



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA,
FINANSINĖS ATASKAITOS IR
METINIS PRANEŠIMAS

2020 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 | 10 |
| GRUPĖS IR BANKO PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS | 11 |
| GRUPĖS IR BANKO BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS | 12 |
| GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS | 13 |
| GRUPĖS IR BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA | 14 |
| GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS | 16 |
| AIŠKINAMASIS RAŠTAS | 17 |
| BENDROJI INFORMACIJA | 17 |
| APSKAITOS PRINCIPAI | 18 |
| FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS | 28 |
| REIŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI IR PRIELAIDOS | 77 |
| INFORMACIJA APIE SEGMENTUS | 78 |
| 1 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS | 80 |
| 2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISNIŲ PAJAMOS | 80 |
| 3 PASTABA GRYNASIS PELNAS IŠ PREKYBINĖS VEIKLOS | 81 |
| 4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS | 82 |
| 5 PASTABA PAJAMOS IR IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU KITA GRUPĖS ĮMONIŲ VEIKLA | 82 |
| 6 PASTABA KITOS PAJAMOS | 82 |
| 7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI | 83 |
| 8 PASTABA PELNO MOKESTIS | 84 |
| 9 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI | 85 |
| 10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI | 85 |
| 11 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ | 87 |
| 12 PASTABA PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | 87 |
| 13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS | 90 |
| 14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS | 104 |
| 15 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI | 108 |
| 16 PASTABA INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAS ĮMONES | 111 |
| 17 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS | 112 |
| 18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS | 113 |
| 19 PASTABA KITAS TURTAS | 116 |
| 20 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS | 118 |
| 21 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS | 118 |
| 22 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI | 119 |
| 23 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI | 119 |
| 24 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA | 119 |
| 25 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI | 120 |
| 26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS | 121 |
| 27 PASTABA KAPITALAS | 121 |
| 28 PASTABA NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI | 123 |
| 29 PASTABA DIVIDENDAI | 123 |
| 30 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS | 124 |
| 31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ | 126 |
| 2020 M. KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS | 130 |
| KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS | 130 |
| METINIAI VEIKLOS REZULTATAI | 131 |
| COVID-19 | 133 |
| REITINGAI | 134 |
| RIZIKOS VALDYMAS, VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS | 134 |
| VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS | 135 |
| ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI | 135 |
| DIVIDENDAI | 137 |
| SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS | 138 |
| BANKO VALDYMAS | 138 |
| BANKE SUDARYTI KOMITETAI, JŲ VEIKLOS SRITYS | 140 |
| VIDAUS KONTROLĖS VERTINIMAS | 142 |
| IŠORĖS AUDITAS | 142 |
| DARBUOTOJAI | 143 |
| ATLYGIO POLITIKA | 148 |
| PAGRINDINĖS PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTOS INVESTICIJOS | 155 |
| BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ | 155 |
| KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI | 156 |
| 1 Priedas. BANKO VALDYMO ATASKAITA | 157 |
| 2 Priedas. 2020 M. SOCIALIAI ATSAKINGOS VEIKLOS ATASKAITA | 182 |
| 3 Priedas. 2020 M. ATLYGIO ATASKAITA | 198 |
| ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS | 204 |



„KPMG Baltics“, UAB
Lvovo g. 101
LT-08104, Vilnius
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600
Faks.: +370 5 2102659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

AB Šiaulių banko akcininkams

Išvada dėl atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) atskirųjų finansinių ataskaitų ir Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Banko atskirąsias ir Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės padėties ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų atskiroji ir konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita ir bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų atskiroji ir konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusį metų atskiroji ir konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, ir
- atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Banko ir Grupės 2020 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją bei konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jų nekonsoliduotuosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Nustatėme, kad toliau išvardyti dalykai yra pagrindiniai audito dalykai, kuriuos turime pateikti savo išvadoje.

Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas (atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos)

2020 m. gruodžio 31 d. klientams suteiktų paskolų bendroji vertė konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose – 1 648 mln. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 43 mln. eurų, iš kurių 2020 m. pripažinti klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 11 mln. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės nuomos gautinų sumų bendroji vertė – 160 mln. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 5 mln. eurų, iš kurių 2020 m. pripažinti finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 1 mln. eurų.

2020 m. gruodžio 31 d. klientams suteiktų paskolų bendroji vertė atskirose finansinėse ataskaitose – 1 630 mln. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 38 mln. eurų, iš kurių 2020 m. pripažinti paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai – 10 mln. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės nuomos gautinų sumų bendroji vertė – 159 mln. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo nuostolių atidėjiniai iš viso – 4 mln. eurų, iš kurių 2020 m. pripažinti finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai – 1 mln. eurų.

Žr. 18 psl. („Apskaitos principai“), 13 pastabą „Klientams suteiktos paskolos“ ir 14 pastabą „Finansinės nuomos gautinos sumos“.

Pagrindinis audito dalykas

Vertės sumažėjimo atidėjiniai atspindi tikėtinų kredito nuostolių (TKN), susijusių su klientams suteiktomis paskolomis ir finansinės nuomos gautinomis sumomis, geriausią valdybos įvertinimą finansinių ataskaitų dieną. Į šią sritį susitelkėme, nes, nustatydamas vertės sumažėjimo sumas valdyba turi priimti sudėtingus ir subjektyvius sprendimus.

Visų veiksmų pozicijų (1 ir 2 stadijos pagal 9-ajame TFAS nustatytą hierarchiją) vertės sumažėjimo atidėjiniai (toliau kartu – bendri vertės sumažėjimo atidėjiniai) nustatomi modeliavimo metodais. Į modelio prielaidas įtraukiama istorinė patirtis, pozicijų, kurių kredito kokybė yra reikšmingai pablogėjusi, nustatymas, į ateitį orientuota informacija ir vadovybės sprendimas.

Neveiksmų pozicijų (3 stadija) vertės sumažėjimo vertinimas atliekamas remiantis Banko ir Grupės žiniomis apie kiekvieno konkretaus skolininko aplinkybes ir jų supratimą, neretai ir susijusios užtikrinimo priemonės realizacinės vertės įvertinimu. Susiję vertės sumažėjimo atidėjiniai yra nustatomi individualiai atliekant diskontuotų pinigų srautų įvertinimą.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų audito procedūrų, šioje srityje mes atlikome tokias audito procedūras:

- įgijome supratimą apie Banko ir Grupės TKN vertės sumažėjimo metodologiją ir įvertinome, ar ji atitinka 9-ojo TFAS standarto atitinkamus reikalavimus; atlikdami minėtas procedūras, mes nustatėme atitinkamus metodus, prielaidas ir duomenų šaltinius ir įvertinome, ar šie metodai, prielaidos ir duomenys bei jų taikymas yra tinkami atsižvelgiant į 9-ojo TFAS reikalavimus. Be to, padedami savo vidaus finansinės rizikos valdymo (FRV) specialistų, mes tikrinome, ar valdybos taikytos metodologijos sudėtingumo lygis yra tinkamas atsižvelgiant į mūsų atliktą subjekto lygmens ir portfelio lygmens veiksmų įvertinimą;
- įgijome supratimą apie Banko atliktą TKN įverčių retrospektyvinę peržiūrą ir atsaką į peržiūros rezultatus bei atlikome savo nepriklausomą atgalinį patikrinimą;
- teikėme užklausas Banko ir Grupės rizikos valdymo ir informacinių technologijų (IT) sričių darbuotojams, siekdami įgyti supratimą apie vertės sumažėjimo ir atidėjinių formavimo procesą, procese naudojamas IT programas, pagrindinius duomenų šaltinius ir TKN modelyje naudojamas prielaidas. Padedami savo IT specialistų, įvertinome ir patikrinome Banko ir Grupės duomenų saugumo ir prieigos IT kontrolės aplinką;

Dėl pirmiau išvardytų priežasčių ir dėl COVID-19 pasaulinės pandemijos poveikio daugeliui ekonomikos sektorių reikšmingai išaugusio vertinimo neapibrėžtumo, laikėme, kad atliekant auditą klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas yra susijęs su reikšminga rizika, todėl į šią sritį atkreipėme padidintą dėmesį. Atitinkamai, mes manėme, kad ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.

- patikrinome, kaip diegiamos, įgyvendinamos ir veikia pasirinktos svarbiausios kontrolės dėl klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų tvirtinimo, apskaitos bei stebėsenos, įskaitant, bet neapsiribojant, kontroles dėl paskolos rizikos stebėsenos, nuostolių įvykių / įsipareigojimų neįvykdymo nustatymo; be to, patikrinome klasifikacijos į veiksnias ir neveiksnias pozicijas tinkamumą, pradelstų dienų skaičiavimą ir bendrąjį TKN įvertį;
 - įvertinome, ar Standarte pateiktas įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas ir skirstymo į stadijas kriterijai buvo nuosekliai taikomi;
 - įvertinome, ar atlikdami paskolų skirstymą į stadijas ir apskaičiuodami TKN Bankas ir Grupė tinkamai įvertino COVID-19 pandemijos įtaką rinkai.
- Dėl bendrai nustatytų vertės sumažėjimo atidėjinių:
- gavome reikiamą į ateitį orientuotą informaciją ir makroekonominės prognozes, kurias Bankas ir Grupė naudoja vertindami tikėtinus kredito nuostolius. Nepriklausomai įvertinome informaciją patikrindami su viešai prieinama informacija ir teikdami užklausas valdybai;
 - patikrinome Banko ir Grupės naudojamus bendrai vertinamų nuostolių dėl įsipareigojimų neįvykdymo (LGD), pozicijos vertės esant įsipareigojimų neįvykdymui (EAD) ir įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) parametrus, remdamiesi istoriniu įsipareigojimų neįvykdymu ir dėl įsipareigojimų neįvykdymo patirtais nuostoliais; be to, apsvairstėme, ar buvo reikalingi koregavimai siekiant atspindėti tikėtinus aplinkybių pasikeitimus;
- Dėl vertės sumažėjimo atidėjinių, apskaičiuojamų individualiai, rizika grindžiamai paskolų imčiai:
- kritiškai įvertinome, ar atsižvelgiant į pagrindinius dokumentus (paskolų bylas) ir diskusijas su valdyba bei atitinkamų klientų verslo operacijas, rinkos sąlygas ir istorines paskolų grąžinimo tendencijas yra kokių nors dalykų, kurie 2020 m. gruodžio 31 d. lemtų priskyrimą 3 stadijai;

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">dėl pozicijų, kurios gali būti priskiriamos 3 stadijai, mes patikrinome Banko ir Grupės pagrindines prielaidas, taikytas apskaičiuojant būsimuosius pinigų srautus, tokias kaip diskonto normos, užtikrinimo priemonių vertės ir realizavimo laikotarpiai. Tikrinome pradinės apskaičiuotų palūkanų normos skaičiavimus, užtikrinimo priemonių verčių įvertinimą ir pinigų srautų realizavimo laikotarpių pagrįstumą, be to, kai buvo reikalinga, atlikome atitinkamus nepriklausomus įvertinimus. <p>— Dėl paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų pozicijų bendrai:</p> <ul style="list-style-type: none">kritiškai įvertinome vertės sumažėjimo atidėjinių pagrįstumą, įskaitant tiek bendrųjų neveiksnių pozicijų dalį bendrosiose pozicijose iš viso, tiek neveiksnių paskolų atidėjinius, palygindami juos su viešai prieinamais sektoriaus duomenimis;remdamiesi taikomų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, įvertinome paskolų vertės sumažėjimo ir su kredito rizika susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą finansinėse ataskaitose. |
|--|--|

Kiti dalykai

Banko ir Grupės atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus auditą atliko kitas auditorius, kuris 2020 m. kovo 6 d. apie tas atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pareiškė nemodifikuotą nuomonę.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta konsoliduotajame metiniame pranešime, įskaitant Banko valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, tačiau ji neapima atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskirose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar konsoliduotajame metiniame pranešime, įskaitant Banko valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar konsoliduotasis metinis pranešimas, įskaitant Banko valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:



- Konsoliduotajame metiniame pranešime, įskaitant Banko valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Konsoliduotasis metinis pranešimas, įskaitant Banko valdymo ataskaitą ir Atlygio ataskaitą, buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, mes privalome patikrinti, ar buvo pateikta Socialiniai atsakingos veiklos ataskaita. Jei nustatome, kad Socialiai atsakingos veiklos ataskaita nebuvo pateikta, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ir Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

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

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais 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 atskiroiose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. 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 atskiroiose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Mes atsakome tik už mūsų pareikštą audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2020 m. birželio 6 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Banko ir Grupės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko ir Grupės finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertraukiamas laikotarpis, kuriuo atlikome auditą, yra 1 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią kartu su šia nepriklausomo auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir Grupei bei jų Audito komitetui.



Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui ir Grupei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Debulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. kovo 8 d.



FINANSINĖS ATASKAITOS

2020 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

Metai, pasibaigę

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | | |
|---|------------------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| | Pastabos | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Tęsiama veikla | | | | | |
| Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą | 1 | 78 502 | 65 067 | 73 401 | 63 842 |
| Kitos panašios pajamos | 1 | 7 527 | 7 435 | 7 223 | 7 074 |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | 1 | (10 321) | (10 071) | (8 212) | (8 032) |
| Grynosios palūkanų pajamos | | 75 708 | 62 431 | 72 412 | 62 884 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 2 | 22 613 | 23 014 | 22 791 | 23 222 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | 2 | (6 568) | (6 327) | (6 077) | (5 909) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | | 16 045 | 16 687 | 16 714 | 17 313 |
| Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos | 3 | 11 589 | 12 018 | 15 013 | 11 245 |
| Grynasis pelnas iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo | 30 | — | — | — | — |
| Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo | 6 | 1 265 | 384 | 2 442 | 1 184 |
| Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą | 6 | 376 | 7 | 3 462 | 198 |
| Pajamos, susijusios su draudimo veikla | 5 | 7 225 | — | 6 962 | — |
| Kitos veiklos pajamos | 6 | 774 | 452 | 1 498 | 580 |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | | (23 470) | (20 506) | (22 842) | (19 607) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | | (4 106) | (3 569) | (3 595) | (2 996) |
| Išlaidos, susijusios su draudimo veikla | 5 | (5 448) | — | (8 764) | — |
| Kitos veiklos sąnaudos | 4 | (15 177) | (11 681) | (15 158) | (11 330) |
| Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą | | 64 781 | 56 223 | 68 144 | 59 471 |
| Paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai | 7 | (10 475) | (10 255) | (7 158) | (5 619) |
| Kito turto vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas | 7 | (1 498) | 305 | (1 234) | (558) |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas | 7, 16 | — | (114) | — | 1 996 |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis | 16 | — | 5 470 | — | 4 713 |
| Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokesčių | | 52 808 | 51 629 | 59 752 | 60 003 |
| Pelno mokesčio sąnaudos | 8 | (9 887) | (8 534) | (8 230) | (6 900) |
| Tęsiamos veiklos pelnas | | 42 921 | 43 095 | 51 522 | 53 103 |
| Nutraukiamos veiklos pelnas, po mokesčių | 19 | 121 | — | — | — |
| Grynasis pelnas | | 43 042 | 43 095 | 51 522 | 53 103 |
| Grynasis pelnas priskirtinas: | | | | | |
| Banko akcininkams | | 43 042 | 43 095 | 51 522 | 53 103 |
| iš tęsiamos veiklos | | 42 921 | 43 095 | 51 522 | 53 103 |
| iš nutraukiamos veiklos | | 121 | — | — | — |
| Nekontroliuojančiai daliai | | — | — | — | — |
| Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams | 9 | 0,07 | — | 0,09 | — |
| iš tęsiamos veiklos | | 0,07 | — | 0,09 | — |
| iš nutraukiamos veiklos | | 0,00 | — | — | — |
| Tęsiama veikla | | | | | |
| Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą | 9 | 0,07 | — | 0,09 | — |
| Kitos panašios pajamos | | 0,07 | — | 0,09 | — |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | | 0,00 | — | — | — |

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2021 m. kovo 8 d.

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 129 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.



Vytautas Sinius



Vita Urbonienė

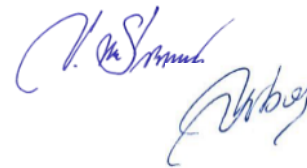
GRUPĖS IR BANKO BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

| | Metai, pasibaigę | | | | |
|--|------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Pastabos | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
| | | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Grynasis pelnas | | 43 042 | 43 095 | 51 522 | 53 103 |
| Kitos bendrosios pajamos: | | | | | |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | | | | |
| <i>Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje</i> | 15 | 839 | 839 | 766 | 766 |
| <i>Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius</i> | 15 | (393) | (393) | (166) | (166) |
| <i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i> | 8, 15 | (49) | (49) | (130) | (130) |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | | | | |
| <i>Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai</i> | | — | — | 13 | — |
| Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį | | 397 | 397 | 483 | 470 |
| Bendrujų pajamų iš viso | | 43 439 | 43 492 | 52 005 | 53 573 |
| Bendrosios pajamos priskirtinos: | | | | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | | 43 439 | 43 492 | 52 005 | 53 573 |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | | — | — | — | — |
| | | 43 439 | 43 492 | 52 005 | 53 573 |

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2021 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius

Vita Urbonienė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 129 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Pastabos | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| TURTAS | | | | | |
| <i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i> | 10 | 432 584 | 431 649 | 184 917 | 181 582 |
| <i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i> | 12 | 37 068 | 9 582 | 40 427 | 15 354 |
| <i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i> | 11 | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 12 | 445 | 445 | 986 | 986 |
| <i>Klientams suteiktos paskolos</i> | 13 | 1 605 663 | 1 592 363 | 1 514 578 | 1 510 052 |
| <i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i> | 14 | 155 457 | 155 290 | 157 597 | 157 540 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i> | 15 | 34 342 | 34 215 | 14 059 | 9 491 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i> | 15 | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| <i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones</i> | 16 | — | 29 135 | — | 31 491 |
| <i>Nematerialusis turtas</i> | 17 | 5 729 | 4 230 | 4 288 | 2 921 |
| <i>Ilgalaikis materialusis turtas</i> | 18 | 16 484 | 15 852 | 12 216 | 11 170 |
| <i>Investicinis turtas</i> | 26 | 5 552 | 362 | 7 570 | 367 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i> | | 48 | 8 | 44 | — |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i> | 8 | 2 078 | 1 690 | 1 419 | 831 |
| <i>Atsargos</i> | 19 | 1 391 | — | 8 780 | — |
| <i>Kitas finansinis turtas</i> | 19 | 4 695 | 4 278 | 7 875 | 7 229 |
| <i>Kitas nefinansinis turtas</i> | 19 | 8 710 | 5 263 | 6 297 | 4 041 |
| <i>Turtas, skirtas parduoti</i> | 19 | 7 547 | 4 573 | 1 004 | 1 004 |
| Iš viso turto | | 3 028 845 | 2 987 669 | 2 508 186 | 2 469 818 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | | |
| <i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i> | 20 | 227 823 | 231 270 | 74 395 | 76 674 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 12 | 3 840 | 3 840 | 945 | 945 |
| <i>Klientams mokėtinos sumos</i> | 21 | 2 347 427 | 2 349 021 | 2 033 649 | 2 036 674 |
| <i>Specialieji ir skolinimo fondai</i> | 22 | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| <i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i> | 23 | 20 027 | 20 027 | 20 044 | 20 044 |
| <i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | | 1 092 | 737 | 1 579 | 1 472 |
| <i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | 8 | 1 251 | — | 917 | — |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i> | 24 | 36 275 | — | 33 497 | — |
| <i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i> | 25 | 24 231 | 20 337 | 18 128 | 13 817 |
| <i>Kiti nefinansiniai įsipareigojimai</i> | 25 | 5 966 | 1 124 | 7 168 | 1 781 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti</i> | 25 | 98 | — | — | — |
| Iš viso įsipareigojimų | | 2 673 779 | 2 632 105 | 2 197 382 | 2 158 467 |
| NUOSAVYBĖ | | | | | |
| <i>Akcinis kapitalas</i> | 27 | 174 211 | 174 211 | 174 211 | 174 211 |
| <i>Emisijos skirtumas</i> | 27 | 3 428 | 3 428 | 3 428 | 3 428 |
| <i>Atsargos kapitalas</i> | 27 | 756 | 756 | 756 | 756 |
| <i>Privalomasis rezervas</i> | 27 | 14 427 | 14 246 | 14 468 | 14 246 |
| <i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i> | | 388 | 375 | (9) | (22) |
| <i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i> | 27 | 10 000 | 10 000 | 10 000 | 10 000 |
| <i>Kita nuosavybė</i> | 27 | 2 359 | 2 066 | 1 536 | 1 345 |
| <i>Nepaskirstytas pelnas</i> | | 149 497 | 150 482 | 106 414 | 107 387 |
| <i>Nekontroliuojanti dalis</i> | | — | — | — | — |
| Iš viso nuosavybės | | 355 066 | 355 564 | 310 804 | 311 351 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | | 3 028 845 | 2 987 669 | 2 508 186 | 2 469 818 |

