gyventojams suteikia postūmį įgyvendinti ilgai brandintą svajonę – sukurti jaukius namus, išplėsti akiratį, įgyti vertingų žinių.

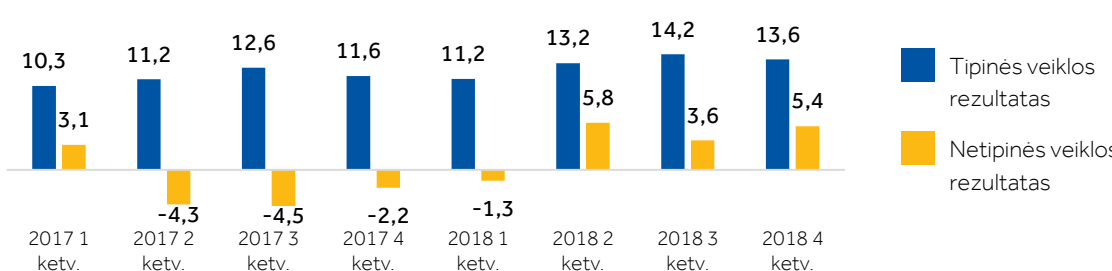
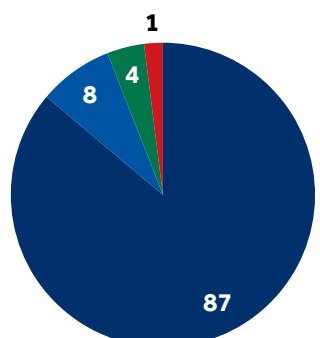
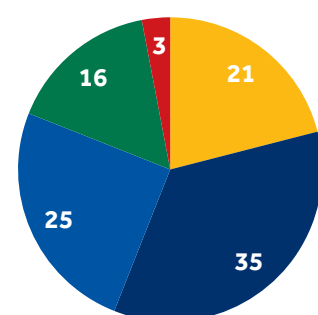
Džiaugiamės galėdami prisidėti prie visuomenės augimo, bet kartu suvokiame savo atsakomybę. Todėl savo žiniomis, galimybėmis ir energija skatiname šalies ūkio augimą, ugdome verslumo gebėjimus, stipriname bendruomenes, rūpinamės švaria aplinka.

Suteikdami teigiamą impulsą visuomenei, augame ir mes patys, o socialiai atsakinga veikla suteikia gilią prasmę mūsų darbams.

2018 metų socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje susipažinkite su Šiaulių banko požiūriu į tvirtą veiklą bei konkrečiais darbais, kuriuos nuveikėme visuomenės labui.

Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius

GRI standarto rodiklis	Aprašymas	Nuoroda
Strategija ir analizė		
<p>102-14</p> <p>Vyriausiojo sprendimus priimančio asmens pareiškimas apie tvarumo svarbą organizacijai ir jos tvarumo valdymo strategiją</p>		<p>Vadovo žodis</p>
<p>102-15</p> <p>Pagrindinis poveikis, rizika ir galimybės</p>	<p>Svarbiausios organizacijos poveikio sritys nustatytos atsižvelgiant į grupės įmonių veiklos pobūdį ir ilgalaikę strategiją.</p> <p>Ekonomika</p> <p>Kasdien bankas prisideda prie Lietuvos ekonomikos augimo. Siūlydamas platų smulgiojo ir vidutinio verslo finansavimo priemonių spektrą, bankas siekia skatinti šių įmonių plėtrą ir augimą. Būdamas pagrindiniu daugiabučių renovacijos partneriu šalyje, bankas prisideda prie energijos efektyvumo didinimo projektų.</p> <p>Socialinė sritis</p> <p>Siekiant skatinti šalies gyventojų verslumą, banko darbuotojai reguliariai skaito pranešimus apie verslo plėtros galimybes.</p> <p>Siekdamas stiprinti ir būti arčiau bendruomenių, bankas remia socialinius, kultūrinius projektus ir iniciatyvas regionuose.</p> <p>Aplinka</p> <p>Bankas siekia nuosekliai mažinti sunaudojamų išteklių kiekį, tausoti aplinką, kurioje veikia.</p>	
Bendrovės apibūdinimas		
<p>102-1</p> <p>Bendrovės apibūdinimas</p>	<p>1992 m. įsteigtas bankas yra sparčiai bei stabiliai auganti finansų įstaiga su diversifikuota akcininkų baze, pasiskirsčiusia tarp Lietuvos ir užsienio akcininkų, įskaitant Europos plėtros ir rekonstrukcijos banką, valdantį 26,02 proc. banko akcijų.</p> <p>Bankas, teikdamas profesionalias finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams, siekia jiems būti patikimas, lankstus ir dėmesingas finansinis partneris, kuriam itin svarbu auginti šalies potencialą, Lietuvos gyventojų ir verslo gerovę.</p>	
<p>102-2</p> <p>Veikla, prekiniai ženklai, produktai ir paslaugos</p>	<p>Strateginės banko veiklos kryptys:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ verslo finansavimas; ▪ vartojimo finansavimas. <p>Privatiems ir verslo klientams banke teikiamos šios paslaugos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ banko paslaugų planai už nustatytą mėnesio mokestį (privatiems klientams); ▪ banko sąskaitų atidarymas ir administravimas eurais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams; ▪ lėšų pervedimas eurais ir užsienio valiuta į sąskaitas bankuose, veikiančiuose Lietuvoje bei užsienyje; ▪ komunalinių mokesčių ir kitų įmokų surinkimas; ▪ elektroninės sąskaitos paslauga, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai; ▪ sąskaitų valdymas internetinės bankininkystės sistemoje; ▪ mobiliosios bankininkystės paslaugos; ▪ mokėjimo kortelių išdavimas ir administravimas; ▪ įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas; ▪ prekyba užsienio valiutomis; ▪ įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas; ▪ investicinės paslaugos; ▪ tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose; ▪ VP sandorių sudarymas už biržos ribų; ▪ konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais; ▪ įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas; ▪ skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas; ▪ VP emisijų prospektų rengimas; ▪ kitos investicinės paslaugos; ▪ proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kt. 	

<p>102-3 Centrinės būstinės vieta</p>	<p>Banko pagrindinė buveinė įsikūrusi Šiauliuose.</p>																												
<p>102-4 Operacijų veiklos vykdymo vieta</p>	<p>Banko padaliniai veikia pagrindiniuose Lietuvos miestuose ir regionų centruose, kurie yra finansiškai aktyvūs. Banko paslaugos teikiamos visoje Lietuvoje.</p>																												
<p>102-5 Nuosavybė ir teisinė forma</p>	<p>Šiaulių bankas yra akcinė bendrovė. Banko išleistos akcijos yra įtrauktos Baltijos oficialiųjų prekybos sąrašą ir yra į Nasdaq indeksuose. 2018 m. gruodžio 31 d. banko akcininkų skaičius buvo 4992.</p>																												
<p>102-6 Aptarnaujamos rinkos</p>	<p>Banko paslaugos teikiamos Lietuvos Respublikoje.</p>																												
<p>102-7 Organizacijos mastas</p>	<p>Tipinės bei netipinės veiklos rezultatas, (mln. Eur)</p>  <table border="1" data-bbox="367 649 1484 918"> <thead> <tr> <th>Periodas</th> <th>Tipinės veiklos rezultatas (mln. Eur)</th> <th>Netipinės veiklos rezultatas (mln. Eur)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2017 1 ketv.</td> <td>10,3</td> <td>3,1</td> </tr> <tr> <td>2017 2 ketv.</td> <td>11,2</td> <td>-4,3</td> </tr> <tr> <td>2017 3 ketv.</td> <td>12,6</td> <td>-4,5</td> </tr> <tr> <td>2017 4 ketv.</td> <td>11,6</td> <td>-2,2</td> </tr> <tr> <td>2018 1 ketv.</td> <td>11,2</td> <td>-1,3</td> </tr> <tr> <td>2018 2 ketv.</td> <td>13,2</td> <td>5,8</td> </tr> <tr> <td>2018 3 ketv.</td> <td>14,2</td> <td>3,6</td> </tr> <tr> <td>2018 4 ketv.</td> <td>13,6</td> <td>5,4</td> </tr> </tbody> </table> <p>2018 metais banko grupė uždirbo 52,6 mln. eurų, bankas – 53,1 mln. eurų neaudituo to grynojo pelno. Palyginus su 2017 metais, praėjusių metų banko grupės tipinės veiklos stabilios pajamos augo 14 proc.</p>		Periodas	Tipinės veiklos rezultatas (mln. Eur)	Netipinės veiklos rezultatas (mln. Eur)	2017 1 ketv.	10,3	3,1	2017 2 ketv.	11,2	-4,3	2017 3 ketv.	12,6	-4,5	2017 4 ketv.	11,6	-2,2	2018 1 ketv.	11,2	-1,3	2018 2 ketv.	13,2	5,8	2018 3 ketv.	14,2	3,6	2018 4 ketv.	13,6	5,4
Periodas	Tipinės veiklos rezultatas (mln. Eur)	Netipinės veiklos rezultatas (mln. Eur)																											
2017 1 ketv.	10,3	3,1																											
2017 2 ketv.	11,2	-4,3																											
2017 3 ketv.	12,6	-4,5																											
2017 4 ketv.	11,6	-2,2																											
2018 1 ketv.	11,2	-1,3																											
2018 2 ketv.	13,2	5,8																											
2018 3 ketv.	14,2	3,6																											
2018 4 ketv.	13,6	5,4																											
<p>102-8 Informacija apie įdarbintus darbuotojus</p>	<p>2018 m. gruodžio 31 d. banke dirbo 714 darbuotojai, kartu su banko grupės bendrovėmis - 815 darbuotojai. 2018 m. gruodžio 31 d. banko grupėje dirbo 80 proc. moterų ir 20 proc.</p> <p>Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal išsilavinimą, proc.</p>  <p>Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių, proc.</p>  <p>■ Aukštasis ■ Aukštesnysis ■ Iki 30 m. ■ Nuo 31 m. iki 40 m. ■ Vidurinis ■ Specialus vidurinis ■ Nuo 41 m. iki 50 m. ■ Nuo 51 m. iki 60 m. ■ Virš 61 m.</p>																												
<p>102-11 Atsargumo principas arba metodas</p>	<p>Žr. 102-30 ataskaitos kriterijų.</p>	<p>Plačiau: 2018 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalis „Finansinių rizikų valdymas“.</p>																											
<p>102-12 Išorinės iniciatyvos</p>	<p>Šiaulių bankas nuo 2010 m. yra Jungtinių tautų iniciatyvos „Pasaulinis susitarimas (angl. k. „Global Compact“) dalyvis.</p>																												

102-13

Narystė asociacijose

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

- Lietuvos bankų asociacija;
- Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- Lietuvos darbdavių konfederacija;
- Personalo valdymo profesionalų asociacija;
- Vilniaus prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai Utenos filialas
- Klaipėdos pramonininkų asociacija;
- Šiaulių pramonininkų asociacija;
- Akmenės rajono verslininkų asociacija;
- Kelmės rajono verslininkų asociacija;
- Mažeikių verslininkų asociacija;
- Tauragės apskrities verslininkų asociacija;
- Šilalės rajono verslininkų sąjunga;
- ISACA;
- BNI rekomendacijų marketingo paslauga;
- Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Baltic;
- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT);
- „MasterCard Worldwide“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija;
- Visa Inc.;
- JT tarptautinė iniciatyva „Pasaulinis susitarimas“ (angl.k. Global Compact).

Etika ir integralumas

102-16

Vertybės, principai,
standartai ir elgesio
normos

Kasdienėje veikloje banko darbuotojai vadovaujasi trimis pamatiniais principų rinkiniais:

- banko vertybėmis
- Etikos kodeksu
- Klientų aptarnavimo standartu.

Keturias banko vertybes (pasitikėjimas, profesionalumas, pagarba, atsakomybė) 2014 m. vykusioje visuotinėje banko konferencijoje kartu išgrynino visi banko darbuotojai.

Tam, kad banko vertybes ir jas apibūdinančias elgsenas būtų paprasčiau suprasti ir priimti, nuo 2015 m. banke žaidžiamas vertybių žaidimas. Jo tikslas – identifikuoti banko vertybines nuostatas labiausiai atitinkantį elgesį kasdienėse situacijose. Vertybių žaidimas skatina darbuotojus bendradarbiauti, keistis požiūriais ir priimti bendrą sprendimą. Tokį žaidimą kas ketvirtį rengiamose „Naujokų dienos“ žaidžia visi nauji darbuotojai.

Banke vadovujamasi Etikos kodeksu- darbe netoleruojamos jokios nelygybės, smurto, psichologinio ar pan. spaudimo apraiškos bei diskriminacijos formos.