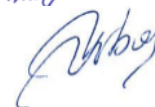
Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2021 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius



Vita Urbonienė

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 129 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| Pastabas | Akcinis kapitalas | Eminis skirtumas | Atsargos kapitalas | Finansinių priemonių perkainojimo rezervas | Privalomasis rezervas | Rezervas savoms akcijoms įsigyti | Kita nuosavybė | Nepaskirstytasis pelnas | Iš viso | Nekontroliuojanti dalis | Nuosavybės iš viso |
|--|-------------------|------------------|--------------------|--|-----------------------|----------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------------|
| | | | | | | | | | | | |
| 2019 m. sausio 1 d. | 174 211 | 3 428 | 756 | (492) | 10 369 | — | — | 86 412 | 274 684 | — | 274 684 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | — | — | — | — | 4 099 | — | — | (4 099) | — | — | — |
| Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti | 27 | — | — | — | — | 10 000 | — | (10 000) | — | — | — |
| Savų akcijų įsigijimas | 27 | — | — | — | — | (618) | — | — | (618) | — | (618) |
| Mokėjimas akcijomis | 27 | — | — | — | — | 618 | 1 536 | — | 2 154 | — | 2 154 |
| Dividendų išmokėjimas | 29 | — | — | — | — | — | — | (17 421) | (17 421) | — | (17 421) |
| Bendrujų pajamų iš viso: | — | — | — | 483 | — | — | — | 51 522 | 52 005 | — | 52 005 |
| Grynasis pelnas | — | — | — | — | — | — | — | 51 522 | 51 522 | — | 51 522 |
| Kitos bendrosios pajamos | — | — | — | 483 | — | — | — | — | 483 | — | 483 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 174 211 | 3 428 | 756 | (9) | 14 468 | 10 000 | 1 536 | 106 414 | 310 804 | — | 310 804 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | — | — | — | — | (41) | — | — | 41 | — | — | — |
| Savų akcijų įsigijimas | 27 | — | — | — | — | (320) | — | — | (320) | — | (320) |
| Mokėjimas akcijomis | 27 | — | — | — | — | 320 | 823 | — | 1 143 | — | 1 143 |
| Bendrujų pajamų iš viso: | — | — | — | 397 | — | — | — | 43 042 | 43 439 | — | 43 439 |
| Grynasis pelnas | — | — | — | — | — | — | — | 43 042 | 43 042 | — | 43 042 |
| Kitos bendrosios pajamos | — | — | — | 397 | — | — | — | — | 397 | — | 397 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | 174 211 | 3 428 | 756 | 388 | 14 427 | 10 000 | 2 359 | 149 497 | 355 066 | — | 355 066 |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 129 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| Pastabos | Akcinis kapitalas | Emisinis skirtumas | Atsargos kapitalas | Finansinių priemonių perkainojimo rezervas | Privalomasis rezervas | Rezervas savoms akcijoms įsigyti | Kita nuosavybė | Nepaskirstytasis pelnas | Iš viso |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--|-----------------------|----------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 2019 m. sausio 1 d. | 174,211 | 3,428 | 756 | (492) | 10,195 | — | — | 85,756 | 273,854 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | — | — | — | — | 4,051 | — | — | (4,051) | — |
| Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti | 27 | — | — | — | — | 10,000 | — | (10,000) | — |
| Savų akcijų įsigijimas | 27 | — | — | — | — | (618) | — | — | (618) |
| Mokėjimas akcijomis | 27 | — | — | — | — | 618 | 1,345 | — | 1,963 |
| Dividendų išmokėjimas | 29 | — | — | — | — | — | — | (17,421) | (17,421) |
| Bendrujų pajamų iš viso: | — | — | — | 470 | — | — | — | 53,103 | 53,573 |
| Grynasis pelnas | — | — | — | — | — | — | — | 53,103 | 53,103 |
| Kitos bendrosios pajamos | — | — | — | 470 | — | — | — | — | 470 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 174,211 | 3,428 | 756 | (22) | 14,246 | 10,000 | 1,345 | 107,387 | 311,351 |
| Savų akcijų įsigijimas | 27 | — | — | — | — | (320) | — | — | (320) |
| Mokėjimas akcijomis | 27 | — | — | — | — | 320 | 721 | — | 1,041 |
| Bendrujų pajamų iš viso: | — | — | — | 397 | — | — | — | 43,095 | 43,492 |
| Grynasis pelnas | — | — | — | — | — | — | — | 43,095 | 43,095 |
| Kitos bendrosios pajamos | — | — | — | 397 | — | — | — | — | 397 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | 174,211 | 3,428 | 756 | 375 | 14,246 | 10,000 | 2,066 | 150,482 | 355,564 |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 129 puslapiuose, yra neatskiriama šių ataskaitų dalis.

GRUPĖS IR BANKO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Metai, pasibaigę

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | | |
|---|------------------------|------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| | Pastabos | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Pagrindinė veikla | | | | | |
| Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas | | 81 714 | 67 625 | 65 043 | 55 527 |
| Gautos palūkanos už finansinės nuomos gautinas sumas | | 7 137 | 7 123 | 6 907 | 6 871 |
| Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius | | 463 | 463 | 1 035 | 960 |
| Sumokėtos palūkanos | | (3 392) | (3 133) | (7 233) | (7 053) |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | | 22 578 | 23 014 | 22 701 | 23 131 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | | (6 379) | (6 327) | (6 032) | (5 864) |
| Grynosios įplaukos iš prekybos knygos vertybiniais popieriais | | 1 555 | 3 273 | 37 464 | 28 890 |
| Grynosios pajamos iš prekybos užsienio valiuta | | 13 619 | 11 843 | 8 005 | 7 940 |
| Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo | | 1 265 | 384 | 2 442 | 1 184 |
| Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo | | 376 | 7 | 5 236 | 420 |
| Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos | | 7 942 | 452 | 8 460 | 580 |
| Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla | | (5 448) | — | (8 764) | — |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų | | 2 868 | 694 | 2 183 | 422 |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | | (23 470) | (20 874) | (23 662) | (20 427) |
| Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis | | (16 408) | (26 754) | (12 013) | (10 073) |
| Sumokėtas pelno mokestis | 8 | (9 046) | (8 502) | (4 808) | (3 759) |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą | | 75 374 | 49 288 | 96 964 | 78 749 |
| Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas: | | | | | |
| Gautinų sumų iš kitų bankų (padidėjimas) / sumažėjimas | | (1 318) | (1 318) | 1 810 | 1 810 |
| Klientams suteiktų paskolų padidėjimas | | (99 161) | (94 789) | (260 253) | (250 196) |
| Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas / (padidėjimas) | | 175 | 1 571 | (34 824) | (34 938) |
| Kito finansinio turto sumažėjimas | | 3 095 | 2 951 | 5 338 | 5 479 |
| Kito nefinansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas | | (3 308) | (7 832) | 6 178 | 1 235 |
| Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas | | 153 432 | 154 600 | 5 275 | 5 386 |
| Klientams mokėtinų sumų padidėjimas | | 306 852 | 305 421 | 186 968 | 188 991 |
| Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas) | | (1 311) | (1 311) | 3 868 | 3 868 |
| Kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | | (859) | 2 090 | 6 058 | 5 665 |
| Kitų nefinansinių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | | (3 345) | 19 802 | 1 439 | (5 141) |
| Pasikeitimas | | 354 252 | 381 185 | (78 143) | (77 841) |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | | 429 626 | 430 473 | 18 821 | 908 |
| Investicinė veikla | | | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto įsigijimas | | (4 396) | (4 335) | (5 527) | (4 245) |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas | | 2 347 | 2 292 | 5 109 | 4 778 |
| Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, įsigijimas | 15 | (389 552) | (387 599) | (48 246) | (37 876) |
| Įplaukos iš pirkus arba pardavus vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 15 | 225 013 | 225 008 | 122 242 | 122 242 |
| Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 15 | 6 644 | 6 381 | 14 864 | 14 740 |
| Gauti dividendai | 29 | 2 | 4 002 | 42 | 4 842 |
| Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, įsigijimas | | (24 605) | (28 640) | (7 469) | (7 204) |
| Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas arba išpirkimas | | 4 847 | 4 551 | 14 328 | 14 031 |
| Gautos palūkanos už investicinius vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte | | 551 | 551 | 382 | 350 |
| Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos | | (179 149) | (177 789) | 95 725 | 111 658 |
| Finansinė veikla | | | | | |
| Išmokėti dividendai | 29 | (11) | (11) | (17 382) | (17 382) |
| Palūkanos už išleistus skolos vertybinius popierius | 23 | (1 230) | (1 230) | (120) | (120) |
| Skolos vertybinių popierių išleidimas | 23 | — | — | 20 000 | 20 000 |
| Išleistų skolos vertybinių popierių išpirkimas | 23 | — | — | (20 000) | (20 000) |
| Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis | 10 | (1 569) | (1 376) | (1 431) | (1 214) |
| Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos | 10 | (2 810) | (2 617) | (18 933) | (18 716) |
| Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas) | | 247 667 | 250 067 | 95 613 | 93 850 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | | 184 917 | 181 582 | 89 304 | 87 732 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d. | 10 | 432 584 | 431 649 | 184 917 | 181 582 |

Apskaitos principai ir aiškinamasis raštas, pateikti 17 - 129 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 patronuojamąsias įmones - Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 59 klientų aptarnavimo padalinius (2019 m. gruodžio 31 d. – 60 padalinių). 2020 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 756 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. - 737). 2020 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 849 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 831 darbuotojas).

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. Į Grupę įeinančios patronuojamosios įmonės vykdo vartotojiško finansavimo, gyvybės draudimo, nekilnojamojo turto valdymo veiklas.

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

Bankas 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

1. UAB „SB Draudimas“ (pakeistas įmonės pavadinimas UAB Bonum Publicum GD; gyvybės draudimo veikla).
2. UAB „SB Lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla).
3. UAB „Šiaulių Banko Lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma).
4. UAB „Šiaulių Banko Turto Fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

5. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).
6. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas skirtas parduoti patronuojamąsias įmones:

7. UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).
8. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla).

Bankas 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias 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 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

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

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.

Nei Banko akcininkai, nei jokia kita šalis neturi teisės koreguoti išleistų finansinių ataskaitų. Vietiniai įstatymai numato, kad finansines ataskaitas tvirtina bendrasis akcininkų susirinkimas, tačiau finansinių ataskaitų patvirtinimas ar nepatvirtinimas negali reikšti šių ataskaitų koregavimo.

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

Standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję 2020 m.

Nauji standartai, standartų pakeitimai ir aiškinimai, įsigalioję nuo 2020 m. sausio 1 d., tačiau neturintys reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms:

- Pasikeitimai dėl nuorodų į Konceptinės finansinės atskaitomybės tvarką TFAS standartuose;
- „Reikšmingumo apibrėžimas“ (1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos);
- „Verslo apibrėžimas“ (3-iojo TFAS pataisos);
- „Palūkanų normų lyginamųjų indeksų reforma“ (9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos).

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

Žemiau pateikti standartai, kurie įsigalioja metiniais laikotarpiais, prasidedančiais vėliau nei 2020 m. sausio 1 d., ir kurių leidžiamas ankstesnis taikymas, tačiau Grupė pasirinko jų netaikyti anksčiau laiko rengiant šias konsoliduotas finansines ataskaitas.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau; kol kas nepatvirtintas Europos Sąjungos): 17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms buvo suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti dabartinę praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti draudimo įmonių, kurios priešingu atveju būtų panašios, finansinius veiklos rezultatus. 17-asis TFAS – tai bendras principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant 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.

Žemiau pateikti nauji standartai ar standartų pakeitimai, dėl kurių nėra tikimasi, kad jie turės reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms:

- „Nuostolingos sutartys – sutarties įvykdymo kaštai“ (37 TAS pataisos).
- „Nuomos nuolaidos dėl COVID-19“ (16 TFAS pataisos).
- „Materialūs ilgalaikis turtas: įplaukos prieš numatytą naudojimo pradžią“ (16 TAS pataisos).
- „Nuorodos į Konceptinės finansinės atskaitomybės tvarką“ (3 TFAS pataisos).
- „Įsipareigojimų priskyrimas trumpalaikiams ar ilgalaikiams“ (1 TAS pataisos).

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Patronuojamųjų įmonių konsolidavimas

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

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

Grupė taiko įsigijimo metodą verslo jungimo apskaitai. Sumokėtą atlygį už įsigytą patronuojamąją įmonę sudaro tikrosios perleisto turto vertės, prisiimti įsipareigojimai ankstesniems įsigytos įmonės savininkams ir Grupės išleistos nuosavybės teisės. Sumokėtas atlygis apima bet kokio turto ar įsipareigojimo, 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 nekontroliuojančiąją dalį įsigytoje įmonėje įsigijimo po įsigijimo būdu, tikrąją vertę arba proporcingą nekontroliuojančios 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, nekontroliuojamos 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, nekontroliuojamos 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 nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Grupės įmonių (įskaitant ir patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti) yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo. Kur buvo būtina, patronuojamųjų įmonių apskaitos principai buvo pakoreguoti, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Apskaitant investicijas į patronuojamąsias įmones atskirose finansinėse ataskaitose taikomas nuosavybės metodas. Pradinė investicijos vertė pripažįstama kaip savikaina, ir po to koreguojama pagal Banko dalies patronuojamosios įmonės grynajame turte pokytį po įsigijimo. Šių įmonių pelno ar nuostolių dalis yra įtraukiama į investicijų į patronuojamąsias įmones vertę bei Banko pelno (nuostolių) ataskaitą, išmokėti dividendai atimami iš investicijų vertės ir neįtraukiami į Banko pelno (nuostolių) ataskaitą.

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

Užsienio valiutų perskaičiavimas

(a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Kiekvienos Grupės įmonės finansinių ataskaitų duomenys pateikiami valiuta, kuri yra pirminės ekonominės aplinkos, kurioje įmonė vykdo veiklą, valiuta (funkcinė valiuta). Sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikiamos eurais, kurie yra Banko funkcinė ir pateikimo valiuta. Visų patronuojamųjų 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 atskaitinio 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 eurais 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę 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).

Paskolų sudarymo mokesčiai apskaitomi kaip faktinės palūkanų normos koregavimas kiekvienai išduotai paskolai. Kitos komisinių bei panašios pajamos apskaitomos kai gaunamos ar uždirbamos.

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 grynąjai 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.

Pajamas iš sutarčių su klientais sudaro daugiausiai su paslaugomis susiję mokesčiai, kurie apskaitomi kaip komisinių pajamos, jos apima mokėjimo paslaugų, paslaugų planų, grynųjų pinigų operacijų, mokėjimo kortelių, sąskaitų aptarnavimo, vertybinių popierių paslaugų, įmokų surinkimo ir panašių mokėjimų ir kitas pajamas. Tokios pajamos atspindi atlygio dydį, kurį tikimasi gauti už suteiktas paslaugas. Jų pripažinimas pelno (nuostolių) ataskaitoje priklauso nuo to ar Grupės įsipareigojimai yra įvykdyti. Pajamos teikiant paslaugas pripažįstamos tiesiniu būdu per laikotarpį, kai klientui teikiamos paslaugos. Pajamos už sandorius pripažįstamos momentu, kai įvyksta sandoris. Grupė pripažįsta neapmokėtas gautinas sumas už įvykdytas paslaugas kaip sukauptas pajamas. Paslaugų 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 mokėjimus, paslaugas, susijusias su vertybiniais popieriais ir kt.

Draudimo pajamų ir išlaidų pripažinimas aprašytas Techninių atidėjinių dalyje.

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.

Mokėjimai akcijomis

Darbuotojams, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, skiriamas atidėtas kintamas atlygis. Darbuotojams suteiktų mokėjimų akcijomis naudų tikroji vertė suteikimo dieną pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos, atitinkama suma pripažįstama kitos nuosavybės straipsnyje finansinės padėties ataskaitoje.

Įsipareigojimai apmokėti sutartis nuosavybės finansinėmis priemonėmis pripažįstami kaip mokėjimai akcijomis. Siekdama apskaityti Grupės darbuotojų gaunamas naudas, Grupė mokėjimo susitarimus akcijų pagrindu pripažįsta kaip darbo užmokesčio ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje, ir atitinkamą sumą finansinės padėties ataskaitos kitos nuosavybės straipsnyje. Sąnaudomis pripažinta suma koreguojama, kad atspindėtų už paslaugas ir sąlygas (tiesiogiai nepriklausančias nuo akcijų rinkos kainos kitimo) darbuotojams tikėtinai suteikiamas naudas. Nukrypimai nuo pradinės sumos apskaitomi pelno nuostolių ataskaitoje ir atitinkama suma koreguojamas kitos nuosavybės straipsnis finansinės padėties ataskaitoje.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Mokesčiai

a) Pelno mokestis

Pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, 2019 metų apmokestinamam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas. Mokesčių sąnaudos, apskaitytos šiose finansinėse ataskaitose, pagrįstos vadovybės atliktais skaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus. Nuo 2020 m. Lietuvoje veikiantiems komerciniams bankams taikomas 20 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant balanso parengimo dieną patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba padengiamas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas (atidėtojo mokesčio turtui ir įsipareigojimams, pripažintiems 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d., taikomas 20 proc. tarifas).