Banke įdiegtas bendras anoniminio pranešimo intraneto kanalas, skirtas atitikties pareigūnui, per kurį bet kuris darbuotojas gali pranešti apie bet kokio norminio reikalavimo pažeidimą, vykdomą banke. Pranešimas tiriamas, jam pasitvirtinus, operatyviai imamas reikiamų veiksmų pažeidimui pašalinti.

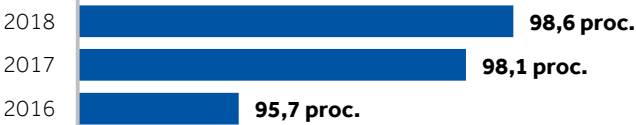
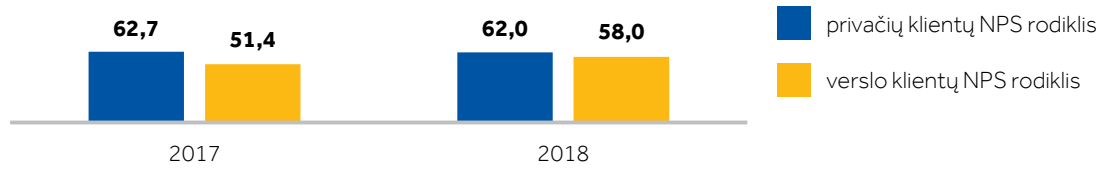
Klientų aptarnavimo standartas apibrėžia darbuotojų elgesį aptarnaujant klientus.

<p>102-17</p> <p>Konsultacijų mechanizmai ir etikos klausimai</p>	<p>Banke galioja anoniminio pranešimo atitikties pareigūnui ir banko skyrimo komiteto pirmininkui mechanizmai. Anoniminius pranešimus bet kuriuo paros metu galima pateikti banko intraneto svetainėje. Pranešimo atitikties pareigūnui mechanizmas skirtas pranešti apie bet kokius banko grupės darbuotojų (įskaitant ir vadovus) atliekamus galimai neteisėtus veiksmus - banko, jo klientų, partnerių, darbuotojų turto vagystės, sukčiavimo atvejus, piktnaudžiavimą tarnybine padėtimi, interesų konfliktus, įtarimus dėl banko etikos kodekso nuostatų ar kitų Banko vidaus teisės aktų reikalavimų nesilaikymo ir pan. Už šį mechanizmą atsakingas banko Atitikties ir prevencijos departamentas.</p> <p>Pranešimo banko skyrimo komiteto pirmininkui priemonė suteikia galimybę konfidencialiai (norint - ir anonimiškai) pranešti apie bet kokį padarytą ar galimą įtarimą dėl atskiro banko nario arba nedidelės narių grupės nuomonės, kuri gali pakenkti banko interesams, pažeidimą.</p> <p>Visi pranešimai konfidencialūs, o pranešėjui pageidaujant, ir - anonimiški. Su pranešimų kanalais naujokų mokymuose supažindinami visi nauji darbuotojai.</p> <p>Informacija apie etišką ir neetišką elgesį pateikta banko Etikos kodekse.</p> <p>Per 2018 metus pranešimų gauta nebuvo.</p>	
Bendrovės valdymas		
<p>102-18</p> <p>Valdymo struktūra</p>	<p>Visuotinis akcininkų susirinkimas</p> <p>Stebėtojų taryba – kolegialus priežiūros organas</p> <p>Valdyba – kolegialus valdymo organas</p> <p>Administracijos vadovas – vienasmenis valdymo organas</p>	<p>Išsamiau – metinio pranešimo skiltyje „Banko valdymas“</p>
<p>102-22</p> <p>Aukščiausiojo valdymo organo ir jo komitetų sudėtis</p>	<p>Banko valdybos nariai:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Algirdas Butkus – valdybos pirmininkas; ▪ Vytautas Sinius; ▪ Donatas Savickas; ▪ Daiva Šorienė; ▪ Vita Urbonienė; ▪ Jonas Bartkus; ▪ Ilona Baranauskienė. <p>Banke veikia Rizikos, Vidaus audito, Skyrimo, Atlygio, Paskolų, Rizikų valdymo ir Regiono paskolų komitetai.</p>	<p>Išsamiau – metinio pranešimo skiltyse „Banko valdymas“ ir „Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos kryptys“</p>
<p>102-23</p> <p>Aukščiausio valdymo organo pirmininkas</p>	<p>Banko valdybos pirmininkas – Algirdas Butkus.</p>	
<p>102-24</p> <p>Aukščiausio valdymo organo nominavimas ir atranka</p>	<p>Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.</p>	
<p>102-25</p> <p>Interesų konfliktai</p>	<p>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.</p>	<p>Metinio pranešimo skiltis: „Sandoriai su susijusiomis šalimis“</p>
<p>102-26</p> <p>Aukščiausio valdymo organo vaidmuo nustatant tikslą, vertybes ir strategiją</p>	<p>Valdyba analizuoja ir vertina banko vadovo pateiktą medžiagą apie banko veiklos strategijos įgyvendinimą, banko veiklos organizavimą.</p>	
<p>102-27</p> <p>Aukščiausio valdymo organo kolektyvinės žinios</p>	<p>Valdybos nariai reguliariai dalyvauja svarbiausiose šalies ekonomikos konferencijose. Kartą per metus vyksta strateginė aukščiausio lygio vadovų sesija, kurioje valdybos ir stebėtojų tarybos nariai išklauso pranešimų įvairiomis temomis nuo globalių ekonomikos tendencijų iki socialinės ar demografinės aplinkos, inovacijų, strateginio valdymo ir t.t.</p>	