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

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

b) Kiti mokesčiai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas skirstomas į 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 investicinį 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 ar nerealizuotas pelnas ir nuostoliai iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais apskaitomi gryųjų prekybos pajamų straipsnyje. Palūkanų pajamos, uždirbtos laikant prekybinius vertybinius popierius, yra apskaitomos kaip atskaitinio 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.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Visi vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus pirkimai ir pardavimai (vadinamieji įprastiniai pirkimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo dieną, t.y. kai faktiškai įvykdomas apmokėjimas už pirtą ar perleistą turtą. Visi kiti pirkimai ir pardavimai laikomi išvestiniais išankstiniais (forward) sandoriais iki atsiskaitymo dienos. Tikrosios vertės skirtumas, susidaręs tarp įsigijimo ir atsiskaitymo dienos, pripažįstamas kaip prekybinės veiklos rezultatas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

Skolos vertybiniai popieriai, kurie yra įsigyti siekiant surinkti jų kontraktinius pinigų srautus ar juos parduoti, kai turto pinigų srautą sudaro 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

Paskolos klientams ir finansinės nuomos gautinos sumos, kurių teikimas yra pagrindinė strateginė Grupės verslo kryptis ir skolos vertybiniai popieriai, kurie yra laikomi surinkti pinigų srautus pagal apibrėžtą verslo modelį pasiekti ilgalaikę turto grąžą ir atlikti antrinių likvidumo rezervų funkciją, sudaro didžiąją dalį Grupės turto ir yra priskiriami finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina (šiam turtui taip pat priskiriamas ir kitas kriterijus atitinkantis turtas, pvz. pinigų ekvivalentai, gautinos sumos iš bankų, kitas finansinis turtas). Šis turtas gali būti parduotas, tačiau pardavimai (išskyrus mažos apimties pardavimus ar pardavimus siekiant atgauti problemines skolas) yra reti ir nereguliarūs. 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“. Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina pripažinimas nutraukiamas kai teisės gauti pinigų srautus baigiasi, arba turtas yra nurašomas, arba kai Grupė perleido iš esmės visas rizikas ir naudą iš priemonės turėjimo bei perleidimas kvalifikuotinas pripažinimo nutraukimui.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Grupė skolos priemonėms, kurios yra vertinamos amortizuota savikaina arba tikrąja 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.

Finansinio turto nurašymas

Paskolos ir gautinos sumos yra reguliariai peržiūrimos ir nurašomos iš balanso, kai visas likutis ar jo dalis yra laikoma neatgautina vertinant pagal optimistiškiausią susigrąžinimo scenarijų taikant ekspertyinį vertinimą kiekvienai pozicijai. Paprastai vertinama, kad suma yra neatgautina, jeigu nėra aiškių indikacijų apie mokėjimus iš skolininko tokiu mastu, koku nepakanka užstato. 100 proc. vertės sumažėjimo atidėjinytis 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.

Finansinio turto modifikavimai

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 scenarijumi tęsis. Paskolų pertvarkymai traktuojami pagal teisinę formą – t.y. pakeistos paskolų sutartys apskaitomos kaip paskolų modifikavimai, ir pradinės sutarties pasirašymo data naudojama kaip atskaitos taškas vertinti vertės sumažėjimo skaičiavimuose nustatant reikšmingą kredito rizikos padidėjimą naudojamiems paskolos parametrams suteikimo metu. Modifikavimo metu paskolos bendroji vertė perskaiciuojama į būsimų mokėjimų pagal modifikuotą paskolos tvarkaraštį esamąją vertę, naudojant pradinę paskolos faktinę palūkanų normą, susidaręs skirtumas apskaitomas kaip modifikavimo pelnas (nuostoliai) pelno (nuostolių) ataskaitos kitų pajamų eilutėje. Paskolos modifikavimas automatiškai neturi įtakos jos kredito stadijos priskyrimui, jeigu jis atliekamas komercinių persidėrėjimų arba viešų ar sektorių moratoriumų pagrindu, tačiau paskoloms, kurių sąlygos yra keičiamos, atliekamas įvertinimas ar tai nėra daroma dėl daroma dėl to, kad skolininkas neturi galimybių vykdyti paskolos mokėjimus pagal pradinę sąlygas. Jeigu taip nustatoma, pripažįstamas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas (2 stadija). Paskoloms, kurios buvo modifikuotos dėl kliento problemų, taikomi papildomi scenarijai, galintys lemti jų perkėlimą į 3 stadiją, taip pat prieš pripažįstant kredito stadijos pagerėjimą yra taikomi papildomi stebėjimo laikotarpiai.

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai

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

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

Nematerialusis turtas

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

Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

Iš nuomos sandorių susidarancios teisės naudotis turtu turto ir įsipareigojimų sumos pradžioje pripažįstamos dabartinės vertės pagrindu, diskontuojamos pagal nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą (svertinis nuomininko priskaitytinos skolinimosi palūkanų normos vidurkis: 2020 m. gruodžio 31 d. Grupė 0,40 proc., Bankas 0,29 proc.; 2019 m. gruodžio 31 d. Grupė 1,14 proc., Bankas 0,91 proc.). Nuomos įsipareigojimai apima fiksuotus ir kintamus (priklausomai nuo vartotojų indekso ar infliacijos) mokėjimus. Nuomos mokėjimai, kurie būtų mokami pagal sutarties pratęsimo teises, kuriomis pagrįstai tikimasi pasinaudoti, yra taip pat įtraukiami į įsipareigojimo vertės nustatymą. Diskonto įtaka pripažįstama finansavimo kaštuose kaip palūkanų sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Teisės naudoti turtu turto pradinė vertė nustatoma savikainos pagrindu, kaip pradinė nuomos įsipareigojimo vertė, įtraukiant tiesioginius kaštus, koreguota avansiniais mokėjimais. Teisės naudoti turtu turtas nudėvimas tiesiniu būdu per nuomos laikotarpį. Nusidėvėjimas pripažįstamas nusidėvėjimo išlaidų eilutėje pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nuomos sutarčių trukmė koreguojama atsižvelgiant į Grupės vadovybės prielaidas dėl sutarčių pratęsimų. Išlaidos, susijusios su trumpo laikotarpio ar mažos vertės nuoma yra įtraukiamos į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Teisės naudoti turtu turtas įtrauktas į ilgalaikį materialųjį turtą, nuomos įsipareigojimai – į kitus finansinius įsipareigojimus.

Nustatant nuomos laikotarpį, vadovybė vertina visus faktus ir aplinkybes, kurie suteikia ekonominių paskatų pasinaudoti ar nepasinaudoti sandorio pratęsimo ar nutraukimo teisėmis. Pratęsimo teisės įtraukiamos į nuomos laikotarpį tik tuo atveju, jei pagrįstai tikimasi, kad nuoma bus pratęsta (ar nenutraukta). Jeigu nuomojamo turto pagerinimai sutarties pabaigoje turi reikšmingą likutinę vertę, Grupė paprastai pagrįstai tikisi pratęsti (ar nenutraukti) nuomą. Kitu atveju, Grupė vertina kitas aplinkybes, įskaitant planus tęsti veiklą. Sandoriai gali apimti ir nuomos ir ne nuomos komponentus. Grupė paskirsto sandoryje numatytą atlygį tarp nuomos ir ne nuomos komponentų remdamasi jų santykinėmis atskiromis kainomis. Tačiau Grupės nuomojamo nekilnojamojo turto atveju, Grupė pasirinko neatskirti nuomos ir ne nuomos komponentų ir tokias sutartis apskaityti kaip vieną nuomos komponentą.

b) Grupės įmonė yra nuomotoja

Veiklos nuoma

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

Finansinė nuoma (lizingas)

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Atsargos

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)

Grupė tam tikrus įsipareigojimus gali pasirinkti vertinti tikraja verte per pelną (nuostolius), pasinaudojant vertinimo tikraja verte pasirinkimo teise. Šis pasirinkimas negali būti vėliau atšauktas.

Kiti įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina

Finansiniai įsipareigojimai, kurie nevertinami tikraja verte per pelną (nuostolius), pakliūna į šią kategoriją ir yra vertinami amortizuota savikaina. Juos sudaro bankų ir klientų indėliai, išleisti skolos vertybiniai popieriai, specialieji ir skolinimo fondai ir įvairūs kiti finansiniai įsipareigojimai. Pirminio pripažinimo metu jie pripažįstami tikraja 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 sureguliuojimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

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

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

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

c) Gyvybės draudimo matematinis (žalos padengimo) techninis atidėjiny

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

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

Apskaičiuojant gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjiny, taikomos Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelės, modifikuotos 2007 m. atsižvelgiant į pasikeitusią Lietuvos gyventojų mirtingumo situaciją. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjiny 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 atidėjiny.

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

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

Draudimo sutartys

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

a) Ilgalaikės draudimo sutartys su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis

Pagal šias sutartis yra draudžiamas įvykis, susijęs su žmogaus gyvenimu (pvz. mirtimi arba išgyvenimu) per ilgą laikotarpį. Įmokos pripažįstamos pajamomis, kai draudėjui atsiranda 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.

Įsigijimo sąnaudas sudaro išlaidos, patiriamos sudarant draudimo sutartis. Šios sąnaudos apima tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestį, susijusias paslaugas, komisinių, rinkodaros ir kitas susijusias išlaidas.

Komisiniai mokesčiai už ilgalaikės draudimo sutartis be fiksuotų sąlygų apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos pripažįstamos sąnaudomis per pirmus tris metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo, taikant tokią proporciją: 1 metai – 34 proc., 2 metai – 33 proc., 3 metai – 33 pro

b) Ilgalaikės 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 vienalytis produktas, kurį reguliuoja draudimo priežiūros institucija ir kuris analogiškai turi būti apskaitomas ir finansinėse ataskaitose;
- informacija apie gautas įmokas yra labai svarbi priimant ekonominius sprendimus.

Gautos draudimo įmokos pagal šias sutartis yra 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 atidėjiny, apibrėžti aukščiau.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Su ilgalaikės draudimo sutartimis be fiksuotų sąlygų susijusios išlaidos tokios kaip išmokos mirties, sužalojimų atveju yra pripažįstamos laikotarpiu, kurį jos išmokėtos.

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 sureguliuojamų 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 atidėjinys).

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 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.:

| | Techniniai atidėjiniai | Atidėtąsios įsigijimo sąnaudos | Geriausias ateities pinigų srautų įvertinimas | Techninių atidėjinių perteklius |
|------------------------|------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 33 497 | 1 133 | 27 601 | 4 763 |
| Pokytis per laikotarpį | 2 779 | 111 | 491 | 2 177 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | 36 276 | 1 244 | 28 092 | 6 940 |

Dividendai

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

Išmokos darbuotojams

a) Socialinio draudimo įmokos

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

b) Išaitinės išmokos

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

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

Informacija apie segmentus

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

Grupė turi šiuos 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 patrunuojamoms įmonėms (išskyrus skolinimą patrunuojamosioms finansinės nuomos ir vartojimo finansavimo bendrovėms), pajamas/išlaidas susijusias su investicijomis į patrunuojamąsias įmones, vienkartinius 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 patrunuojamųjų 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 komisiinių pajamų, paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų, veiklos sąnaudų, amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudų bei kitų grynųjų pajamų.

Kadangi Grupė dirba vietinėje rinkoje, geografinės koncentracijos nėra stebimos Grupės sprendimų priėmimo. Atsižvelgiant į Grupės veiklos pobūdį (finansinės paslaugos), materialaus turto įsigijimų duomenys nėra svarbūs sprendimų priėmimo procese, todėl jie nenaudojami segmentų atskleidimuose, o viso turto suma yra labiau Grupės veiklos pobūdį atspindintis dydis nei materialiojo turto vertė.

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.

Finansinių garantijų sutartys, akreditavimai ir nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai

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 tikraja verte garantijos suteikimo dieną. Po pirminio pripažinimo Banko įsipareigojimai pagal tokias garantijas įvertinami didesnįja iš šių sumų: i) vertės sumažėjimo, ir ii) pradinio pripažinimo metu gautos įmokos suma, sumažinta pagal 15 TFAS principus pripažintų pajamų suma.

Nepanaudoti kreditavimo įsipareigojimai ir akreditavimai yra įsipareigojimai, pagal kuriuos, per įsipareigojimo galiojimo laikotarpį, Bankas turi pagal iš anksto numatytas sąlygas klientui suteikti paskolą.

Šiems sandoriams taikomi TKN vertės sumažėjimo pripažinimo reikalavimai.

APSKAITOS PRINCIPAI (tęsinys)

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 naudingo tarnavimo laikotarpį. Visi kiti remonto ir išlaikymo kaštai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo finansiniu laikotarpiu, kuriuo jie atsiranda.

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

Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos 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. Visos išvestinės finansinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės.

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 fiksuotas 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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

Didelėmis įmonėmis laikomos įmonės, kuriose dirba virš 250 darbuotojų. SVĮ – tai įmonės, kuriose dirba mažiau negu 250 darbuotojų, o balanso bendra suma neviršija 43 mln. Eur arba kurių metinė apyvarta neviršija 50 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 nuolat 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 gražinimo 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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

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

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

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

(b) Skolos vertybiniai popieriai

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

(c) Su kreditavimu susiję įsipareigojimai

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

1.2. Rizikos limitų kontrolė ir rizikos mažinimo politika

(a) Koncentracijos rizika

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

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

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

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

Kitos specifinės rizikos kontrolės ir mažinimo priemonės aprašytos toliau.

b) Užtikrinimo priemonės

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Apskaičiuojant paskolas, kurios gražinimas 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 skolinio turto 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.

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 pradeltos 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 vertybiniams popieriams 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 vertybiniams popieriams 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 vertybiniams popieriams, lėšoms bankuose ir kitam turtui, bendroji pozicijos vertė yra naudojama kaip EAD įvertis.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 sukalybruotos 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.

Siekiant atsižvelgti į galimas kredito kokybės blogėjimo tendencijas dėl Covid-19 pandemijos pasekmių, 2020 m. gruodžio 31 d. apskaičiuotos nemokumo tikimybės buvo papildomai padidintos 30% nuo kiekvieno segmento paskolų, kurioms pritaikytos pratęsimo priemonės dėl Covid-19 santykio su to segmento paskolomis (Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 1.5. g. dalyje pateikta daugiau informacijos apie paskolų modifikavimus per pandemiją).

Svarbiausios prielaidos, naudotos nustatant 2020 m. gruodžio 31 d. TKN įvertinimus, pateikiamos lentelėse:

| | BVP augimas | Žemės ūkio produkcijos pokyčiai | Nedarbas | Inflacija | Apdirbamosios gamybos produkcijos pokyčiai | Būsto kainų pokyčiai | Krovinių vežimo pokyčiai | Darbo užmokesčio pokytis |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------|-----------------|----------------|--|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | |
| Pagrindinis scenarijus | -4,00% | 1,20% | 8,5% - 9,3% | -0,06% - 0,10% | 0,60% | 7,00% | -4,12% | 4,00% |
| Pesimistinis scenarijus | -6,60% | -5,98% | 17,40% - 17,83% | -0,28% - 0,96% | -2,80% | -15,20% | -8,34% | 0,05% |
| Optimistinis scenarijus | 5,88% | 9,10% | 6,18% - 6,20% | -0,08% - 1,18% | 10,90% | 9,60% | 12,20% | 4,70% |
| Nepalankiausių sąlygų scenarijus | -15,30% | -16,30% | 18,20% | -0,90% - 3,00% | -10,30% | -31,10% | -13,10% | -3,90% |

Scenarijų tikimybės ir svertinis BVP augimo vidurkis:

| 2020 m. gruodžio 31 d.: | 2021 | | 2022 | | 2023 | | 2024 | | 2025 | |
|----------------------------------|---------|----------|---------|----------|---------|----------|---------|----------|---------|----------|
| | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė |
| Pagrindinis scenarijus | -4,00% | 21% | -4,00% | 19% | -4,00% | -4,00% | -4,00% | 21% | -4,00% | 22% |
| Pesimistinis scenarijus | -6,60% | 10% | -6,60% | 5% | -6,60% | -6,60% | -6,60% | 5% | -6,60% | 5% |
| Optimistinis scenarijus | 5,88% | 66% | 5,88% | 75% | 5,88% | 5,88% | 5,88% | 73% | 5,88% | 72% |
| Nepalankiausių sąlygų scenarijus | -15,30% | 3% | -15,30% | 1% | -15,30% | -15,30% | -15,30% | 1% | -15,30% | 1% |
| BVP augimo svertinis vidurkis | 1,9% | | 3,2% | | 3,1% | | 3,0% | | 2,9% | |

Svarbiausios prielaidos, naudotos nustatant 2019 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 ir įmonių prekybos ir apyvartos pokytis | Krovinių vežimo pokyčiai | Įmonių pajamų pokytis | Darbo užmokesčio pokytis |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------|----------|----------------|--|----------------------|---|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | | |
| Pagrindinis scenarijus | 4,00% | -1,90% | 6,10% | 0,20% - 0,85% | 4,00% | 6,60% | 8,00% | 7,62% | 12,12% | 1,90% - 2,00% |
| Pesimistinis scenarijus | -3,53% | -5,98% | 17,83% | -0,28% - 1,18% | 0,80% | -15,18% | -7,94% | -3,34% | -0,98% | -0,65% - 0,05% |
| Optimistinis scenarijus | 5,88% | 9,10% | 5,72% | 0,10% - 1,18% | 10,85% | 9,60% | 15,58% | 12,24% | 19,55% | 3,70% - 4,00% |
| Nepalankiausių sąlygų scenarijus | -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:

| 2019 m. gruodžio 31 d.: | 2019 | | 2020 | | 2021 | | 2022 | | 2023 | |
|----------------------------------|---------|----------|------|----------|---------|----------|---------|----------|---------|----------|
| | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė | BVP | Tikimybė |
| Pagrindinis scenarijus | 4,00% | 69% | 4% | 66% | 4,00% | 64% | 4,00% | 62% | 4,00% | 60% |
| Pesimistinis scenarijus | -3,53% | 18% | -4% | 20% | -3,53% | 21% | -3,53% | 22% | -3,53% | 23% |
| Optimistinis scenarijus | 5,88% | 11% | 6% | 12% | 5,88% | 13% | 5,88% | 14% | 5,88% | 15% |
| Nepalankiausių sąlygų scenarijus | -15,30% | 2% | -15% | 2% | -15,30% | 2% | -15,30% | 2% | -15,30% | 2% |
| BVP augimo svertinis vidurkis | 2,5% | | 2,3% | | 2,5% | | 2,2% | | 2,0% | |

Prielaidos, kuriomis grindžiami TKN skaičiavimai, periodiškai (bent kartą metuose) peržiūrimos, atliekamas TKN skaičiavimuose naudojamų modelių atgalinis testavimas, palyginant su faktiniais duomenimis. Esant poreikiui, modeliai koreguojami. 2020 m. buvo koreguoti priskyrimo stadijoms kriterijai (derinant su priežiūrinėmis gairėmis, buvo įdiegti papildomi scenarijai paskolų priskyrimui 2 ir 3 stadijoms: priskyrimo 2 stadijai scenarijai papildyti paskolų, patenkančių į Stebėjimo sąrašą (angl. *Watch List*) ir paskolų, kurių modifikavimas vyko dėl skolininko finansinių sunkumų įtraukimu į 2 stadiją; į priskyrimo 3 stadiją scenarijus papildomi scenarijai, kuriais nustatomas skolininko tikėtino įsipareigojimų nevykdymo statusas). 2019 m. buvo koreguoti ekonominio scenarijaus įtakos įtraukimo modeliai (paskutiniai turimi prieš skaičiavimo datą keturių ketvirčių vidurkio duomenys naudojami kaip bazė vietoje anksčiau naudoto vieno ketvirčio duomenų), 3 stadijos apibrėžimas praplėstas, įtraukiant papildomus scenarijus, pagal kuriuos daugiau paskolų, kurių sandorių sąlygos buvo pakeistos dėl skolininko finansinių sunkumų, bus priskirtos 3 stadijai.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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.