<p>102-28 Aukščiausio valdymo organo veiklos rezultatų vertinimas</p>	<p>Banko skyrimo komitetas kartą per metus vertina banko valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklos rezultatus ir, jei reikia, teikia rekomendacijas dėl pokyčių. Valdymo organų vertinimas pateikiamas Skyrimo komiteto metinėje ataskaitoje. Viena Banko skyrimo komiteto funkcijų taip pat yra reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui.</p>	
<p>102-29 Ekonominio, aplinkosauginio ir socialinio poveikio įvardijimas ir valdymas</p>	<p>Ekonominis, aplinkosauginis ir socialinis poveikis vertinamas aukščiausių vadovų lygmenyje planuojant banko veiklą.</p>	
<p>102-30 Rizikos valdymo procesų efektyvumas</p>	<p>Bankas analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo politika, patvirtinta banko stebėtojų tarybos ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros, padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje. Rizikos valdymo politikos tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus Grupės veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas. Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, bent kartą į metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus. Šiaulių banko įmonių grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti banko grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos, operacinė, IT ir atitikties rizikos.</p>	<p>Plačiau: 2018 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalis „Finansinių rizikų valdymas“.</p>
<p>102-32 Aukščiausiojo valdymo organo vaidmuo teikiant tvarumo ataskaitas</p>	<p>Ataskaitą peržiūri banko administracijos vadovas.</p>	
<p>Darbuotojai</p>		
<p>102-35 Atlyginimų nustatymo politika</p>	<p>Banke darbuotojų atlygį nustato Atlygio politika, priedų skyrimo tvarka, Kintamojo atlygio paskyrimo, apskaičiavimo ir išmokėjimo tvarka, Darbo užmokesčio ir susijusių išmokų skaičiavimo ir išmokėjimo taisyklės, Darbo tvarkos taisyklės bei kiti vidaus teisės aktai.</p>	<p>Metinio pranešimo skiltis „Atlygio politika“</p>
<p>102-36 Atlyginimo nustatymo procesas</p>	<p>Nuo 2017 m. banke remiamasi <i>Korn Ferry Hay Group</i> metodika, kai nustatant atlygį atsižvelgiama į atlygių režius konkreitiems pareigybių lygiams. Režiai nustatomi vertinant visą šalies rinką, taip pat atsižvelgiant į regioninius skirtumus (išskyrus vadovaujančias pareigybes). Tai leidžia užtikrinti vidinį ir išorinį atlygio teisingumą.</p>	

Suinteresuotųjų šalių įtraukimas

102-40	<i>Suinteresuotosios šalys</i> / <i>Įtraukimo būdai</i>	
Suinteresuotųjų šalių grupių sąrašas	<i>Darbuotojai</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Socialinės iniciatyvos; ▪ Pasiūlymų teikimo ir įgyvendinimo galimybės Pranešimo atitikties pareigūnui galimybė ▪ Metinis veiklos aptarimo pokalbis; ▪ Banko vidinis tinklalapis (intranetas).
	<i>Akcininkai</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reguliarios ataskaitos; ▪ Veiklos rezultatų pristatymai investuotojams; ▪ Akcininkų susirinkimai.
	<i>Klientai</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Klientų aptarnavimo kokybės tyrimai; ▪ Komunikacija socialiniuose tinkluose; ▪ Banko interneto tinklalapis; ▪ Renginiai klientams.
	<i>Tiekėjai ir partneriai</i>	-
	<i>Reguliavimo institucijos</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reguliarios ataskaitos; ▪ Dalyvavimas susitikimuose.
	<i>Bendruomenės, visuomenė</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Rėmimo ir paramos projektai; ▪ Šviečiamoji veikla.
	<i>Asocijuotos struktūros</i> <i>Žiniasklaida</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Socialinės atsakomybės ataskaita; ▪ Pranešimai; ▪ Komentarai; ▪ Renginiai.
102-42 Suinteresuotųjų šalių nustatymas ir atranka	Suinteresuotosios šalys atrinktos įvertinus organizacijos veiklos pobūdį ir tai, kam organizacija gali daryti tiesioginį ar netiesioginį poveikį bei kas turi poveikį organizacijai.	
102-43 Požiūris į suinteresuotųjų šalių pasitelkimą	<p>Klientų grįžtamojo ryšio siekiama atliekant Slapto pirkėjo, Klientų rekomendavimo indekso (NPS rodiklio) ir Lietuvos komercinių bankų sektoriaus klientų aptarnavimo kokybės ir darbuotojų pardavimo įgūdžių tyrimus.</p> <p>Slapto pirkėjo tyrimu vertinama klientų aptarnavimo kokybė banko padaliniuose. Tyrimu įvertinama, kuriose srityse aptarnaudami klientus darbuotojai dar turėtų pasitempti, o kuriose dirba nepriekaištingai. Tyrimo duomenimis remiamasi rengiant kasmetinius klientų aptarnavimo vadybininkų mokymus.</p> <p>NPS rodiklio tyrimo tikslas – išsiaiškinti, kaip privatūs ir verslo klientai vertina Šiaulių banką. Per 2018 m. buvo atlikti du NPS tyrimai. Vieną tyrimą atliko išorės bendrovė, kitą - atsakingi banko darbuotojai.</p> <p>Lietuvos komercinių bankų sektoriaus klientų aptarnavimo kokybės ir darbuotojų pardavimo įgūdžių tyrimo tikslas - išmatuoti ir palyginti pagrindinių klientų aptarnavimo kokybės kriterijų išpildymą Lietuvos komercinių bankų sektoriuje, nustatyti stipriausias ir silpniausias aptarnavimo sritis bei įvertinti klientų aptarnavimo kokybės tendencijas. 2018 m. slapto pirkėjo tyrimas buvo atliktas vieną kartą, jį atliko išorės bendrovė.</p> <p>Kiti suinteresuotųjų šalių įtraukimo būdai nurodyti 102-40 rodiklio skiltyje.</p>	