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--|--|--|--|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| 1 scenarijus: BVP augimas paspartėja 0,5 p.p. | TKN sumažėja 396 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 317 tūkst. Eur | TKN sumažėja 349 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 279 tūkst. Eur | TKN sumažėja 483 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 386 tūkst. Eur | TKN sumažėja 425 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 340 tūkst. Eur |
| 2 scenarijus: BVP augimas sulėtėja 0,5 p.p. | TKN padidėja 552 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 442 tūkst. Eur | TKN padidėja 520 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 416 tūkst. Eur | TKN padidėja 810 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 648 tūkst. Eur | TKN padidėja 314 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 251 tūkst. Eur |
| 3 scenarijus: nekilnojamojo turto kainos padidėja 5% | TKN sumažėja 2 312 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 1,850 tūkst. Eur | TKN sumažėja 2 312 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 1,850 tūkst. Eur | TKN sumažėja 1 760 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 1 408 tūkst. Eur | TKN sumažėja 1 760 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 1 408 tūkst. Eur |
| 4 scenarijus: nekilnojamojo turto kainos sumažėja 5% | TKN padidėja 2 579 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 2 063 tūkst. Eur | TKN padidėja 2 579 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 2 063 tūkst. Eur | TKN padidėja 1 968 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 1 574 tūkst. Eur | TKN padidėja 1 968 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 1 574 tūkst. Eur |
| 5 scenarijus: vartotojiško finansavimo portfelio išieškojimo koeficientai padidėja 5 p.p. | TKN sumažėja 834 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 667 tūkst. Eur | TKN sumažėja 49 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 39 tūkst. Eur | TKN sumažėja 751 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 601 tūkst. Eur | TKN sumažėja 80 tūkst. Eur, nuosavybė padidėja 64 tūkst. Eur |
| 6 scenarijus: vartotojiško finansavimo portfelio išieškojimo koeficientai sumažėja 5 p.p. | TKN padidėja 740 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 592 tūkst. Eur | TKN padidėja 42 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 34 tūkst. Eur | TKN padidėja 665 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 532 tūkst. Eur | TKN padidėja 74 tūkst. Eur, nuosavybė sumažėja 59 tūkst. Eur |

c) nurašytos sumos

Sukauptos nurašytos sumos, įskaitant visas teisiškai įmanomas pareikalauti sumas iš skolininkų, netgi jei tos sumos niekada 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:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Iš viso sukauptų nurašytų sumų, kurioms taikomas išieškojimas | 99 798 | 98 697 | 99 983 | 97 668 |
| Iš jų: sumos, nurašytos per metus, kurioms taikomas išieškojimas | 825 | 642 | 15 356 | 14 438 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

| | 2020 | | 2019 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Pinigų ekvivalentai: | 363 088 | 362 251 | 121 595 | 118 376 |
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose | 13 107 | 12 270 | 31 411 | 28 192 |
| Lėšos centriniame banke | 349 981 | 349 981 | 90 184 | 90 184 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų: | 1 605 663 | 1 592 363 | 1 514 578 | 1 510 052 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansinių institucijų | 4 747 | 107 442 | 3 600 | 100 085 |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės): | 545 188 | 424 419 | 356 728 | 244 257 |
| Vartojimo paskolos | 133 517 | 12 748 | 134 519 | 22 048 |
| Hipotekinės paskolos | 297 140 | 297 140 | 101 727 | 101 727 |
| Kitos (atvirkštiniai atpirkimo sandoriai, kitos paskolos, užtikrintos vertybiniais popieriais, kita) | 114 531 | 114 531 | 120 482 | 120 482 |
| Paskolos verslo klientams: | 1 055 728 | 1 060 502 | 1 154 250 | 1 165 710 |
| Didelės įmonės | 109 695 | 109 695 | 118 426 | 118 426 |
| SVĮ | 829 759 | 834 533 | 931 196 | 942 656 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | 116 274 | 116 274 | 104 628 | 104 628 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 155 457 | 155 290 | 157 597 | 157 540 |
| Privatūs klientai | 26 308 | 26 308 | 25 023 | 25 020 |
| Verslo klientai | 129 149 | 128 982 | 132 574 | 132 520 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | 14 540 | 8 844 | 18 104 | 14 546 |
| Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai | 14 540 | 8 844 | 18 104 | 14 546 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 445 | 445 | 986 | 986 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 30 429 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 30 429 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| Kitas finansinis turtas | 4 695 | 4 278 | 7 875 | 7 229 |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | | | | |
| Finansinės garantijos | 48 790 | 48 851 | 44 425 | 44 489 |
| Akredityvai | 3 522 | 3 522 | 13 779 | 13 779 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai | 281 765 | 300 768 | 254 753 | 282 424 |
| Gruodžio 31 d. | 3 219 446 | 3 205 775 | 2 688 774 | 2 693 738 |

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Bendroji klientams suteiktų paskolų vertė</i> | 1 648 446 | 1 630 184 | 1 553 087 | 1 542 117 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (42 783) | (37 821) | (38 509) | (32 065) |
| <i>Grynoji klientams suteiktų paskolų vertė</i> | 1 605 663 | 1 592 363 | 1 514 578 | 1 510 052 |

Per 2020 metus Grupės bendroji klientams suteiktų paskolų vertė padidėjo 6%. Grupės bendras klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas sudaro 42 783 tūkst. Eur (2019 m. – 38 509 tūkst. Eur), arba 2,60% atitinkamo portfelio (2019 m. – 2,48%).

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 pradelavimo būklę.

Bankas taiko vidinių reitingų sistemą, kuri apima 5 galimus įvertinimus (1 – geriausias, 5 – blogiausias). Standartinė paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė įvertinta labai gerai arba gerai (t.y. vidinis reitingas 1 arba 2). Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta patenkinamai (t.y. vidinis reitingas 3). Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta nepatenkinamai arba blogai (t.y. vidinis reitingas 4 arba 5). 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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Standartinės</i> | 921 688 | 86 434 | 4 455 | 1 012 577 | 883 375 | 8 600 | 3 129 | 895 104 |
| <i>Galimos rizikos</i> | 284 083 | 142 037 | 50 774 | 476 894 | 382 767 | 97 359 | 19 811 | 499 937 |
| <i>Padidintos rizikos</i> | 76 797 | 23 379 | 17 230 | 117 406 | 77 029 | 25 672 | 18 296 | 120 997 |
| <i>Probleminės</i> | 14 | — | 41 555 | 41 569 | 10 | — | 37 039 | 37 049 |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 282 582 | 251 850 | 114 014 | 1 648 446 | 1 343 181 | 131 631 | 78 275 | 1 553 087 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (7 574) | (6 989) | (28 220) | (42 783) | (8 021) | (4 003) | (26 485) | (38 509) |
| <i>Grynoji vertė</i> | 1 275 008 | 244 861 | 85 794 | 1 605 663 | 1 335 160 | 127 628 | 51 790 | 1 514 578 |

Banko klientams suteiktos paskolos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Standartinės</i> | 1 007 658 | 86 057 | 4 328 | 1 098 043 | 963 950 | 8 141 | 3 052 | 975 143 |
| <i>Galimos rizikos</i> | 259 774 | 141 358 | 55 205 | 456 337 | 367 050 | 98 039 | 19 617 | 484 706 |
| <i>Padidintos rizikos</i> | 526 | 20 155 | 13 577 | 34 258 | 7 335 | 22 164 | 16 736 | 46 235 |
| <i>Probleminės</i> | 14 | — | 41 532 | 41 546 | — | — | 36 033 | 36 033 |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 267 972 | 247 570 | 114 642 | 1 630 184 | 1 338 335 | 128 344 | 75 438 | 1 542 117 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (3 826) | (5 435) | (28 560) | (37 821) | (4 552) | (2 259) | (25 254) | (32 065) |
| <i>Grynoji vertė</i> | 1 264 146 | 242 135 | 86 082 | 1 592 363 | 1 333 783 | 126 085 | 50 184 | 1 510 052 |

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Standartinės</i> | 426 232 | 5 562 | 1 037 | 432 831 | 249 112 | 2 669 | 418 | 252 199 |
| <i>Galimos rizikos</i> | 28 799 | 4 414 | 450 | 33 663 | 27 497 | 2 737 | 373 | 30 607 |
| <i>Padidintos rizikos</i> | 76 537 | 4 466 | 6 908 | 87 911 | 70 640 | 5 700 | 2 267 | 78 607 |
| <i>Probleminės</i> | — | — | 1 842 | 1 842 | 10 | — | 5 962 | 5 972 |
| <i>Bendroji vertė</i> | 531 568 | 14 442 | 10 237 | 556 247 | 347 259 | 11 106 | 9 020 | 367 385 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (5 690) | (1 847) | (3 522) | (11 059) | (5 172) | (2 135) | (3 350) | (10 657) |
| <i>Grynoji vertė</i> | 525 878 | 12 595 | 6 715 | 545 188 | 342 087 | 8 971 | 5 670 | 356 728 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Standartinės</i> | 409 463 | 5 185 | 909 | 415 557 | 230 624 | 2 210 | 341 | 233 175 |
| <i>Galimos rizikos</i> | 2 284 | 3 735 | 171 | 6 190 | 4 139 | 2 019 | 179 | 6 337 |
| <i>Padidintos rizikos</i> | 266 | 1 242 | 2 790 | 4 298 | 946 | 2 193 | 707 | 3 846 |
| <i>Probleminės</i> | — | — | 1 820 | 1 820 | — | — | 4 608 | 4 608 |
| <i>Bendroji vertė</i> | 412 013 | 10 162 | 5 690 | 427 865 | 235 709 | 6 422 | 5 835 | 247 966 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (1 961) | (294) | (1 191) | (3 446) | (1 723) | (391) | (1 595) | (3 709) |
| <i>Grynoji vertė</i> | 410 052 | 9 868 | 4 499 | 424 419 | 233 986 | 6 031 | 4 240 | 244 257 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Vartojimo paskolos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 29 514 | 654 | 256 | 30 424 | 40 842 | 767 | 166 | 41 775 |
| Galimos rizikos | 26 542 | 687 | 279 | 27 508 | 23 389 | 722 | 194 | 24 305 |
| Padidintos rizikos | 76 272 | 3 224 | 4 128 | 83 624 | 69 695 | 3 511 | 1 560 | 74 766 |
| Probleminės | — | — | 53 | 53 | 10 | — | 1 522 | 1 532 |
| Bendroji vertė | 132 328 | 4 565 | 4 716 | 141 609 | 133 936 | 5 000 | 3 442 | 142 378 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (4 047) | (1 621) | (2 424) | (8 092) | (4 064) | (1 858) | (1 937) | (7 859) |
| Grynoji vertė | 128 281 | 2 944 | 2 292 | 133 517 | 129 872 | 3 142 | 1 505 | 134 519 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Vartojimo paskolos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 12 745 | 277 | 128 | 13 150 | 22 354 | 308 | 89 | 22 751 |
| Galimos rizikos | 27 | 8 | — | 35 | 31 | 4 | — | 35 |
| Padidintos rizikos | 1 | — | 10 | 11 | 1 | 4 | — | 5 |
| Probleminės | — | — | 52 | 52 | — | — | 189 | 189 |
| Bendroji vertė | 12 773 | 285 | 190 | 13 248 | 22 386 | 316 | 278 | 22 980 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (318) | (68) | (114) | (500) | (615) | (114) | (203) | (932) |
| Grynoji vertė | 12 455 | 217 | 76 | 12 748 | 21 771 | 202 | 75 | 22 048 |

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinės paskolos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 286 074 | 4 518 | 641 | 291 233 | 94 919 | 1 530 | 117 | 96 566 |
| Galimos rizikos | 1 457 | 1 165 | 129 | 2 751 | 1 075 | 1 302 | 127 | 2 504 |
| Padidintos rizikos | 218 | 1 240 | 1 882 | 3 340 | 770 | 1 811 | 35 | 2 616 |
| Probleminės | — | — | 1 240 | 1 240 | — | — | 1 174 | 1 174 |
| Bendroji vertė | 287 749 | 6 923 | 3 892 | 298 564 | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (578) | (181) | (665) | (1 424) | (469) | (222) | (442) | (1 133) |
| Grynoji vertė | 287 171 | 6 742 | 3 227 | 297 140 | 96 295 | 4 421 | 1 011 | 101 727 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Hipotekinės paskolos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 286 074 | 4 518 | 641 | 291 233 | 94 919 | 1 530 | 117 | 96 566 |
| Galimos rizikos | 1 457 | 1 165 | 129 | 2 751 | 1 075 | 1 302 | 127 | 2 504 |
| Padidintos rizikos | 218 | 1 240 | 1 882 | 3 340 | 770 | 1 811 | 35 | 2 616 |
| Probleminės | — | — | 1 240 | 1 240 | — | — | 1 174 | 1 174 |
| Bendroji vertė | 287 749 | 6 923 | 3 892 | 298 564 | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (578) | (181) | (665) | (1 424) | (469) | (222) | (442) | (1 133) |
| Grynoji vertė | 287 171 | 6 742 | 3 227 | 297 140 | 96 295 | 4 421 | 1 011 | 101 727 |

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Kitos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 110 644 | 390 | 140 | 111 174 | 113 351 | 372 | 135 | 113 858 |
| Galimos rizikos | 800 | 2 562 | 42 | 3 404 | 3 033 | 713 | 52 | 3 798 |
| Padidintos rizikos | 47 | 2 | 898 | 947 | 175 | 378 | 672 | 1 225 |
| Probleminės | — | — | 549 | 549 | — | — | 3 266 | 3 266 |
| Bendroji vertė | 111 491 | 2 954 | 1 629 | 116 074 | 116 559 | 1 463 | 4 125 | 122 147 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (1 065) | (45) | (433) | (1 543) | (639) | (55) | (971) | (1 665) |
| Grynoji vertė | 110 426 | 2 909 | 1 196 | 114 531 | 115 920 | 1 408 | 3 154 | 120 482 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės): Kitos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 110 644 | 390 | 140 | 111 174 | 113 351 | 372 | 135 | 113 858 |
| Galimos rizikos | 800 | 2 562 | 42 | 3 404 | 3 033 | 713 | 52 | 3 798 |
| Padidintos rizikos | 47 | 2 | 898 | 947 | 175 | 378 | 672 | 1 225 |
| Probleminės | — | — | 528 | 528 | — | — | 3 245 | 3 245 |
| Bendroji vertė | 111 491 | 2 954 | 1 608 | 116 053 | 116 559 | 1 463 | 4 104 | 122 126 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (1 065) | (45) | (412) | (1 522) | (639) | (55) | (950) | (1 644) |
| Grynoji vertė | 110 426 | 2 909 | 1 196 | 114 531 | 115 920 | 1 408 | 3 154 | 120 482 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

| | | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Grupės paskolos finansų institucijoms</i> | | | | | | | | | |
| | Standartinės | 14 | 4 827 | — | 4 841 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |
| | Galimos rizikos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Padidintos rizikos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Probleminės | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Bendroji vertė | 14 | 4 827 | — | 4 841 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |
| | Atimti: vertės sumažėjimas | — | (94) | — | (94) | — | (38) | — | (38) |
| | Grynoji vertė | 14 | 4 733 | — | 4 747 | 15 | 3 585 | — | 3 600 |
| <i>Banko paskolos finansų institucijoms</i> | | | | | | | | | |
| | Standartinės | 102 709 | 4 827 | — | 107 536 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |
| | Galimos rizikos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Padidintos rizikos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Probleminės | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Bendroji vertė | 102 709 | 4 827 | — | 107 536 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |
| | Atimti: vertės sumažėjimas | — | (94) | — | (94) | — | (38) | — | (38) |
| | Grynoji vertė | 102 709 | 4 733 | — | 107 442 | 96 500 | 3 585 | — | 100 085 |
| <i>Grupės paskolos verslo klientams</i> | | | | | | | | | |
| | Standartinės | 495 442 | 76 045 | 3 418 | 574 905 | 634 248 | 2 308 | 2 711 | 639 267 |
| | Galimos rizikos | 255 284 | 137 623 | 50 324 | 443 231 | 355 270 | 94 622 | 19 438 | 469 330 |
| | Padidintos rizikos | 260 | 18 913 | 10 322 | 29 495 | 6 389 | 19 972 | 16 029 | 42 390 |
| | Probleminės | 14 | — | 39 713 | 39 727 | — | — | 31 077 | 31 077 |
| | Bendroji vertė | 751 000 | 232 581 | 103 777 | 1 087 358 | 995 907 | 116 902 | 69 255 | 1 182 064 |
| | Atimti: vertės sumažėjimas | (1 884) | (5 048) | (24 698) | (31 630) | (2 849) | (1 830) | (23 135) | (27 814) |
| | Grynoji vertė | 749 116 | 227 533 | 79 079 | 1 055 728 | 993 058 | 115 072 | 46 120 | 1 154 250 |
| <i>Banko paskolos verslo klientams</i> | | | | | | | | | |
| | Standartinės | 495 486 | 76 045 | 3 419 | 574 950 | 636 826 | 2 308 | 2 711 | 641 845 |
| | Galimos rizikos | 257 490 | 137 623 | 55 034 | 450 147 | 362 911 | 96 020 | 19 438 | 478 369 |
| | Padidintos rizikos | 260 | 18 913 | 10 787 | 29 960 | 6 389 | 19 971 | 16 029 | 42 389 |
| | Probleminės | 14 | — | 39 712 | 39 726 | — | — | 31 425 | 31 425 |
| | Bendroji vertė | 753 250 | 232 581 | 108 952 | 1 094 783 | 1 006 126 | 118 299 | 69 603 | 1 194 028 |
| | Atimti: vertės sumažėjimas | (1 865) | (5 047) | (27 369) | (34 281) | (2 829) | (1 830) | (23 659) | (28 318) |
| | Grynoji vertė | 751 385 | 227 534 | 81 583 | 1 060 502 | 1 003 297 | 116 469 | 45 944 | 1 165 710 |
| <i>Grupės paskolos verslo klientams: Didelės įmonės</i> | | | | | | | | | |
| | Standartinės | 55 787 | 40 158 | — | 95 945 | 101 794 | — | 119 | 101 913 |
| | Galimos rizikos | 11 432 | 2 265 | 327 | 14 024 | 14 066 | 1 900 | — | 15 966 |
| | Padidintos rizikos | — | — | 1 529 | 1 529 | — | — | 1 776 | 1 776 |
| | Probleminės | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Bendroji vertė | 67 219 | 42 423 | 1 856 | 111 498 | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 |
| | Atimti: vertės sumažėjimas | (627) | (885) | (291) | (1 803) | (1 065) | (47) | (117) | (1 229) |
| | Grynoji vertė | 66 592 | 41 538 | 1 565 | 109 695 | 114 795 | 1 853 | 1 778 | 118 426 |
| <i>Banko paskolos verslo klientams: Didelės įmonės</i> | | | | | | | | | |
| | Standartinės | 55 787 | 40 158 | — | 95 945 | 101 794 | — | 119 | 101 913 |
| | Galimos rizikos | 11 432 | 2 265 | 327 | 14 024 | 14 066 | 1 900 | — | 15 966 |
| | Padidintos rizikos | — | — | 1 529 | 1 529 | — | — | 1 776 | 1 776 |
| | Probleminės | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | Bendroji vertė | 67 219 | 42 423 | 1 856 | 111 498 | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 |
| | Atimti: vertės sumažėjimas | (627) | (885) | (291) | (1 803) | (1 065) | (47) | (117) | (1 229) |
| | Grynoji vertė | 66 592 | 41 538 | 1 565 | 109 695 | 114 795 | 1 853 | 1 778 | 118 426 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos verslo klientams: SVJ

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 328 644 | 35 905 | 3 418 | 367 967 | 433 528 | 2 308 | 2 591 | 438 427 |
| Galimos rizikos | 240 917 | 133 798 | 49 997 | 424 712 | 338 483 | 92 068 | 19 438 | 449 989 |
| Padidintos rizikos | 260 | 18 838 | 7 336 | 26 434 | 4 950 | 19 701 | 12 774 | 37 425 |
| Probleminės | 14 | — | 39 662 | 39 676 | — | — | 31 069 | 31 069 |
| Bendroji vertė | 569 835 | 188 541 | 100 413 | 858 789 | 776 961 | 114 077 | 65 872 | 956 910 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (1 155) | (4 136) | (23 739) | (29 030) | (1 560) | (1 777) | (22 377) | (25 714) |
| Grynoji vertė | 568 680 | 184 405 | 76 674 | 829 759 | 775 401 | 112 300 | 43 495 | 931 196 |

Banko paskolos verslo klientams: SVJ

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 328 688 | 35 905 | 3 419 | 368 012 | 436 106 | 2 308 | 2 591 | 441 005 |
| Galimos rizikos | 243 123 | 133 798 | 54 707 | 431 628 | 346 124 | 93 466 | 19 438 | 459 028 |
| Padidintos rizikos | 260 | 18 838 | 7 801 | 26 899 | 4 950 | 19 700 | 12 774 | 37 424 |
| Probleminės | 14 | — | 39 661 | 39 675 | — | — | 31 417 | 31 417 |
| Bendroji vertė | 572 085 | 188 541 | 105 588 | 866 214 | 787 180 | 115 474 | 66 220 | 968 874 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (1 136) | (4 135) | (26 410) | (31 681) | (1 540) | (1 777) | (22 901) | (26 218) |
| Grynoji vertė | 570 949 | 184 406 | 79 178 | 834 533 | 785 640 | 113 697 | 43 319 | 942 656 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 111 011 | (18) | — | 110 993 | 98 926 | — | 1 | 98 927 |
| Galimos rizikos | 2 935 | 1 560 | — | 4 495 | 2 721 | 654 | — | 3 375 |
| Padidintos rizikos | — | 75 | 1 457 | 1 532 | 1 439 | 271 | 1 479 | 3 189 |
| Probleminės | — | — | 51 | 51 | — | — | 8 | 8 |
| Bendroji vertė | 113 946 | 1 617 | 1 508 | 117 071 | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (102) | (27) | (668) | (797) | (224) | (6) | (641) | (871) |
| Grynoji vertė | 113 844 | 1 590 | 840 | 116 274 | 102 862 | 919 | 847 | 104 628 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 111 011 | (18) | — | 110 993 | 98 926 | — | 1 | 98 927 |
| Galimos rizikos | 2 935 | 1 560 | — | 4 495 | 2 721 | 654 | — | 3 375 |
| Padidintos rizikos | — | 75 | 1 457 | 1 532 | 1 439 | 271 | 1 479 | 3 189 |
| Probleminės | — | — | 51 | 51 | — | — | 8 | 8 |
| Bendroji vertė | 113 946 | 1 617 | 1 508 | 117 071 | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (102) | (27) | (668) | (797) | (224) | (6) | (641) | (871) |
| Grynoji vertė | 113 844 | 1 590 | 840 | 116 274 | 102 862 | 919 | 847 | 104 628 |

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

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepardelsta | 1 258 359 | 241 212 | 61 509 | 1 561 080 | 1 296 092 | 116 540 | 25 735 | 1 438 367 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 23 914 | 5 152 | 6 798 | 35 864 | 46 750 | 8 201 | 6 458 | 61 409 |
| Pradelsta 31-90 dienų | 309 | 5 486 | 3 206 | 9 001 | 339 | 6 890 | 9 591 | 16 820 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 42 501 | 42 501 | — | — | 36 491 | 36 491 |
| Bendroji vertė | 1 282 582 | 251 850 | 114 014 | 1 648 446 | 1 343 181 | 131 631 | 78 275 | 1 553 087 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (7 574) | (6 989) | (28 220) | (42 783) | (8 021) | (4 003) | (26 485) | (38 509) |
| Grynoji vertė | 1 275 008 | 244 861 | 85 794 | 1 605 663 | 1 335 160 | 127 628 | 51 790 | 1 514 578 |

Banko klientams suteiktos paskolos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepardelsta | 1 256 602 | 241 212 | 65 493 | 1 563 307 | 1 303 206 | 117 937 | 25 726 | 1 446 869 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 11 356 | 5 152 | 6 020 | 22 528 | 35 102 | 8 202 | 6 088 | 49 392 |
| Pradelsta 31-90 dienų | 14 | 1 206 | 1 732 | 2 952 | 27 | 2 205 | 8 553 | 10 785 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 41 397 | 41 397 | — | — | 35 071 | 35 071 |
| Bendroji vertė | 1 267 972 | 247 570 | 114 642 | 1 630 184 | 1 338 335 | 128 344 | 75 438 | 1 542 117 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (3 826) | (5 435) | (28 560) | (37 821) | (4 552) | (2 259) | (25 254) | (32 065) |
| Grynoji vertė | 1 264 146 | 242 135 | 86 082 | 1 592 363 | 1 333 783 | 126 085 | 50 184 | 1 510 052 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

| <i>Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i> | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Nepradelsta</i> | 515 928 | 9 472 | 4 169 | 529 569 | 324 512 | 4 240 | 1 161 | 329 913 |
| <i>Pradelsta iki 30 dienų</i> | 15 331 | 123 | 1 262 | 16 716 | 22 425 | 386 | 564 | 23 375 |
| <i>Pradelsta 31-90 dienų</i> | 309 | 4 847 | 2 014 | 7 170 | 322 | 6 480 | 1 427 | 8 229 |
| <i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i> | — | — | 2 792 | 2 792 | — | — | 5 868 | 5 868 |
| Bendroji vertė | 531 568 | 14 442 | 10 237 | 556 247 | 347 259 | 11 106 | 9 020 | 367 385 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (5 690) | (1 847) | (3 522) | (11 059) | (5 172) | (2 135) | (3 350) | (10 657) |
| Grynoji vertė | 525 878 | 12 595 | 6 715 | 545 188 | 342 087 | 8 971 | 5 670 | 356 728 |
| <i>Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i> | | | | | | | | |
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Nepradelsta</i> | 409 226 | 9 472 | 2 978 | 421 676 | 224 922 | 4 240 | 730 | 229 892 |
| <i>Pradelsta iki 30 dienų</i> | 2 773 | 123 | 484 | 3 380 | 10 777 | 387 | 194 | 11 358 |
| <i>Pradelsta 31-90 dienų</i> | 14 | 567 | 540 | 1 121 | 10 | 1 795 | 389 | 2 194 |
| <i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i> | — | — | 1 688 | 1 688 | — | — | 4 522 | 4 522 |
| Bendroji vertė | 412 013 | 10 162 | 5 690 | 427 865 | 235 709 | 6 422 | 5 835 | 247 966 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (1 961) | (294) | (1 191) | (3 446) | (1 723) | (391) | (1 595) | (3 709) |
| Grynoji vertė | 410 052 | 9 868 | 4 499 | 424 419 | 233 986 | 6 031 | 4 240 | 244 257 |
| <i>Grupės paskolos finansų institucijoms</i> | | | | | | | | |
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Nepradelsta</i> | 14 | 4 827 | — | 4 841 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |
| <i>Pradelsta iki 30 dienų</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Pradelsta 31-90 dienų</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė | 14 | 4 827 | — | 4 841 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | — | (94) | — | (94) | — | (38) | — | (38) |
| Grynoji vertė | 14 | 4 733 | — | 4 747 | 15 | 3 585 | — | 3 600 |
| <i>Banko paskolos finansų institucijoms</i> | | | | | | | | |
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Nepradelsta</i> | 102 709 | 4 827 | — | 107 536 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |
| <i>Pradelsta iki 30 dienų</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Pradelsta 31-90 dienų</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė | 102 709 | 4 827 | — | 107 536 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | — | (94) | — | (94) | — | (38) | — | (38) |
| Grynoji vertė | 102 709 | 4 733 | — | 107 442 | 96 500 | 3 585 | — | 100 085 |
| <i>Grupės paskolos verslo klientams</i> | | | | | | | | |
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Nepradelsta</i> | 742 417 | 226 913 | 57 340 | 1 026 670 | 971 565 | 108 677 | 24 574 | 1 104 816 |
| <i>Pradelsta iki 30 dienų</i> | 8 583 | 5 029 | 5 536 | 19 148 | 24 325 | 7 815 | 5 894 | 38 034 |
| <i>Pradelsta 31-90 dienų</i> | — | 639 | 1 192 | 1 831 | 17 | 410 | 8 164 | 8 591 |
| <i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i> | — | — | 39 709 | 39 709 | — | — | 30 623 | 30 623 |
| Bendroji vertė | 751 000 | 232 581 | 103 777 | 1 087 358 | 995 907 | 116 902 | 69 255 | 1 182 064 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (1 884) | (5 048) | (24 698) | (31 630) | (2 849) | (1 830) | (23 135) | (27 814) |
| Grynoji vertė | 749 116 | 227 533 | 79 079 | 1 055 728 | 993 058 | 115 072 | 46 120 | 1 154 250 |
| <i>Banko paskolos verslo klientams</i> | | | | | | | | |
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Nepradelsta</i> | 744 667 | 226 913 | 62 515 | 1 034 095 | 981 784 | 110 074 | 24 996 | 1 116 854 |
| <i>Pradelsta iki 30 dienų</i> | 8 583 | 5 029 | 5 536 | 19 148 | 24 325 | 7 815 | 5 894 | 38 034 |
| <i>Pradelsta 31-90 dienų</i> | — | 639 | 1 192 | 1 831 | 17 | 410 | 8 164 | 8 591 |
| <i>Pradelsta daugiau nei 90 dienų</i> | — | — | 39 709 | 39 709 | — | — | 30 549 | 30 549 |
| Bendroji vertė | 753 250 | 232 581 | 108 952 | 1 094 783 | 1 006 126 | 118 299 | 69 603 | 1 194 028 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (1 865) | (5 047) | (27 369) | (34 281) | (2 829) | (1 830) | (23 659) | (28 318) |
| Grynoji vertė | 751 385 | 227 534 | 81 583 | 1 060 502 | 1 003 297 | 116 469 | 45 944 | 1 165 710 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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:

2020 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 |
| Paskolos finansų institucijoms | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės): | 10 237 | (3 522) | 6 715 | 5 254 | 5 690 | (1 191) | 4 499 | 5 254 |
| Vartojimo paskolos | 4 716 | (2 424) | 2 292 | 32 | 190 | (114) | 76 | 32 |
| Hipotekinės paskolos | 3 892 | (665) | 3 227 | 3 742 | 3 892 | (665) | 3 227 | 3 742 |
| Kitos | 1 629 | (433) | 1 196 | 1 480 | 1 608 | (412) | 1 196 | 1 480 |
| Paskolos verslo klientams: | 103 777 | (24 698) | 79 079 | 103 455 | 108 952 | (27 369) | 81 583 | 103 455 |
| Didelės įmonės | 1 856 | (291) | 1 565 | 1 856 | 1 856 | (291) | 1 565 | 1 856 |
| SVĮ | 100 413 | (23 739) | 76 674 | 100 142 | 105 588 | (26 410) | 79 178 | 100 142 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | 1 508 | (668) | 840 | 1 457 | 1 508 | (668) | 840 | 1 457 |
| Iš viso klientams suteiktų paskolų | 114 014 | (28 220) | 85 794 | 108 709 | 114 642 | (28 560) | 86 082 | 108 709 |

2019 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 |
| Paskolos finansų institucijoms | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Paskolos privatiems klientams: | 9 020 | (3 350) | 5 670 | 5 158 | 5 835 | (1 595) | 4 240 | 5 158 |
| Vartojimo paskolos | 3 442 | (1 937) | 1 505 | 18 | 278 | (203) | 75 | 18 |
| Hipotekinės paskolos | 1 453 | (442) | 1 011 | 1 261 | 1 453 | (442) | 1 011 | 1 261 |
| Kitos | 4 125 | (971) | 3 154 | 3 879 | 4 104 | (950) | 3 154 | 3 879 |
| Paskolos verslo klientams: | 69 255 | (23 135) | 46 120 | 61 520 | 69 603 | (23 659) | 45 944 | 61 520 |
| Didelės įmonės | 1 895 | (117) | 1 778 | 1 596 | 1 895 | (117) | 1 778 | 1 596 |
| SVĮ | 65 872 | (22 377) | 43 495 | 58 494 | 66 220 | (22 901) | 43 319 | 58 494 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | 1 488 | (641) | 847 | 1 430 | 1 488 | (641) | 847 | 1 430 |
| Iš viso klientams suteiktų paskolų | 78 275 | (26 485) | 51 790 | 66 678 | 75 438 | (25 254) | 50 184 | 66 678 |

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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 paskolos gavėjo Banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais). Aukščiau minėtomis priemonėmis užtikrintų paskolų, bet pateiktų kaip neužtikrintos, suma bendrai privatiems ir verslo klientams 2020 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 39 mln. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 66 mln. Eur). Visiškai neužtikrintos paskolos apima tik vartojimo paskolas ir Banko suteiktas paskolas patrunuojamosioms įmonėms.

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

2020 m. gruodžio 31 d

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

| | Vartojimo paskolos | Hipotekinės paskolos | Kitos | Iš viso |
|---|--------------------|----------------------|----------------|----------------|
| Neužtikrintos paskolos | 141 594 | 23 940 | 108 045 | 273 579 |
| Paskolos užtikrintos: | 15 | 274 624 | 8 029 | 282 668 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu - | — | 260 656 | 3 821 | 264 477 |
| kitu nekilnojamoju turtu - | — | 9 955 | 3 124 | 13 079 |
| vertybiniais popieriais - | — | — | 1 | 1 |
| garantijomis - | — | 3 945 | 1 028 | 4 973 |
| indėliais - | — | 67 | — | 67 |
| kitu turtu - | 15 | 1 | 55 | 71 |
| Iš viso | 141 609 | 298 564 | 116 074 | 556 247 |

Grupės paskolos verslo klientams

| | SVĮ | Didelės įmonės | Finansų institucijos | Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------------|---|------------------|
| Neužtikrintos paskolos | 177 601 | 25 719 | 4 841 | 106 575 | 314 736 |
| Paskolos užtikrintos: | 681 188 | 85 779 | — | 10 496 | 777 463 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu - | 54 795 | 79 | — | 144 | 55 018 |
| kitu nekilnojamoju turtu - | 487 984 | 61 480 | — | 2 289 | 551 753 |
| vertybiniais popieriais - | 1 580 | 162 | — | — | 1 742 |
| garantijomis - | 113 740 | 6 191 | — | 8 063 | 127 994 |
| indėliais - | 1 612 | — | — | — | 1 612 |
| kitu turtu - | 21 477 | 17 867 | — | — | 39 344 |
| Iš viso | 858 789 | 111 498 | 4 841 | 117 071 | 1 092 199 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

| | Vartojimo paskolos | Hipotekinės paskolos | Kitos | Iš viso |
|---|--------------------|----------------------|----------------|----------------|
| Neužtikrintos paskolos | 13 233 | 23 940 | 108 024 | 145 197 |
| Paskolos užtikrintos: | 15 | 274 624 | 8 029 | 282 668 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu - | — | 260 656 | 3 821 | 264 477 |
| kitu nekilnojamoju turtu - | — | 9 955 | 3 124 | 13 079 |
| vertybiniais popieriais - | — | — | 1 | 1 |
| garantijomis - | — | 3 945 | 1 028 | 4 973 |
| indėliais - | — | 67 | — | 67 |
| kitu turtu - | 15 | 1 | 55 | 71 |
| Iš viso | 13 248 | 298 564 | 116 053 | 427 865 |

Banko paskolos verslo klientams

| | SVĮ | Didelės įmonės | Finansų institucijos | Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------------|---|------------------|
| Neužtikrintos paskolos | 180 316 | 25 719 | 107 536 | 106 575 | 420 146 |
| Paskolos užtikrintos: | 685 898 | 85 779 | — | 10 496 | 782 173 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu - | 54 795 | 79 | — | 144 | 55 018 |
| kitu nekilnojamoju turtu - | 492 694 | 61 480 | — | 2 289 | 556 463 |
| vertybiniais popieriais - | 1 580 | 162 | — | — | 1 742 |
| garantijomis - | 113 740 | 6 191 | — | 8 063 | 127 994 |
| indėliais - | 1 612 | — | — | — | 1 612 |
| kitu turtu - | 21 477 | 17 867 | — | — | 39 344 |
| Iš viso | 866 214 | 111 498 | 107 536 | 117 071 | 1 202 319 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

2019 m. gruodžio 31 d.