<p>102-44 Pagrindinės temos ir iškeltos problemos</p>	<p>Atliekant Slapto pirkėjo tyrimą 2018 m., Šiaulių bankas tapo geriausiai klientus aptarnaujančiu banku. Klientų aptarnavimo kokybė įvertinta 98,6 proc.</p>  <p>Tyrimas atskleidė stipriąsias ir tobulintinas klientų aptarnavimo puses, geriausią rezultatą pasiekę padaliniai paskatinti apdovanojimais.</p> <p>NPS rodiklio tyrimo duomenimis, daugelis klientų buvo patenkinti banko paslaugomis, o dažniausiai tarp tobulintinų sričių nurodytą elektroninę bankininkystę. NPS rodiklis 2018 m. siekė 60, NPS rodiklis 2017 m. siekė 57,4.</p>  <p>Lietuvos komercinių bankų sektoriaus klientų aptarnavimo kokybės ir darbuotojų pardavimo įgūdžių tyrimo duomenimis buvo nustatyta, kokią poziciją Lietuvos komercinių bankų sektoriuje užima Šiaulių bankas, vertinant klientų aptarnavimo kokybę bei pardavimo įgūdžių rezultatus. Tyrimas parodė, jog Šiaulių bankas yra pirmas minėtame sektoriuje ir jo klientų aptarnavimo rodiklis yra 98,6 proc.</p>
Ataskaitos parametrai	
<p>102-45 Subjektai, įtraukti į konsoliduotą finansinę atskaitomybę</p>	<p>Banko patronuojamosios įmonės:</p> <p><u>Tiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „SB lizingas“ (finansinė nuoma, vartojimo kreditai); ▪ UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma ir veiklos nuoma); ▪ UAB Šiaulių banko turto fondas (nekilnojamojo turto valdymas); ▪ UAB „SBTF“ (nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas); ▪ UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymas); ▪ UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas); ▪ Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (gyvybės draudimas); ▪ UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymas); ▪ UAB „ŽSA 5“ (pagrindinių buveinių veikla). <p><u>Netiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymas); ▪ UAB „Apželdinimas“ (apželdinimas, aplinkos tvarkymas); ▪ UAB „ŽSA 5“ (pagrindinių buveinių veikla).
<p>102-46 Ataskaitos turinio ir temų ribų apibrėžimas</p>	<p>Ataskaitoje pasirinktos tos temos ir kriterijai, apie kuriuos banke kaupiami duomenys bei kuriuos galima tiksliai įvertinti. Kiekvienai metais matuojami nauji, papildomi kriterijai.</p>
<p>102-47 Svarbių temų sąrašas</p>	<p>Socialiai atsakinga veikla, kuria bankas siekia gerinti gyvenimo kokybę Lietuvoje, skatinti darnią ekonominę plėtrą ir aplinką, yra sutelkta į sritis, kurioms bankas gali ir siekia daryti teigiamą poveikį, t. y.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ darbuotojai; ▪ banko klientai; ▪ aplinkosauga; ▪ bendruomenės ir plačioji visuomenė. <p>Į šią ataskaitą įtrauktos temos, susijusios su visomis šiomis sritimis.</p>
<p>102-50 Ataskaitinis laikotarpis</p>	<p>Ataskaita pateikta už 2018 metus.</p>
<p>102-51 Naujausios ataskaitos data</p>	<p>Nuo 2017 m. bankas teikia ataskaitą pagal Pasaulinę atskaitingumo iniciatyvą, GRI (<i>Global Reporting Initiative</i>) standartą. Ši ataskaita antroji.</p>

<p>102-52 Ataskaitų rengimo ciklas</p>	<p>Socialiai atsakingos veiklos ataskaita rengiama kasmet.</p>																				
<p>102-53 Kontaktinis punktas klausimams, susijusiems su ataskaita</p>	<p>Klausimus ir komentarus dėl socialiai atsakingos veiklos ataskaitos kviečiame teikti el. paštu kommunikacija@sb.lt.</p>																				
<p>102-54 Pranešimai apie ataskaitų teikimą pagal GRI standartus</p>	<p>Ši ataskaita parengta pagal GRI standartų bazinį variantą.</p>																				
<p>102-56 Išorinis patikrinimas</p>	<p>Ši ataskaita yra audituota.</p>																				
<h2>Ekonominis veiksmingumas</h2>																					
<p>201-1 Sukurta ir paskirstyta tiesioginė ekonominė vertė</p>	<p>Remiantis veiklos rezultatais, kasmet Visuotinis akcininkų susirinkimas sprendžia, ar mokėti dividendus akcininkams.</p> <p>Duomenys apie banko mokėtus dividendus:</p> <table border="1" data-bbox="367 817 1493 981"> <thead> <tr> <th></th> <th>2016</th> <th>2017</th> <th>2018</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i></td> <td>0.69</td> <td>1.72</td> <td>1.72</td> </tr> <tr> <td><i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i></td> <td>0.002</td> <td>0.005</td> <td>0.005</td> </tr> <tr> <td><i>Dividendų suma, Eur</i></td> <td>629 147</td> <td>1 887 442</td> <td>2 264 938</td> </tr> <tr> <td><i>Dividendų ir grynojo pelno santykis, proc.</i></td> <td>2,64</td> <td>4,32</td> <td>7,05</td> </tr> </tbody> </table>		2016	2017	2018	<i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i>	0.69	1.72	1.72	<i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i>	0.002	0.005	0.005	<i>Dividendų suma, Eur</i>	629 147	1 887 442	2 264 938	<i>Dividendų ir grynojo pelno santykis, proc.</i>	2,64	4,32	7,05
	2016	2017	2018																		
<i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i>	0.69	1.72	1.72																		
<i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i>	0.002	0.005	0.005																		
<i>Dividendų suma, Eur</i>	629 147	1 887 442	2 264 938																		
<i>Dividendų ir grynojo pelno santykis, proc.</i>	2,64	4,32	7,05																		
<p>203-2 Žymus netiesioginis ekonominis poveikis</p>	<p>Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas</p> <p>Viena prioritetinių banko veiklos sričių - smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas, kurią bankas vystydamas skatina ir smulkią bei vidutiną verslą (SVV) plėtrą. Bankas aktyviai naudoja įvairius finansinės inžinerijos instrumentus, kurie sudaro galimybes finansuoti ir tokias įmones, kurios įprasto kredito gauti negalėtų, taip prisidedamas prie jų augimo.</p> <p>Iš visų Lietuvoje veikiančių bankų Šiaulių bankas turi daugiausiai produktų su Europos Sąjungos priemonėmis, kurias administruoja UAB „Invega“: pasidalintos rizikos priemonė SVV finansavimui, įvairios portfelinės garantijos, skirtos SVV paskoloms, faktoringui bei lizingui. Taip pat bankas turi Europos investicinio banko administruojamą garantiją skirtą inovatyvių įmonių finansavimui, kuri skirta inovacijų plėtrai skatinti.</p> <p>Daugiabučių renovacija ir regionų plėtra</p> <p>Bankas siekia skatinti šalies regionų ūkio plėtrą ir mažinti skirtumus tarp jų. Viena iš priemonių – daugiabučių namų atnaujinimo (modernizavimo) finansavimas. Didelė dalis daugiabučių renovacijos projektų vyksta ne didžiuosiuose miestuose. Į šiuos projektus įsitraukia juos administruojančios įmonės bei statybų rangovai ir kuriamos darbo vietos regionuose.</p> <p>Šiaulių bankas yra daugiabučių renovacijos finansavimo lyderis – 2 iš 3 visų Lietuvoje atnaujinamų daugiabučių finansuojami Šiaulių banke. 2018 m. pabaigoje Šiaulių bankas pasirašė garantijos sutartį su Europos investiciniu banku daugiabučių renovacijos projektų įgyvendinimui. Pagal šią sutartį, Šiaulių bankas daugiabučių renovacijai skirs papildomai iki 150 mln. Eur.</p> <p>Kiti modernizavimo projektai</p> <p>Bankas dalyvauja ir energetinio efektyvumo didinimo programoje. 2018 m. buvo pasirašyta sutartis su VIPA, pagal kurią bankas kaip finansinis tarpininkas prisidedamas ir savomis lėšomis finansuos savivaldybių pastatų modernizavimą. Ši finansinė priemonė skirta savivaldybių viešųjų pastatų energijos efektyvumui didinti ir yra finansuojama iš Europos regioninės plėtros fondo.</p>																				
<p>204-1 Vietiniai pirkimai</p>	<p>2018 m. 91,6 proc. visų pirkimų sudarė vietiniai tiekėjai, 8,4 proc. – užsienio.</p>																				