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

| | Vartojimo paskolos | Hipotekinės paskolos | Kitos | Iš viso |
|---|--------------------|----------------------|----------------|----------------|
| Neužtikrintos paskolos | 142 378 | 11 772 | 108 170 | 262 320 |
| Paskolos užtikrintos: | - | 91 088 | 13 977 | 105 065 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto - | - | 86 986 | 5 846 | 92 832 |
| kitu nekilnojamoju turto - | - | 3 509 | 6 947 | 10 456 |
| vertybiniais popieriais - | - | 14 | 1 | 15 |
| garantijomis - | - | 540 | 1 143 | 1 683 |
| indėliais - | - | 39 | - | 39 |
| kitu turto - | - | - | 40 | 40 |
| Iš viso | 142 378 | 102 860 | 122 147 | 367 385 |

Grupės paskolos verslo klientams

| | SVĮ | Didelės įmonės | Finansų institucijos | Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------------|---|------------------|
| Neužtikrintos paskolos | 63 983 | 13 295 | 3 638 | 99 734 | 180 650 |
| Paskolos užtikrintos: | 892 927 | 106 360 | - | 5 765 | 1 005 052 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto - | 75 322 | 79 | - | 446 | 75 847 |
| kitu nekilnojamoju turto - | 658 722 | 81 652 | - | 5 192 | 745 566 |
| vertybiniais popieriais - | 833 | 284 | - | - | 1 117 |
| garantijomis - | 125 634 | 4 013 | - | 127 | 129 774 |
| indėliais - | 2 190 | - | - | - | 2 190 |
| kitu turto - | 30 226 | 20 332 | - | - | 50 558 |
| Iš viso | 956 910 | 119 655 | 3 638 | 105 499 | 1 185 702 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės)

| | Vartojimo paskolos | Hipotekinės paskolos | Kitos | Iš viso |
|---|--------------------|----------------------|----------------|----------------|
| Neužtikrintos paskolos | 22 980 | 11 772 | 108 149 | 142 901 |
| Paskolos užtikrintos: | - | 91 088 | 13 977 | 105 065 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto - | - | 86 986 | 5 846 | 92 832 |
| kitu nekilnojamoju turto - | - | 3 509 | 6 947 | 10 456 |
| vertybiniais popieriais - | - | 14 | 1 | 15 |
| garantijomis - | - | 540 | 1 143 | 1 683 |
| indėliais - | - | 39 | - | 39 |
| kitu turto - | - | - | 40 | 40 |
| Iš viso | 22 980 | 102 860 | 122 126 | 247 966 |

Banko paskolos verslo klientams

| | SVĮ | Didelės įmonės | Finansų institucijos | Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------------|---|------------------|
| Neužtikrintos paskolos | 72 334 | 13 295 | 100 123 | 99 734 | 285 486 |
| Paskolos užtikrintos: | 896 540 | 106 360 | - | 5 765 | 1 008 665 |
| gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turto - | 75 322 | 79 | - | 446 | 75 847 |
| kitu nekilnojamoju turto - | 662 321 | 81 652 | - | 5 192 | 749 165 |
| vertybiniais popieriais - | 833 | 284 | - | - | 1 117 |
| garantijomis - | 125 634 | 4 013 | - | 127 | 129 774 |
| indėliais - | 2 190 | - | - | - | 2 190 |
| kitu turto - | 30 240 | 20 332 | - | - | 50 572 |
| Iš viso | 968 874 | 119 655 | 100 123 | 105 499 | 1 294 151 |

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

Grupės klientams suteiktos paskolos – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2019 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 445 472 | 130 175 | 53 200 | 628 847 | 490 082 | 71 077 | 19 189 | 580 348 |
| nuo 50% iki 60% | 150 314 | 70 268 | 18 289 | 238 871 | 124 069 | 16 157 | 14 186 | 154 412 |
| nuo 60% iki 70% | 131 262 | 9 826 | 8 689 | 149 777 | 143 398 | 14 777 | 6 583 | 164 758 |
| nuo 70% iki 80% | 52 381 | 12 506 | 3 348 | 68 235 | 55 716 | 4 107 | 4 713 | 64 536 |
| nuo 80% iki 90% | 49 074 | 5 093 | 6 261 | 60 428 | 32 663 | 578 | 3 127 | 36 368 |
| nuo 90% iki 100% | 34 129 | 1 037 | 5 046 | 40 212 | 18 746 | 2 011 | 6 620 | 27 377 |
| aukštesnis nei 100% | 68 304 | 12 478 | 13 340 | 94 122 | 95 808 | 2 664 | 19 185 | 117 657 |
| nėra užstato | 351 646 | 10 467 | 5 841 | 367 954 | 382 699 | 20 260 | 4 672 | 407 631 |
| Bendroji vertė | 1 282 582 | 251 850 | 114 014 | 1 648 446 | 1 343 181 | 131 631 | 78 275 | 1 553 087 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko klientams suteiktos paskolos – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 445 472 | 130 174 | 53 200 | 628 846 | 490 082 | 71 077 | 19 189 | 580 348 |
| nuo 50% iki 60% | 150 313 | 70 267 | 18 290 | 238 870 | 124 069 | 16 157 | 14 186 | 154 412 |
| nuo 60% iki 70% | 131 263 | 9 826 | 8 687 | 149 776 | 143 398 | 14 777 | 6 583 | 164 758 |
| nuo 70% iki 80% | 52 381 | 12 506 | 3 348 | 68 235 | 55 716 | 4 107 | 4 713 | 64 536 |
| nuo 80% iki 90% | 49 074 | 5 093 | 6 261 | 60 428 | 32 663 | 578 | 3 127 | 36 368 |
| nuo 90% iki 100% | 34 129 | 1 037 | 9 757 | 44 923 | 18 746 | 2 011 | 6 620 | 27 377 |
| aukštesnis nei 100% | 68 303 | 12 479 | 13 805 | 94 587 | 99 573 | 2 664 | 19 533 | 121 770 |
| nėra užstato | 337 037 | 6 188 | 1 294 | 344 519 | 374 088 | 16 973 | 1 487 | 392 548 |
| Bendroji vertė | 1 267 972 | 247 570 | 114 642 | 1 630 184 | 1 338 335 | 128 344 | 75 438 | 1 542 117 |

Grupės paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 116 106 | 6 137 | 1 936 | 124 179 | 42 974 | 2 162 | 331 | 45 467 |
| nuo 50% iki 60% | 44 414 | 1 098 | 1 067 | 46 579 | 12 584 | 842 | 2 861 | 16 287 |
| nuo 60% iki 70% | 63 143 | 1 380 | 490 | 65 013 | 18 332 | 1 148 | 237 | 19 717 |
| nuo 70% iki 80% | 32 121 | 477 | 594 | 33 192 | 10 869 | 1 010 | 579 | 12 458 |
| nuo 80% iki 90% | 30 305 | 76 | 217 | 30 598 | 11 165 | 92 | 269 | 11 526 |
| nuo 90% iki 100% | 4 694 | 198 | 214 | 5 106 | 3 905 | 54 | 105 | 4 064 |
| aukštesnis nei 100% | 2 419 | 442 | 959 | 3 820 | 5 036 | 646 | 1 097 | 6 779 |
| nėra užstato | 238 366 | 4 634 | 4 760 | 247 760 | 242 394 | 5 152 | 3 541 | 251 087 |
| Bendroji vertė | 531 568 | 14 442 | 10 237 | 556 247 | 347 259 | 11 106 | 9 020 | 367 385 |

Banko paskolos privatiems klientams (mažmeninės) – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 116 106 | 6 137 | 1 936 | 124 179 | 42 974 | 2 162 | 331 | 45 467 |
| nuo 50% iki 60% | 44 414 | 1 098 | 1 067 | 46 579 | 12 584 | 842 | 2 861 | 16 287 |
| nuo 60% iki 70% | 63 143 | 1 380 | 490 | 65 013 | 18 332 | 1 148 | 237 | 19 717 |
| nuo 70% iki 80% | 32 121 | 477 | 594 | 33 192 | 10 869 | 1 010 | 579 | 12 458 |
| nuo 80% iki 90% | 30 305 | 76 | 217 | 30 598 | 11 165 | 92 | 269 | 11 526 |
| nuo 90% iki 100% | 4 694 | 198 | 214 | 5 106 | 3 905 | 54 | 105 | 4 064 |
| aukštesnis nei 100% | 2 419 | 442 | 959 | 3 820 | 5 036 | 646 | 1 097 | 6 779 |
| nėra užstato | 118 811 | 354 | 213 | 119 378 | 130 844 | 468 | 356 | 131 668 |
| Bendroji vertė | 412 013 | 10 162 | 5 690 | 427 865 | 235 709 | 6 422 | 5 835 | 247 966 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | 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% | 3 745 | 68 | 18 | 3 831 | 3 424 | 6 | 1 | 3 431 |
| aukštesnis nei 100% | 454 | 27 | 15 | 496 | 3 494 | 50 | 17 | 3 561 |
| nėra užstato | 128 129 | 4 470 | 4 683 | 137 282 | 127 018 | 4 944 | 3 424 | 135 386 |
| Bendroji vertė | 132 328 | 4 565 | 4 716 | 141 609 | 133 936 | 5 000 | 3 442 | 142 378 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | 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% | 3 745 | 68 | 18 | 3 831 | 3 424 | 6 | 1 | 3 431 |
| aukštesnis nei 100% | 454 | 27 | 15 | 496 | 3 494 | 50 | 17 | 3 561 |
| nėra užstato | 8 574 | 190 | 157 | 8 921 | 15 468 | 260 | 260 | 15 988 |
| Bendroji vertė | 12 773 | 285 | 190 | 13 248 | 22 386 | 316 | 278 | 22 980 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 111 029 | 3 638 | 1 726 | 116 393 | 36 101 | 1 635 | 248 | 37 984 |
| nuo 50% iki 60% | 43 254 | 994 | 814 | 45 062 | 10 774 | 569 | 92 | 11 435 |
| nuo 60% iki 70% | 62 574 | 1 376 | 294 | 64 244 | 16 707 | 1 140 | 104 | 17 951 |
| nuo 70% iki 80% | 31 945 | 475 | 126 | 32 546 | 10 594 | 921 | 141 | 11 656 |
| nuo 80% iki 90% | 30 277 | 74 | 132 | 30 483 | 10 876 | 91 | 184 | 11 151 |
| nuo 90% iki 100% | 912 | 130 | 182 | 1 224 | 451 | 47 | 68 | 566 |
| aukštesnis nei 100% | 1 904 | 79 | 597 | 2 580 | 1 424 | 240 | 592 | 2 256 |
| nėra užstato | 5 854 | 157 | 21 | 6 032 | 9 837 | — | 24 | 9 861 |
| Bendroji vertė | 287 749 | 6 923 | 3 892 | 298 564 | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 111 029 | 3 638 | 1 726 | 116 393 | 36 101 | 1 635 | 248 | 37 984 |
| nuo 50% iki 60% | 43 254 | 994 | 814 | 45 062 | 10 774 | 569 | 92 | 11 435 |
| nuo 60% iki 70% | 62 574 | 1 376 | 294 | 64 244 | 16 707 | 1 140 | 104 | 17 951 |
| nuo 70% iki 80% | 31 945 | 475 | 126 | 32 546 | 10 594 | 921 | 141 | 11 656 |
| nuo 80% iki 90% | 30 277 | 74 | 132 | 30 483 | 10 876 | 91 | 184 | 11 151 |
| nuo 90% iki 100% | 912 | 130 | 182 | 1 224 | 451 | 47 | 68 | 566 |
| aukštesnis nei 100% | 1 904 | 79 | 597 | 2 580 | 1 424 | 240 | 592 | 2 256 |
| nėra užstato | 5 854 | 157 | 21 | 6 032 | 9 837 | — | 24 | 9 861 |
| Bendroji vertė | 287 749 | 6 923 | 3 892 | 298 564 | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 5 077 | 2 499 | 210 | 7 786 | 6 873 | 527 | 83 | 7 483 |
| nuo 50% iki 60% | 1 160 | 104 | 253 | 1 517 | 1 810 | 273 | 2 769 | 4 852 |
| nuo 60% iki 70% | 569 | 4 | 196 | 769 | 1 625 | 8 | 133 | 1 766 |
| nuo 70% iki 80% | 176 | 2 | 468 | 646 | 275 | 89 | 438 | 802 |
| nuo 80% iki 90% | 28 | 2 | 85 | 115 | 289 | 1 | 85 | 375 |
| nuo 90% iki 100% | 37 | - | 14 | 51 | 30 | 1 | 36 | 67 |
| aukštesnis nei 100% | 61 | 336 | 347 | 744 | 118 | 356 | 488 | 962 |
| nėra užstato | 104 383 | 7 | 56 | 104 446 | 105 539 | 208 | 93 | 105 840 |
| Bendroji vertė | 111 491 | 2 954 | 1 629 | 116 074 | 116 559 | 1 463 | 4 125 | 122 147 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 5 077 | 2 499 | 210 | 7 786 | 6 873 | 527 | 83 | 7 483 |
| nuo 50% iki 60% | 1 160 | 104 | 253 | 1 517 | 1 810 | 273 | 2 769 | 4 852 |
| nuo 60% iki 70% | 569 | 4 | 196 | 769 | 1 625 | 8 | 133 | 1 766 |
| nuo 70% iki 80% | 176 | 2 | 468 | 646 | 275 | 89 | 438 | 802 |
| nuo 80% iki 90% | 28 | 2 | 85 | 115 | 289 | 1 | 85 | 375 |
| nuo 90% iki 100% | 37 | - | 14 | 51 | 30 | 1 | 36 | 67 |
| aukštesnis nei 100% | 61 | 336 | 347 | 744 | 118 | 356 | 488 | 962 |
| nėra užstato | 104 383 | 7 | 35 | 104 425 | 105 539 | 208 | 72 | 105 819 |
| Bendroji vertė | 111 491 | 2 954 | 1 608 | 116 053 | 116 559 | 1 463 | 4 104 | 122 126 |

Grupės paskolos finansų institucijoms – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | — | 2 970 | — | 2 970 | — | — | — | — |
| 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 | 14 | 1 857 | — | 1 871 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |
| Bendroji vertė | 14 | 4 827 | — | 4 841 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Banko paskolos finansų institucijoms – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|--------------|-----------|----------------|---------------|--------------|-----------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | — | 2 970 | — | 2 970 | — | — | — | — |
| 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 | 102 709 | 1 857 | — | 104 566 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |
| Bendroji vertė | 102 709 | 4 827 | — | 107 536 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |

Grupės paskolos verslo klientams – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 329 366 | 121 068 | 51 264 | 501 698 | 447 108 | 68 915 | 18 858 | 534 881 |
| nuo 50% iki 60% | 105 900 | 69 170 | 17 222 | 192 292 | 111 485 | 15 315 | 11 325 | 138 125 |
| nuo 60% iki 70% | 68 119 | 8 446 | 8 199 | 84 764 | 125 066 | 13 629 | 6 346 | 145 041 |
| nuo 70% iki 80% | 20 260 | 12 029 | 2 754 | 35 043 | 44 847 | 3 097 | 4 134 | 52 078 |
| nuo 80% iki 90% | 18 769 | 5 017 | 6 044 | 29 830 | 21 498 | 486 | 2 858 | 24 842 |
| nuo 90% iki 100% | 29 435 | 839 | 4 832 | 35 106 | 14 841 | 1 957 | 6 515 | 23 313 |
| aukštesnis nei 100% | 65 885 | 12 036 | 12 381 | 90 302 | 90 772 | 2 018 | 18 088 | 110 878 |
| nėra užstato | 113 266 | 3 976 | 1 081 | 118 323 | 140 290 | 11 485 | 1 131 | 152 906 |
| Bendroji vertė | 751 000 | 232 581 | 103 777 | 1 087 358 | 995 907 | 116 902 | 69 255 | 1 182 064 |

Banko paskolos verslo klientams – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 329 366 | 121 067 | 51 264 | 501 697 | 447 108 | 68 915 | 18 858 | 534 881 |
| nuo 50% iki 60% | 105 899 | 69 169 | 17 223 | 192 291 | 111 485 | 15 315 | 11 325 | 138 125 |
| nuo 60% iki 70% | 68 120 | 8 446 | 8 197 | 84 763 | 125 066 | 13 629 | 6 346 | 145 041 |
| nuo 70% iki 80% | 20 260 | 12 029 | 2 754 | 35 043 | 44 847 | 3 097 | 4 134 | 52 078 |
| nuo 80% iki 90% | 18 769 | 5 017 | 6 044 | 29 830 | 21 498 | 486 | 2 858 | 24 842 |
| nuo 90% iki 100% | 29 435 | 839 | 9 543 | 39 817 | 14 841 | 1 957 | 6 515 | 23 313 |
| aukštesnis nei 100% | 65 884 | 12 037 | 12 846 | 90 767 | 94 537 | 2 018 | 18 436 | 114 991 |
| nėra užstato | 115 517 | 3 977 | 1 081 | 120 575 | 146 744 | 12 882 | 1 131 | 160 757 |
| Bendroji vertė | 753 250 | 232 581 | 108 952 | 1 094 783 | 1 006 126 | 118 299 | 69 603 | 1 194 028 |

Grupės paskolos verslo klientams: Didelės įmonės – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 18 622 | 23 384 | 327 | 42 333 | 43 310 | 1 618 | 1 477 | 46 405 |
| nuo 50% iki 60% | 4 870 | 13 289 | 1 529 | 19 688 | 5 903 | 97 | 119 | 6 119 |
| nuo 60% iki 70% | 1 749 | — | — | 1 749 | 16 378 | 80 | — | 16 458 |
| nuo 70% iki 80% | 6 850 | — | — | 6 850 | 4 969 | — | — | 4 969 |
| nuo 80% iki 90% | 9 643 | — | — | 9 643 | 1 133 | — | — | 1 133 |
| nuo 90% iki 100% | 4 245 | — | — | 4 245 | 1 036 | — | — | 1 036 |
| aukštesnis nei 100% | 18 275 | 5 750 | — | 24 025 | 39 215 | 105 | — | 39 320 |
| nėra užstato | 2 965 | — | — | 2 965 | 3 916 | — | 299 | 4 215 |
| Bendroji vertė | 67 219 | 42 423 | 1 856 | 111 498 | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 |

Banko paskolos verslo klientams: Didelės įmonės – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 18 622 | 23 384 | 327 | 42 333 | 43 310 | 1 618 | 1 477 | 46 405 |
| nuo 50% iki 60% | 4 870 | 13 289 | 1 529 | 19 688 | 5 903 | 97 | 119 | 6 119 |
| nuo 60% iki 70% | 1 749 | — | — | 1 749 | 16 378 | 80 | — | 16 458 |
| nuo 70% iki 80% | 6 850 | — | — | 6 850 | 4 969 | — | — | 4 969 |
| nuo 80% iki 90% | 9 643 | — | — | 9 643 | 1 133 | — | — | 1 133 |
| nuo 90% iki 100% | 4 245 | — | — | 4 245 | 1 036 | — | — | 1 036 |
| aukštesnis nei 100% | 18 275 | 5 750 | — | 24 025 | 39 215 | 105 | — | 39 320 |
| nėra užstato | 2 965 | — | — | 2 965 | 3 916 | — | 299 | 4 215 |
| Bendroji vertė | 67 219 | 42 423 | 1 856 | 111 498 | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės paskolos verslo klientams: SVĮ – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 310 060 | 97 566 | 50 937 | 458 563 | 401 512 | 66 962 | 17 381 | 485 855 |
| nuo 50% iki 60% | 101 030 | 55 240 | 15 693 | 171 963 | 105 582 | 15 138 | 11 206 | 131 926 |
| nuo 60% iki 70% | 66 318 | 8 446 | 8 199 | 82 963 | 108 017 | 13 549 | 6 346 | 127 912 |
| nuo 70% iki 80% | 13 398 | 11 153 | 2 754 | 27 305 | 39 878 | 3 097 | 4 134 | 47 109 |
| nuo 80% iki 90% | 9 057 | 5 017 | 4 587 | 18 661 | 19 414 | 486 | 1 428 | 21 328 |
| nuo 90% iki 100% | 25 136 | 839 | 4 832 | 30 807 | 13 805 | 1 957 | 6 515 | 22 277 |
| aukštesnis nei 100% nėra užstato | 37 052 | 6 286 | 12 381 | 55 719 | 51 400 | 1 815 | 18 088 | 71 303 |
| Bendroji vertė | 569 835 | 188 541 | 100 413 | 858 789 | 776 961 | 114 077 | 65 872 | 956 910 |