Skaidrumas ir korupcijos prevencija

<p>205-1</p> <p>Su korupcija susijusios rizikos vertinimas</p>	<p>Pinigų plovimo prevencija</p> <p>Bankas atsakingai vykdo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, nuosekliai ir kryptingai įgyvendindamas esamas ir kurdamas naujas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones bei jas taikydamas savo veikloje:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ klientų, klientų atstovų ir naudos gavėjų tapatybės nustatymas; ▪ informacijos apie dalykinių santykių tikslą bei pobūdį surinkimas ir patikrinimas („Pažink savo klientą“ taisyklės taikymas); ▪ dalykinių santykių ir piniginių operacijų stebėseną; ▪ įtartinų piniginių operacijų identifikavimas ir informacijos perdavimas Finansinių nusikaltimų tyrimų tarnybai ir kt. <p>Esamos ir naujos pinigų plovimo prevencijos priemonės rengiamos atsižvelgiant į: teisės aktus, reglamentuojančius LR pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, FATF (Financial Action Task Force), ES, JT, JAV teisės aktų reikalavimus.</p> <p>Korupcijos ir interesų konflikto prevencija</p> <p>Veiksmai, kuriuos galima apibrėžti kaip netoleruotinus korupcijos atvejus, apibrėžiami AB Šiaulių banko etikos kodekse.</p> <p>Siekiant išvengti galimų interesų konfliktų, banko darbuotojai teikia ekonominių interesų deklaracijas. Bankas atsakingai moka visus mokesčius Lietuvos valstybei, laikosi galiojančių teisės aktų, skaidriai rengia ir dalyvauja konkursuose. Bankas įgyvendina Užsienio sąskaitoms taikomų mokestinių prievolių vykdymo akto (<i>Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA</i>) ir Bendrojo duomenų teikimo standarto (<i>Common Reporting Standard – CRS</i>) reikalavimus.</p>
<p>205-2</p> <p>Bendravimas ir mokymai apie kovos su korupcija politiką ir procedūras</p>	<p>Banko darbuotojai įsipareigoję laikytis AB Šiaulių banko etikos kodekso, kuriame kaip svarbiausi yra išskiriami šie principai:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ sąžiningumo; ▪ atsakomybės ir atskaitomybės; ▪ pagarbos įstatymui, žmogui ir jo teisėms; ▪ nešališkumo, objektyvumo ir teisingumo; ▪ pavyzdingo elgesio. <p>Etikos kodekse reglamentuojama, kokie poelgiai gali būti vertinami kaip netoleruoti korupcijos atvejai. Su Etikos kodeksu supažindinami visi nauji banko darbuotojai.</p>
<p>205-3</p> <p>Patvirtinti korupcijos atvejai ir veiksmai, kurių imtasi</p>	<p>2018 m. nebuvo nustatyta su korupcija susijusių incidentų.</p>
<p>206-1</p> <p>Teisiniai veiksmai dėl konkurenciją ribojančio elgesio ir antimonopolinės praktikos</p>	<p>Per ataskaitinį laikotarpį tokių veiksmų nustatyta nebuvo.</p>
Aplinkosauga	
<p>301-1</p> <p>Medžiagų sunaudojimas pakuotėms</p>	<p>Banko reikmėms pagaminta 1032 kg įvairių gaminių. Iš jų plastikinės mokėjimo kortelės – 394 kg, pakavimo priemonės (vokai, popieriniai ir plastikiniai maišeliai, reklaminiai įpakavimai, užraktai pinigams) – 638 kg.</p>

<p>302-1 Energijos suvartojimas organizacijoje</p>	<p>Degalų sunaudojimas</p> <table border="1" data-bbox="363 241 1497 342"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017 m. Sunaudotas kiekis tonomis</th> <th>2018 m. Sunaudotas kiekis tonomis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Benzinas</td> <td>96,72 t</td> <td>91,83 t</td> </tr> <tr> <td>Dyzelinas</td> <td>67,70 t</td> <td>72,00 t</td> </tr> </tbody> </table> <p>Elektros suvartojimas</p> <table border="1" data-bbox="363 398 1497 517"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017 m. Sunaudotas kiekis / pagamintas iš atsinaujinančių šaltinių</th> <th>2018 m. Sunaudotas kiekis / pagamintas iš atsinaujinančių šaltinių</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Elektra</td> <td>2549,443MWh / 1127,046 MWh</td> <td>2596,167 MWh / 1401,795 MWh</td> </tr> <tr> <td>Sunaudota iš atsinaujinančių šaltinių, proc.</td> <td>44 %</td> <td>54 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dujų suvartojimas šildymui:</p> <table border="1" data-bbox="363 584 1497 645"> <thead> <tr> <th></th> <th>2017 m. Sunaudotas kiekis</th> <th>2018 m. Sunaudotas kiekis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dujos</td> <td>109306 kWh</td> <td>207360 kWh</td> </tr> </tbody> </table> <p>Organizacijoje naudojamas dviejų tipų šildymas – centrinis ir dujinis. Įvertinti centriniam šildymui sunaudotų energijos išteklių šiuo metu nėra galimybės.</p>		2017 m. Sunaudotas kiekis tonomis	2018 m. Sunaudotas kiekis tonomis	Benzinas	96,72 t	91,83 t	Dyzelinas	67,70 t	72,00 t		2017 m. Sunaudotas kiekis / pagamintas iš atsinaujinančių šaltinių	2018 m. Sunaudotas kiekis / pagamintas iš atsinaujinančių šaltinių	Elektra	2549,443MWh / 1127,046 MWh	2596,167 MWh / 1401,795 MWh	Sunaudota iš atsinaujinančių šaltinių, proc.	44 %	54 %		2017 m. Sunaudotas kiekis	2018 m. Sunaudotas kiekis	Dujos	109306 kWh	207360 kWh
	2017 m. Sunaudotas kiekis tonomis	2018 m. Sunaudotas kiekis tonomis																							
Benzinas	96,72 t	91,83 t																							
Dyzelinas	67,70 t	72,00 t																							
	2017 m. Sunaudotas kiekis / pagamintas iš atsinaujinančių šaltinių	2018 m. Sunaudotas kiekis / pagamintas iš atsinaujinančių šaltinių																							
Elektra	2549,443MWh / 1127,046 MWh	2596,167 MWh / 1401,795 MWh																							
Sunaudota iš atsinaujinančių šaltinių, proc.	44 %	54 %																							
	2017 m. Sunaudotas kiekis	2018 m. Sunaudotas kiekis																							
Dujos	109306 kWh	207360 kWh																							
<p>302-4 Energijos suvartojimo mažinimas</p>	<p>Siekiant, kad būtų sunaudota mažiau degalų ir sumažinta išmetamoji atmosferos tarša:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Banke naudojama elektroninė operatyvinių automobilių užsakymo sistema, leidžianti planuoti dalykines keliones grupėmis ir į keliones vykti kuo mažesniu skaičiumi automobilių; ▪ Banko darbuotojai, į komandiruotes Lietuvos ribose, skatinami vykti viešuoju transportu (pvz., traukiniu, autobusu); ▪ skatinama susitikimus, kuriuose dalyvauja skirtinguose miestuose dirbantys darbuotojai ir partneriai, organizuoti Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje ir Šiauliuose įrengtose moderniose telekonferencijų salėse. <p>Siekiant mažinti sunaudojamo popieriaus skaičių, 2018 m. ir toliau aktyviai vystyta vidinė ir išorinė dokumentų valdymo sistema, mažinanti spausdinamų dokumentų poreikį.</p> <p>2018 m. banke buvo pradėtas naudoti pirmasis robotas, kurio dėka, iki šiol rankiniu būdu atliekami veiksmai, susiję su mokėjimo kortelių operacijomis, buvo automatizuoti.</p>																								
<p>Kriterijus 305-1 Tiesioginės (1 taikymo sritis) ŠESD emisijos</p>	<p>Neskaičiuojama.</p>																								
<p>305-2 Netiesioginės energijos (2 taikymo sritis) ŠESD emisijos</p>	<p>Neskaičiuojama.</p>																								
<p>307-1 Neatitikimas aplinkosaugos įstatymams ir taisyklėms</p>	<p>Per ataskaitinį laikotarpį nenustatyta jokie aplinkosaugos įstatymų ir (arba) taisyklių nesilaikymo.</p>																								

Santykiai su darbuotojais

401-1

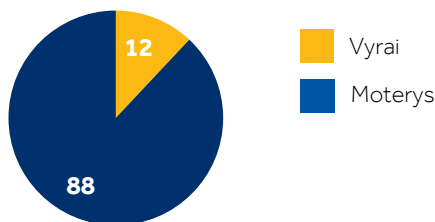
Naujų darbuotojų samda ir darbuotojų kaita

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2018 m. gruodžio 31 d. beveik 33 proc. banko darbuotojų dirbo ilgiau nei 10 metų. 2018 m. bendra darbuotojų kaita buvo 13,2 proc. (2017 m. bendra darbuotojų kaita buvo 14,5 proc.).

2018 m. gruodžio 31 d. banke iš viso dirbo 714 darbuotojų, banko grupėje – 805 darbuotojai. Lyginant su 2017 m. gruodžio 31 d., darbuotojų skaičius banke padidėjo 1,7 proc., o kartu su banko grupės bendrovėmis darbuotojų skaičius padidėjo 1,2 proc.

Bendra darbuotojų kaita 2018 m. – 13,2 proc.

Nauji darbuotojai 2018 m. pagal lytį:



Naujų darbuotojų skaičius pagal regioną 2018 m.:

	Naujų darbuotojų skaičius, vnt.
Kauno reg.	30
Klaipėdos reg.	11
Šiaulių reg.	21
Vilniaus reg.	43
Viso:	105

401-3

Vaiko priežiūros atostogos

Pasinaudoti vaiko priežiūros atostogomis turi teisę visi darbuotojai, nepriklausomai nuo lyties.

Darbuotojai, 2018 m. pasinaudoję vaiko priežiūros atostogomis*:

	Darbuotojų skaičius, vnt.
Moteris	31
Vyras	0
Viso:	31

*Į šį skaičių įeina tiek 2018 m. suteiktos, tiek besitęsusios vaiko priežiūros atostogos.

2018 metais suteiktos tėvystės atostogos:

	Darbuotojų sk., vnt.
Vyras	6

Darbuotojų, sugrįžusių į darbą po vaiko priežiūros atostogų 2018 m., skaičius pagal lytį:

	Darbuotojų skaičius, vnt.
Moteris	20
Vyras	1
Viso:	20

404-1

Vidutinis mokymų skaičius vienam darbuotojui per metus

Vidutinis mokymo dienų skaičius per metus banko tinklo darbuotojams – 1,5 dienos. Centro ir regioninių padalinių darbuotojams per metus vidutiniškai teko 8 valandos išorinių mokymų.

404-2

Darbuotojų kvalifikacijos
kėlimo ir pereinamojo
laikotarpio pagalbos
programos

Darbuotojų ugdymo sistema apima naujokų adaptacijos procesą, profesinius, specifinius (privalomus mokymus, reglamentuojamus LT teisės aktais), bendrųjų kompetencijų ugdymo mokymus.

Naujokų adaptacijos programai skirtos Naujokų dienos – 2 dienų renginys, kurio metu vidiniai lektorai supažindina naujus darbuotojus su bendrove ir joje vykstančiais procesais, padalinių funkcijomis ir atsakomybėmis. 2018 m. Naujokų dienose dalyvavo apie 90 naujų darbuotojų.

Kasmet banko tinklo darbuotojams – klientų aptarnavimo vadybininkams, grupių vadovams organizuojami banko produktų žinių atnaujinimo mokymai bei klientų aptarnavimo įgūdžių atnaujinimo mokymai. Šių mokymų tikslas – suteikti, įtvirtinti ir ugdyti klientų aptarnavimo, aktyvaus pardavimo įgūdžius, keisti darbuotojų nuostatas, supažindinti darbuotojus su esamais ar naujais banko produktais ir paslaugomis. 2018 m. įvyko 12 tokių mokymų projektų.

2017 m. startavusi mokymų programa, skirta kreditų vadybininkams, kreditų projektų vadovams „Finansavimo sprendimų forumas“ buvo tęsiama. 2018 m. šioje programoje dalyvavo apie 80 banko kreditavimo srityje dirbančių darbuotojų. Baigiamoji Finansavimo sprendimų forumo konferencija buvo skirta išoriniams pranešėjams, ekspertams pasidalinant įžvalgomis ir tendencijomis: makro situacija, skaitmenizacija, reguliacija, taip pat paliečiant temas kaip savimotyvacija ir laiminčių komandų istorijos. Šioje konferencijoje dalyvavo daugiau nei 200 banko darbuotojų.

80 centro padalinių darbuotojų dalyvavo išoriniuose mokymuose, kuriuose kėlė savo kompetenciją profesinėse srityse.

2017 m. pradėta vadovų rengimo programa – Vadovų akademija, 2018 m. baigėsi. Joje dalyvavo 94 banko aukščiausios ir vidurinės grandies vadovai, kurie programos metu tobulino vadovavimo, emocinio intelekto, darbo su komanda įgūdžius. Programos trukmė - 64 valandos vienam darbuotojui.

Per 2018 m. įvyko po dvi Vadovų klubo sesijas Vilniuje ir Šiauliuose. Aukščiausios grandies vadovai dalyvavo tęstinio ugdymo programoje: Vadovų supervizija ir Adaptvyti lyderystė. Siekiant efektyvumo, dirbant darbo grupėse ir profesionaliesnio projektų valdymo, didelis dėmesys banke 2018 m. buvo skiriamas projektų valdymo kompetencijos stiprinimui, organizuojant dviejų dienų Projektų valdymo mokymus projektų vadovams / vadovams ir vienos dienos mokymus aukščiausio lygio vadovams.

Bendruomenės ir plačioji visuomenė

413-1

Veikla su vietos
bendruomenės įtraukimu,
poveikio vertinimai ir
plėtros programos

Bendradarbiavimas su švietimo įstaigomis ar organizacijomis

2018 m. bankas rėmė:

- Lietuvos moksleivių sąjunga;
- Vilniaus kolegijos karjeros dienas;

2018 m. bankas bendradarbiavo:

- Vertino Vilniaus universiteto, Ekonomikos ir verslo fakulteto projektinius darbus;
- Šiaulių miesto Saulės gimnazijoje moksleiviams rengė paskaitas apie bankininko profesiją;
- Bendradarbiavo su Utenos kolegija. Vienas banko darbuotojas buvo egzaminų komisijos pirmininkas;
- Banko darbuotojai skaitė paskaitas / pranešimus Kėdainių bei Raseinių ūkininkų sąjungos renginiuose.

Bendruomenių stiprinimas

Būdamas lietuviško kapitalo banku, didelį dėmesį skiria šalies miestų ir miestelių bendruomenių tradicijoms puoselėti ir kultūriniam gyvenimui skatinti

2018 m. bankas skyrė beveik 48 tūkst. eurų paramos bendruomenių, kultūros ir sporto projektams:

- Ukmergės, Alytaus, Šiaulių, Utenos, Varėnos miesto šventėms;
- Pažaislio muzikos festivaliui;
- Lietuvos muzikų rėmimo fondui;
- Jūros šventei Klaipėdoje;
- Šiaulių Rotary klubui;
- Ir kitiems projektams.

Sporto organizacijos ir renginiai:

- Krepinio klubui „Šiauliai“;
- Dakaro raliui (V. Žalos ir Sauliaus Jurgelėno ekipažui).

Socialinės atskirties mažinimas

Nuo 2014 m. bendradarbiaudamas su VšĮ „Geros valios projektai“, bankas suteikia galimybę klientams:

- per internetinės bankininkystės sistemą skirti norimą pinigų sumą aukok.lt socialiniams projektams;
- aukoti grynuosius pinigus banko padaliniuose esančiose aukojimo dėžutėse.

Per 2018 m. aukojimo dėžutėse surinkta beveik 1700 eurų, kurie pervesti VšĮ „Geros valios projektai“.

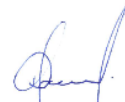
Atitiktis

<p>417-2</p> <p>Neatitikimų atvejai, susiję su produktų ir paslaugų informacija bei ženkliniu</p>	<p>2018m. rugpjūčio 28 d. Priežiūros institucija (Lietuvos bankas) skyrė Šiaulių bankui 0,03 proc. 2017 metų bendrųjų metinių veiklos pajamų dydžio, t. y. 28 113 eurų baudą už tai, kad bankas, laikotarpiu 2018 m. gegužės 1-31 d. televizijoje skleidamas vartojimo kredito reklamą, nesilaikė LR vartojimo kredito įstatymo 4 str. nurodytų reikalavimų, kad standartinė informacija būtų pateikta pastebimai ir rodoma pastebimai ilgą laiką. Bankas pripažino nepilnai įgyvendinęs įstatymo reikalavimus ir baudą sumokėjo.</p> <p>Banko Kontaktų centras registruoja klientų nusiskundimus ar pretenzijas dėl informacijos apie paslaugas ar produktus pateikimo.</p> <p>2018 m. nebuvo registruota neatitikimų atvejų, kai bankui ar Grupės įmonėms buvo skirta bauda ar įspėjimas dėl netinkamo informavimo apie paslaugas.</p>
<p>418-1</p> <p>Pagrįsti skundai dėl kliento privatumo pažeidimų ir klientų duomenų praradimo</p>	<p>Pagrįstų skundų dėl kliento privatumo pažeidimo bankas nėra gavęs.</p>
<p>419-1</p> <p>Socialinės ir ekonominės srities įstatymų ir nuostatų nesilaikymas</p>	<p>Bankas nėra nustatęs jokių socialinės ar ekonominės srities įstatymų ar nuostatų nesilaikymo atvejų.</p>

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovo pavaduotojas, einantis administracijos vadovo pareigas Donatas Savickas ir vyriausioji buhalterė Vita Urbonienė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2018 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 vadovo pavaduotojas, einantis Administracijos vadovo pareigas



Donatas Savickas

Vyriausioji buhalterė



Vita Urbonienė

2019 m. kovo 6 d.