Banko paskolos verslo klientams: SVĮ – LTV santykiai

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 310 060 | 97 565 | 50 937 | 458 562 | 401 512 | 66 962 | 17 381 | 485 855 |
| nuo 50% iki 60% | 101 029 | 55 239 | 15 694 | 171 962 | 105 582 | 15 138 | 11 206 | 131 926 |
| nuo 60% iki 70% | 66 319 | 8 446 | 8 197 | 82 962 | 108 017 | 13 549 | 6 346 | 127 912 |
| nuo 70% iki 80% | 13 398 | 11 153 | 2 754 | 27 305 | 39 878 | 3 097 | 4 134 | 47 109 |
| nuo 80% iki 90% | 9 057 | 5 017 | 4 587 | 18 661 | 19 414 | 486 | 1 428 | 21 328 |
| nuo 90% iki 100% | 25 136 | 839 | 9 543 | 35 518 | 13 805 | 1 957 | 6 515 | 22 277 |
| aukštesnis nei 100% nėra užstato | 37 051 | 6 287 | 12 846 | 56 184 | 55 165 | 1 815 | 18 436 | 75 416 |
| Bendroji vertė | 572 085 | 188 541 | 105 588 | 866 214 | 787 180 | 115 474 | 66 220 | 968 874 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 684 | 118 | — | 802 | 2 286 | 335 | — | 2 621 |
| nuo 50% iki 60% | — | 641 | — | 641 | — | 80 | — | 80 |
| nuo 60% iki 70% | 52 | — | — | 52 | 671 | — | — | 671 |
| nuo 70% iki 80% | 12 | 876 | — | 888 | — | — | — | — |
| nuo 80% iki 90% | 69 | — | 1 457 | 1 526 | 951 | — | 1 430 | 2 381 |
| nuo 90% iki 100% | 54 | — | — | 54 | — | — | — | — |
| aukštesnis nei 100% nėra užstato | 10 558 | — | — | 10 558 | 157 | 98 | — | 255 |
| Bendroji vertė | 113 946 | 1 617 | 1 508 | 117 071 | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 684 | 118 | — | 802 | 2 286 | 335 | — | 2 621 |
| nuo 50% iki 60% | — | 641 | — | 641 | — | 80 | — | 80 |
| nuo 60% iki 70% | 52 | — | — | 52 | 671 | — | — | 671 |
| nuo 70% iki 80% | 12 | 876 | — | 888 | — | — | — | — |
| nuo 80% iki 90% | 69 | — | 1 457 | 1 526 | 951 | — | 1 430 | 2 381 |
| nuo 90% iki 100% | 54 | — | — | 54 | — | — | — | — |
| aukštesnis nei 100% nėra užstato | 10 558 | — | — | 10 558 | 157 | 98 | — | 255 |
| Bendroji vertė | 113 946 | 1 617 | 1 508 | 117 071 | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 |

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:

| <i>Grupė 2020 m. gruodžio 31 d.</i> | | | | <i>Bendroji vertė</i> | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | LTV |
| Paskolos finansų institucijoms | 15 | — | — | 102 710 | 0 % |
| Paskolos privatiems klientams: | 182 261 | 7 408 | 2 855 | 192 506 | 26 % |
| Hipotekinės paskolos - | 178 149 | 5 084 | 2 276 | 185 510 | 44 % |
| Kitos - | 4 112 | 2 324 | 579 | 6 996 | 20 % |
| Paskolos verslo klientams: | 527 221 | 68 642 | 13 794 | 609 657 | 30 % |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | 676 | 126 | — | 802 | 29 % |
| Didelės įmonės - | 21 573 | 3 131 | 327 | 25 031 | 24 % |
| SVĮ - | 376 954 | 76 089 | 47 367 | 502 680 | 30 % |
| Iš viso | 686 444 | 86 754 | 50 549 | 823 747 | 30 % |

| <i>Grupė 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | | | | <i>Bendroji vertė</i> | |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | LTV |
| Paskolos finansų institucijoms | 15 | — | — | 15 | 0 % |
| Paskolos privatiems klientams: | 52 717 | 3 471 | 839 | 57 027 | 29 % |
| Hipotekinės paskolos - | 42 866 | 2 677 | 391 | 45 934 | 38 % |
| Kitos - | 9 851 | 794 | 448 | 11 093 | 20 % |
| Paskolos verslo klientams: | 527 221 | 68 642 | 13 794 | 609 657 | 30 % |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | 2 928 | 335 | — | 3 263 | 16 % |
| Didelės įmonės - | 21 872 | 271 | 299 | 22 442 | 38 % |
| SVĮ - | 502 421 | 68 036 | 13 495 | 583 952 | 35 % |
| Iš viso | 579 953 | 72 113 | 14 633 | 666 699 | 30 % |

f) Nusipirkto 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 nusipirkto arba suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės paskolas pateikiama lentelėje:

| | <i>2020 m. gruodžio 31 d.</i> | | | <i>2019 m. gruodžio 31 d.</i> | | |
|---|-------------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------------|
| | Bendroji vertė | Vertės sumažėjimas | Grynoji vertė | Bendroji vertė | Vertės sumažėjimas | Grynoji vertė |
| Paskolos finansų institucijoms | — | — | — | — | — | — |
| Paskolos privatiems klientams: | 183 | (58) | 125 | 194 | (9) | 185 |
| Vartojimo paskolos - | — | — | — | — | — | — |
| Hipotekinės paskolos - | 170 | (55) | 115 | 178 | (9) | 169 |
| Kitos - | 13 | (3) | 10 | 16 | — | 16 |
| Paskolos verslo klientams: | 2 633 | (933) | 1 700 | 3 245 | (769) | 2 476 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | — | — | — | — | — | — |
| Didelės įmonės - | — | — | — | — | — | — |
| SVĮ - | 2 633 | (933) | 1 700 | 3 245 | (769) | 2 476 |
| Iš viso | 2 815 | (991) | 1 825 | 3 439 | (778) | 2 661 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

g) Klientams suteiktų paskolų modifikavimas

Grupė paskolų pertvarkymus traktuoja pagal teisinę formą – t.y. pakeistos paskolų sutartys apskaitomos kaip paskolų modifikavimai.

Paskolų, kurioms buvo skaičiuojami visos gyvavimo trukmės tikėtini nuostoliai ir kurių mokėjimų grafikai buvo modifikuoti per 2020 metus, amortizuota savikaina prieš modifikavimą sudarė 134 468 tūkst. Eur. Šių modifikavimų rezultatas – 59 tūkst. Eur nuostoliai. Paskolų, kurioms buvo skaičiuojami visos gyvavimo trukmės tikėtini nuostoliai ir kurių mokėjimų grafikai buvo modifikuoti per 2019 metus, amortizuota savikaina prieš modifikavimą sudarė 68 107 tūkst. Eur. Šių modifikavimų rezultatas – 101 tūkst. Eur pelnas.

2020 m. balandžio mėn. Bankas prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos (LBA) inicijuoto moratoriumo, kuriuo buvo siūlomi paskolų pagrindinės dalies mokėjimo atidėjimo sprendimai privatiems ir verslo klientams, turintiems finansinių sunkumų dėl Covid-19 pandemijos. Reikalavimus atitinkantiems klientams, buvo siūlomi pagrindinės sumos grąžinimo atidėjimai iki 6 mėn. (būsto paskoloms privatiems asmenims – iki 12 mėn.). Grupė taip pat siūlė moratoriumo sąlygų neatitinkančius paskolų atidėjimo sprendimus klientams, kurie neatitiko LBA moratoriumo kriterijų, ar kuriems LBA moratoriumo priemonės nebuvo pakankamos. Pratęsimai neturėjo įtakos paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų, atitinkančių LBA moratoriumo kriterijus, stadijų vertinimui (buvo taikomi įprasti priskyrimo stadijoms kriterijai), o paskoloms ir finansinės nuomos gautinoms sumoms, kurios buvo modifikuotos pagal LBA moratoriumo sąlygas neatitinkančias priemones, buvo pripažintas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas ir jos buvo priskirtos 2 ar blogesnei stadijai.

Per laikotarpį, kol buvo siūlomos moratoriumo priemonės (iki 2020 m. rugsėjo 30 d.) Grupės patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis sudarė 246 184 tūkst. Eur, iš jų 89 874 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai pagal LBA paskelbtų moratoriumų sąlygas. Kadangi pagal moratoriumų sąlygas, klientui palūkanų norma nėra keičiama, reikšmingo rezultato iš sandorių modifikavimo neužfiksuota.

2020 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų, kurioms buvo pritaikytos pratęsimo priemonės, buvo grįžusios į pilną mokėjimų tvarkaraštį. Lentelėje žemiau nurodomos paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų, kurioms pradelsimo priemonės dar nebuvo pasibaigusios, bendroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d.

| | | | | <i>2020 m. gruodžio 31 d.</i> |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|-------------------------------|
| | LBA moratoriumai | Kitos priemonės | Iš viso | |
| <i>Verslo klientai</i> | 2 965 | 54 048 | 57 013 | |
| <i>Privatūs klientai</i> | 1 425 | 3 871 | 5 296 | |
| <i>Bendroji vertė, iš viso</i> | 4 390 | 57 919 | 62 309 | |

1.6. Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos apibendrintos žemiau:

| | 2020 | | 2019 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Verslo klientai</i> | 133 358 | 132 448 | 136 144 | 135 348 |
| <i>Privatūs klientai</i> | 26 684 | 26 684 | 25 414 | 25 379 |
| <i>Bendroji vertė</i> | 160 042 | 159 132 | 161 558 | 160 727 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (4 585) | (3 842) | (3 961) | (3 187) |
| <i>Grynoji vertė</i> | 155 457 | 155 290 | 157 597 | 157 540 |

Per 2020 metus Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų portfelis sumažėjo 1,4 proc. (2019 m. – padidėjo 27,5 proc.). 2020 m. gruodžio 31 d. bendra finansinės nuomos (lizingo) gautinų sumų vertės sumažėjimo suma sudarė 4 585 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 3 961 tūkst. Eur) – t.y. 2,86 proc. atitinkamo portfelio (2019 m. gruodžio 31 d. – 2,45 proc.).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

a) Finansinės nuomos (lizingo) kredito įvertinimas

Bankas taiko vidinių reitingų sistemą, kuri apima 5 galimus įvertinimus (1 – geriausias, 5 – blogiausias). Standartinė finansinės nuomos (lizingo) gautina suma – tai gautina suma, kurios gavėjo finansinė būklė įvertinta labai gerai arba gerai (t.y. vidinis reitingas 1 arba 2). Galimos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta patenkinamai (t.y. vidinis reitingas 3). Padidintos rizikos paskola – tai paskola, kurios gavėjo finansinė būklė yra įvertinta nepatenkinamai arba blogai (t.y. vidinis reitingas 4 arba 5). 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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 76 939 | 3 020 | 319 | 80 278 | 73 349 | 964 | 278 | 74 591 |
| Galimos rizikos | 41 317 | 25 723 | 1 316 | 68 356 | 58 679 | 13 101 | 5 686 | 77 466 |
| Padidintos rizikos | 384 | 2 645 | 6 299 | 9 328 | 740 | 1 935 | 544 | 3 219 |
| Probleminės | — | — | 2 080 | 2 080 | — | — | 6 282 | 6 282 |
| Bendroji vertė | 118 640 | 31 388 | 10 014 | 160 042 | 132 768 | 16 000 | 12 790 | 161 558 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (800) | (931) | (2 854) | (4 585) | (693) | (445) | (2 823) | (3 961) |
| Grynoji vertė | 117 840 | 30 457 | 7 160 | 155 457 | 132 075 | 15 555 | 9 967 | 157 597 |

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 76 826 | 3 020 | 319 | 80 165 | 73 348 | 964 | 279 | 74 591 |
| Galimos rizikos | 41 317 | 25 723 | 1 316 | 68 356 | 58 677 | 13 101 | 5 686 | 77 464 |
| Padidintos rizikos | 384 | 2 645 | 6 299 | 9 328 | 739 | 1 935 | 544 | 3 218 |
| Probleminės | — | — | 1 283 | 1 283 | — | — | 5 454 | 5 454 |
| Bendroji vertė | 118 527 | 31 388 | 9 217 | 159 132 | 132 764 | 16 000 | 11 963 | 160 727 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (799) | (931) | (2 112) | (3 842) | (692) | (445) | (2 050) | (3 187) |
| Grynoji vertė | 117 728 | 30 457 | 7 105 | 155 290 | 132 072 | 15 555 | 9 913 | 157 540 |

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 52 302 | 2 292 | 294 | 54 888 | 50 008 | 426 | 258 | 50 692 |
| Galimos rizikos | 40 781 | 25 577 | 1 316 | 67 674 | 57 882 | 12 928 | 5 686 | 76 496 |
| Padidintos rizikos | 154 | 2 464 | 6 149 | 8 767 | 351 | 1 918 | 544 | 2 813 |
| Probleminės | — | — | 2 029 | 2 029 | — | — | 6 143 | 6 143 |
| Bendroji vertė | 93 237 | 30 333 | 9 788 | 133 358 | 108 241 | 15 272 | 12 631 | 136 144 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (591) | (899) | (2 720) | (4 210) | (468) | (405) | (2 697) | (3 570) |
| Grynoji vertė | 92 646 | 29 434 | 7 068 | 129 148 | 107 773 | 14 867 | 9 934 | 132 574 |

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 52 189 | 2 292 | 294 | 54 775 | 50 008 | 426 | 258 | 50 692 |
| Galimos rizikos | 40 781 | 25 577 | 1 316 | 67 674 | 57 882 | 12 928 | 5 686 | 76 496 |
| Padidintos rizikos | 154 | 2 464 | 6 149 | 8 767 | 351 | 1 918 | 544 | 2 813 |
| Probleminės | — | — | 1 232 | 1 232 | — | — | 5 347 | 5 347 |
| Bendroji vertė | 93 124 | 30 333 | 8 991 | 132 448 | 108 241 | 15 272 | 11 835 | 135 348 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (590) | (899) | (1 978) | (3 467) | (468) | (405) | (1 955) | (2 828) |
| Grynoji vertė | 92 534 | 29 434 | 7 013 | 128 981 | 107 773 | 14 867 | 9 880 | 132 520 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 24 637 | 728 | 25 | 25 390 | 23 341 | 538 | 20 | 23 899 |
| Galimos rizikos | 536 | 146 | — | 682 | 797 | 173 | — | 970 |
| Padidintos rizikos | 230 | 181 | 150 | 561 | 389 | 17 | — | 406 |
| Problemės | — | — | 51 | 51 | — | — | 139 | 139 |
| Bendroji vertė | 25 403 | 1 055 | 226 | 26 684 | 24 527 | 728 | 159 | 25 414 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (209) | (32) | (134) | (375) | (225) | (40) | (126) | (391) |
| Grynoji vertė | 25 194 | 1 023 | 92 | 26 309 | 24 302 | 688 | 33 | 25 023 |

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Standartinės | 24 637 | 728 | 25 | 25 390 | 23 340 | 538 | 21 | 23 899 |
| Galimos rizikos | 536 | 146 | — | 682 | 795 | 173 | — | 968 |
| Padidintos rizikos | 230 | 181 | 150 | 561 | 388 | 17 | — | 405 |
| Problemės | — | — | 51 | 51 | — | — | 107 | 107 |
| Bendroji vertė | 25 403 | 1 055 | 226 | 26 684 | 24 523 | 728 | 128 | 25 379 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (209) | (32) | (134) | (375) | (224) | (40) | (95) | (359) |
| Grynoji vertė | 25 194 | 1 023 | 92 | 26 309 | 24 299 | 688 | 33 | 25 020 |

b) Finansinės nuomos (lizingo) mokėjimų pradelsimai

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepradelsta | 112 105 | 29 253 | 6 657 | 148 015 | 120 650 | 11 808 | 6 130 | 138 588 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 6 535 | 1 522 | 1 093 | 9 150 | 12 118 | 2 555 | 309 | 14 982 |
| Pradelsta 31-90 dienų | — | 613 | 199 | 812 | — | 1 637 | 135 | 1 772 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 2 065 | 2 065 | — | — | 6 216 | 6 216 |
| Bendroji vertė | 118 640 | 31 388 | 10 014 | 160 042 | 132 768 | 16 000 | 12 790 | 161 558 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (800) | (931) | (2 854) | (4 585) | (693) | (445) | (2 823) | (3 961) |
| Grynoji vertė | 117 840 | 30 457 | 7 160 | 155 457 | 132 075 | 15 555 | 9 967 | 157 597 |

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepradelsta | 111 992 | 29 253 | 6 659 | 147 904 | 120 648 | 11 808 | 6 130 | 138 586 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 6 535 | 1 522 | 1 092 | 9 149 | 12 116 | 2 555 | 310 | 14 981 |
| Pradelsta 31-90 dienų | — | 613 | 199 | 812 | — | 1 637 | 135 | 1 772 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 1 267 | 1 267 | — | — | 5 388 | 5 388 |
| Bendroji vertė | 118 527 | 31 388 | 9 217 | 159 132 | 132 764 | 16 000 | 11 963 | 160 727 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (799) | (931) | (2 112) | (3 842) | (692) | (445) | (2 050) | (3 187) |
| Grynoji vertė | 117 728 | 30 457 | 7 105 | 155 290 | 132 072 | 15 555 | 9 913 | 157 540 |

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepradelsta | 88 880 | 28 602 | 6 515 | 123 997 | 99 007 | 11 692 | 6 112 | 116 811 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 4 357 | 1 483 | 1 075 | 6 915 | 9 234 | 2 511 | 305 | 12 050 |
| Pradelsta 31-90 dienų | — | 248 | 185 | 433 | — | 1 069 | 135 | 1 204 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 2 013 | 2 013 | — | — | 6 079 | 6 079 |
| Bendroji vertė | 93 237 | 30 333 | 9 788 | 133 358 | 108 241 | 15 272 | 12 631 | 136 144 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (591) | (899) | (2 720) | (4 210) | (468) | (405) | (2 697) | (3 570) |
| Grynoji vertė | 92 646 | 29 434 | 7 068 | 129 148 | 107 773 | 14 867 | 9 934 | 132 574 |

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – verslo klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepradelsta | 88 767 | 28 602 | 6 517 | 123 886 | 99 007 | 11 692 | 6 112 | 116 811 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 4 357 | 1 483 | 1 074 | 6 914 | 9 234 | 2 511 | 305 | 12 050 |
| Pradelsta 31-90 dienų | — | 248 | 185 | 433 | — | 1 069 | 135 | 1 204 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 1 215 | 1 215 | — | — | 5 283 | 5 283 |
| Bendroji vertė | 93 124 | 30 333 | 8 991 | 132 448 | 108 241 | 15 272 | 11 835 | 135 348 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (590) | (899) | (1 978) | (3 467) | (468) | (405) | (1 955) | (2 828) |
| Grynoji vertė | 92 534 | 29 434 | 7 013 | 128 981 | 107 773 | 14 867 | 9 880 | 132 520 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Grupės finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepradelsta | 23 225 | 651 | 142 | 24 018 | 21 643 | 116 | 18 | 21 777 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 2 178 | 39 | 18 | 2 235 | 2 884 | 44 | 4 | 2 932 |
| Pradelsta 31 - 90 dienų | — | 365 | 14 | 379 | — | 568 | — | 568 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 52 | 52 | — | — | 137 | 137 |
| Bendroji vertė | 25 403 | 1 055 | 226 | 26 684 | 24 527 | 728 | 159 | 25 414 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (209) | (32) | (134) | (375) | (225) | (40) | (126) | (391) |
| Grynoji vertė | 25 194 | 1 023 | 92 | 26 309 | 24 302 | 688 | 33 | 25 023 |

Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – privatūs klientai

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--------------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Nepradelsta | 23 225 | 651 | 142 | 24 018 | 21 641 | 116 | 18 | 21 775 |
| Pradelsta iki 30 dienų | 2 178 | 39 | 18 | 2 235 | 2 882 | 44 | 5 | 2 931 |
| Pradelsta 31 - 90 dienų | — | 365 | 14 | 379 | — | 568 | — | 568 |
| Pradelsta daugiau nei 90 dienų | — | — | 52 | 52 | — | — | 105 | 105 |
| Bendroji vertė | 25 403 | 1 055 | 226 | 26 684 | 24 523 | 728 | 128 | 25 379 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (209) | (32) | (134) | (375) | (224) | (40) | (95) | (359) |
| Grynoji vertė | 25 194 | 1 023 | 92 | 26 309 | 24 299 | 688 | 33 | 25 020 |

c) 3 stadijos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

2020 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 |
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | |
| Verslo klientai | 9 788 | (2 720) | 7 068 | 8 724 | 8 991 | (1 978) | 7 013 | 8 724 |
| Privatūs klientai | 226 | (134) | 92 | 199 | 226 | (134) | 92 | 199 |
| Iš viso | 10 014 | (2 854) | 7 160 | 8 923 | 9 217 | (2 112) | 7 105 | 8 923 |

2019 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 |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | |
| Verslo klientai | 12 631 | (2 697) | 9 934 | 11 687 | 11 835 | (1 955) | 9 880 | 11 687 |
| Privatūs klientai | 159 | (126) | 33 | 120 | 128 | (95) | 33 | 120 |
| Iš viso | 12 790 | (2 823) | 9 967 | 11 807 | 11 963 | (2 050) | 9 913 | 11 807 |

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

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

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

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

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

| | Grupė | | | | | |
|--|---------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
| | 2020 | | | 2019 | | |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Individuals | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 628 | 2 679 | 3 307 | 599 | 3 217 | 3 816 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos: | | | | | | |
| transporto priemonėmis - | 25 343 | 86 915 | 112 258 | 23 718 | 83 185 | 106 903 |
| nekilnojamuoju turtu - | 602 | 20 759 | 21 361 | 926 | 25 983 | 26 909 |
| įrengimais ir kitu turtu - | 111 | 23 005 | 23 116 | 171 | 23 759 | 23 930 |
| Iš viso | 26 684 | 133 358 | 160 042 | 25 414 | 136 144 | 161 558 |

| | Bankas | | | | | |
|--|---------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
| | 2020 | | | 2019 | | |
| | Iš privačių klientų | Iš verslo klientų | Iš viso | Individuals | Iš verslo klientų | Iš viso |
| Neužtikrintos finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos | 628 | 2 679 | 3 307 | 599 | 3 217 | 3 816 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos, užtikrintos: | | | | | | |
| transporto priemonėmis - | 25 343 | 86 915 | 112 258 | 23 718 | 83 185 | 106 903 |
| nekilnojamuoju turtu - | 602 | 20 759 | 21 361 | 895 | 25 983 | 26 878 |
| įrengimais ir kitu turtu - | 111 | 22 095 | 22 206 | 167 | 22 963 | 23 130 |
| Iš viso | 26 684 | 132 448 | 159 132 | 25 379 | 135 348 | 160 727 |

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 | | | | | | | |
|-----------------------|---|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| LTV santykis: | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 59 025 | 23 145 | 6 914 | 89 084 | 77 912 | 8 450 | 8 961 | 95 323 |
| nuo 50% iki 60% | 20 299 | 1 335 | 314 | 21 948 | 13 752 | 1 545 | 424 | 15 721 |
| nuo 60% iki 70% | 15 312 | 2 062 | 716 | 18 090 | 15 172 | 1 513 | 450 | 17 135 |
| nuo 70% iki 80% | 10 417 | 2 260 | 189 | 12 866 | 12 267 | 1 969 | 669 | 14 905 |
| nuo 80% iki 90% | 7 241 | 1 027 | 210 | 8 478 | 8 802 | 1 613 | 727 | 11 142 |
| nuo 90% iki 100% | 3 477 | 657 | 202 | 4 336 | 2 949 | 448 | 437 | 3 834 |
| aukštesnis nei 100% | 2 523 | 694 | 1 241 | 4 458 | 1 363 | 452 | 990 | 2 805 |
| nėra užstato | 346 | 208 | 228 | 782 | 551 | 10 | 132 | 693 |
| Bendroji vertė | 118 640 | 31 388 | 10 014 | 160 042 | 132 768 | 16 000 | 12 790 | 161 558 |

| | Banko finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos – LTV santykiai | | | | | | | |
|-----------------------|--|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| LTV santykis: | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 59 025 | 23 145 | 6 914 | 89 084 | 77 912 | 8 450 | 8 961 | 95 323 |
| nuo 50% iki 60% | 20 299 | 1 335 | 314 | 21 948 | 13 752 | 1 545 | 424 | 15 721 |
| nuo 60% iki 70% | 15 312 | 2 062 | 716 | 18 090 | 15 172 | 1 513 | 450 | 17 135 |
| nuo 70% iki 80% | 10 417 | 2 260 | 189 | 12 866 | 12 267 | 1 969 | 669 | 14 905 |
| nuo 80% iki 90% | 7 241 | 1 027 | 210 | 8 478 | 8 802 | 1 613 | 727 | 11 142 |
| nuo 90% iki 100% | 3 477 | 657 | 202 | 4 336 | 2 949 | 448 | 437 | 3 834 |
| aukštesnis nei 100% | 2 523 | 694 | 444 | 3 661 | 1 363 | 452 | 194 | 2 009 |
| nėra užstato | 233 | 208 | 228 | 669 | 547 | 10 | 101 | 658 |
| Bendroji vertė | 118 527 | 31 388 | 9 217 | 159 132 | 132 764 | 16 000 | 11 963 | 160 727 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2019 | | | |
|-----------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 17 450 | 841 | 152 | 18 443 | 15 987 | 372 | 37 | 16 396 |
| nuo 50% iki 60% | 2 010 | 26 | 15 | 2 051 | 2 191 | 78 | 55 | 2 324 |
| nuo 60% iki 70% | 1 783 | 36 | — | 1 819 | 1 693 | 31 | — | 1 724 |
| nuo 70% iki 80% | 1 429 | 82 | 9 | 1 520 | 1 430 | 88 | — | 1 518 |
| nuo 80% iki 90% | 1 067 | 25 | 9 | 1 101 | 1 099 | 81 | 6 | 1 186 |
| nuo 90% iki 100% | 561 | 3 | — | 564 | 858 | 46 | 3 | 907 |
| aukštesnis nei 100% | 923 | 36 | 20 | 979 | 1 058 | 25 | 24 | 1 107 |
| nėra užstato | 180 | 6 | 21 | 207 | 211 | 7 | 34 | 252 |
| Bendroji vertė | 25 403 | 1 055 | 226 | 26 684 | 24 527 | 728 | 159 | 25 414 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2018 | | | |
|-----------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 17 450 | 841 | 152 | 18 443 | 15 987 | 372 | 37 | 16 396 |
| nuo 50% iki 60% | 2 010 | 26 | 15 | 2 051 | 2 191 | 78 | 55 | 2 324 |
| nuo 60% iki 70% | 1 783 | 36 | — | 1 819 | 1 693 | 31 | — | 1 724 |
| nuo 70% iki 80% | 1 429 | 82 | 9 | 1 520 | 1 430 | 88 | — | 1 518 |
| nuo 80% iki 90% | 1 067 | 25 | 9 | 1 101 | 1 099 | 81 | 6 | 1 186 |
| nuo 90% iki 100% | 561 | 3 | — | 564 | 858 | 46 | 3 | 907 |
| aukštesnis nei 100% | 923 | 36 | 20 | 979 | 1 058 | 25 | 24 | 1 107 |
| nėra užstato | 180 | 6 | 21 | 207 | 207 | 7 | 3 | 217 |
| Bendroji vertė | 25 403 | 1 055 | 226 | 26 684 | 24 523 | 728 | 128 | 25 379 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2018 | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 41 575 | 22 304 | 6 762 | 70 641 | 61 925 | 8 078 | 8 924 | 78 927 |
| nuo 50% iki 60% | 18 289 | 1 309 | 299 | 19 897 | 11 561 | 1 467 | 369 | 13 397 |
| nuo 60% iki 70% | 13 529 | 2 026 | 716 | 16 271 | 13 479 | 1 482 | 450 | 15 411 |
| nuo 70% iki 80% | 8 988 | 2 178 | 180 | 11 346 | 10 837 | 1 881 | 669 | 13 387 |
| nuo 80% iki 90% | 6 174 | 1 002 | 201 | 7 377 | 7 703 | 1 532 | 721 | 9 956 |
| nuo 90% iki 100% | 2 916 | 654 | 202 | 3 772 | 2 091 | 402 | 434 | 2 927 |
| aukštesnis nei 100% | 1 600 | 658 | 1 221 | 3 479 | 305 | 427 | 966 | 1 698 |
| nėra užstato | 166 | 202 | 207 | 575 | 340 | 3 | 98 | 441 |
| Bendroji vertė | 93 237 | 30 333 | 9 788 | 133 358 | 108 241 | 15 272 | 12 631 | 136 144 |

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

| LTV santykis: | 2020 | | | | 2018 | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| mažiau nei 50% | 41 575 | 22 304 | 6 762 | 70 641 | 61 925 | 8 078 | 8 924 | 78 927 |
| nuo 50% iki 60% | 18 289 | 1 309 | 299 | 19 897 | 11 561 | 1 467 | 369 | 13 397 |
| nuo 60% iki 70% | 13 529 | 2 026 | 716 | 16 271 | 13 479 | 1 482 | 450 | 15 411 |
| nuo 70% iki 80% | 8 988 | 2 178 | 180 | 11 346 | 10 837 | 1 881 | 669 | 13 387 |
| nuo 80% iki 90% | 6 174 | 1 002 | 201 | 7 377 | 7 703 | 1 532 | 721 | 9 956 |
| nuo 90% iki 100% | 2 916 | 654 | 202 | 3 772 | 2 091 | 402 | 434 | 2 927 |
| aukštesnis nei 100% | 1 600 | 658 | 424 | 2 682 | 305 | 427 | 170 | 902 |
| nėra užstato | 53 | 202 | 207 | 462 | 340 | 3 | 98 | 441 |
| Bendroji vertė | 93 124 | 30 333 | 8 991 | 132 448 | 108 241 | 15 272 | 11 835 | 135 348 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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:

| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | Bendroji vertė | |
|-------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|-------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | LTV |
| Verslo klientai | 21 523 | 11 060 | 2 619 | 35 202 | 26 % |
| Privatūs klientai | 3 592 | 463 | 23 | 4 078 | 23 % |
| Iš viso | 25 115 | 11 523 | 2 642 | 39 280 | 25 % |

| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | Bendroji vertė | |
|-------------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|-------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | LTV |
| Verslo klientai | 24 075 | 4 011 | 8 447 | 36 533 | 26 % |
| Privatūs klientai | 3 997 | 97 | 16 | 4 110 | 23 % |
| Iš viso | 28 072 | 4 108 | 8 463 | 40 643 | 25 % |

1.7. Other financial assets

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

| Grupė | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | 2020 | | | 2019 | | |
| | Privatūs klientai | Verslo klientai | Iš viso | Privatūs klientai | Verslo klientai | Iš viso |
| 1 stadija | 292 | 4 498 | 4 790 | 644 | 7 676 | 8 320 |
| 2 stadija | — | 16 | 16 | — | 15 | 15 |
| 3 stadija | 5 | 45 | 50 | 7 | 50 | 57 |
| Bendroji vertė | 297 | 4 559 | 4 856 | 651 | 7 741 | 8 392 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | (5) | (156) | (161) | (16) | (501) | (517) |
| Grynoji vertė | 292 | 4 403 | 4 695 | 635 | 7 240 | 7 875 |

| Bankas | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------------|--------------|
| | 2020 | | | 2019 | | |
| | Privatūs klientai | Verslo klientai | Iš viso | Privatūs klientai | Verslo klientai | Iš viso |
| 1 stadija | 292 | 4 079 | 4 371 | 496 | 7 166 | 7 662 |
| 2 stadija | — | 16 | 16 | — | 15 | 15 |
| 3 stadija | — | 43 | 43 | 7 | 50 | 57 |
| Bendroji vertė | 292 | 4 138 | 4 430 | 503 | 7 231 | 7 734 |
| Atimti: vertės sumažėjimas | — | (153) | (153) | (7) | (498) | (505) |
| Grynoji vertė | 292 | 3 985 | 4 277 | 496 | 6 733 | 7 229 |

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 |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------|------------------------------|---------|--------------------------------------|--|--|--|-------------------------------|---------|-----------|
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | | | | |
| Pinigų ekvivalentai | 13 107 | - | - | - | - | - | 349 981 | - | - | - | - | 363 088 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų | 1 598 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 598 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų | 11 587 | 133 003 | 171 164 | 204 425 | 67 926 | 107 598 | 89 294 | 69 225 | 30 618 | 545 188 | 175 635 | 1 605 663 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų | 4 747 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 747 |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės): | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 545 188 | - | 545 188 |
| Vartojimo paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 133 517 | - | 133 517 |
| Hipotekinės paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 297 140 | - | 297 140 |
| Kitos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 114 531 | - | 114 531 |
| Paskolos verslo klientams: | 6 840 | 133 003 | 171 164 | 204 425 | 67 926 | 107 598 | 89 294 | 69 225 | 30 618 | - | 175 635 | 1 055 728 |
| Didelės įmonės - | - | - | 68 935 | - | 13 414 | - | - | 3 571 | 13 928 | - | 9 847 | 109 695 |
| SVĮ - | 6 840 | 132 977 | 102 211 | 204 393 | 54 486 | 107 598 | (10 784) | 65 645 | 14 283 | - | 152 110 | 829 759 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | - | 26 | 18 | 32 | 26 | - | 100 078 | 9 | 2 407 | - | 13 678 | 116 274 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: | 1 223 | 16 672 | 11 949 | 7 352 | 7 914 | 8 830 | 213 | 24 451 | 2 157 | 26 308 | 48 388 | 155 457 |
| Privatių klientų - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 308 | - | 26 308 |
| Verslo klientų - | 1 223 | 16 672 | 11 949 | 7 352 | 7 914 | 8 830 | 213 | 24 451 | 2 157 | - | 48 388 | 129 149 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | 24 638 | 478 | 500 | 23 | 734 | 518 | 6 509 | 58 | 113 | - | 3 497 | 37 068 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 3 527 | 478 | 499 | - | 734 | 518 | 6 509 | - | 100 | - | 2 175 | 14 540 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 21 111 | - | 1 | 23 | - | - | - | 58 | 13 | - | 1 322 | 22 528 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 289 | 28 | 26 | - | - | - | - | - | - | 80 | 22 | 445 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte: | 15 528 | - | - | - | - | - | 17 709 | - | 938 | - | 167 | 34 342 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 3 746 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 167 | 3 913 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 11 782 | - | - | - | - | - | 17 709 | - | 938 | - | - | 30 429 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina: | 57 085 | 1 610 | 45 496 | 1 416 | - | - | 532 500 | 3 013 | 3 218 | - | 65 116 | 709 454 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 57 085 | 1 610 | 45 496 | 1 416 | - | - | 532 500 | 3 013 | 3 218 | - | 65 116 | 709 454 |
| Kitas finansinis turtas | 444 | 18 | 87 | 24 | 10 | 12 | 54 | 10 | 4 | 292 | 3 740 | 4 695 |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansinės garantijos - | 9 126 | 9 750 | 2 941 | 761 | 16 572 | 229 | 150 | 1 109 | 34 | 42 | 8 076 | 48 790 |
| Akredityvai - | - | 116 | 2 464 | - | 319 | - | - | - | - | - | 623 | 3 522 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai - | 70 | 28 468 | 29 116 | 32 077 | 44 308 | 5 520 | 5 299 | 16 392 | 3 214 | 27 681 | 89 620 | 281 765 |
| Iš viso 2020 m. gruodžio 31 d. | 134 695 | 190 143 | 263 743 | 246 078 | 137 783 | 122 707 | 1 001 709 | 114 258 | 40 296 | 599 591 | 394 884 | 3 245 887 |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | | | | |
| Pinigų ekvivalentai | 31 411 | - | - | - | - | - | 90 184 | - | - | - | - | 121 595 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų | 280 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 280 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų | 32 999 | 157 436 | 184 503 | 221 495 | 95 366 | 124 847 | 97 568 | 58 748 | 31 724 | 356 728 | 153 164 | 1 514 578 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų | 3 600 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 600 |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės): | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 356 728 | - | 356 728 |
| Vartojimo paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 134 519 | - | 134 519 |
| Hipotekinės paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 101 727 | - | 101 727 |
| Kitos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 120 482 | - | 120 482 |
| Paskolos verslo klientams: | 29 399 | 157 436 | 184 503 | 221 495 | 95 366 | 124 847 | 97 568 | 58 748 | 31 724 | - | 153 164 | 1 154 250 |
| Didelės įmonės - | - | 275 | 73 038 | - | 21 436 | - | - | 233 | 15 186 | - | 8 258 | 118 426 |
| SVĮ - | 29 399 | 157 128 | 111 465 | 221 044 | 73 880 | 124 847 | 499 | 58 515 | 13 982 | - | 140 437 | 931 196 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | - | 33 | - | 451 | 50 | - | 97 069 | - | 2 556 | - | 4 469 | 104 628 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: | 759 | 20 523 | 12 096 | 6 252 | 8 241 | 5 769 | - | 29 979 | 1 324 | 25 023 | 47 631 | 157 597 |
| Privatių klientų - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 023 | - | 25 023 |
| Verslo klientų - | 759 | 20 523 | 12 096 | 6 252 | 8 241 | 5 769 | - | 29 979 | 1 324 | - | 47 631 | 132 574 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | 31 857 | 481 | 461 | 34 | - | - | 4 876 | 462 | 21 | - | 2 235 | 40 427 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 10 243 | 481 | 297 | - | - | - | 4 876 | 392 | - | - | 1 815 | 18 104 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 21 614 | - | 164 | 34 | - | - | - | 70 | 21 | - | 420 | 22 323 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 910 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 24 | 49 | 986 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte: | 11 273 | - | - | - | - | - | 1 343 | - | - | - | 1 443 | 14 059 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 4 949 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 157 | 5 106 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 6 324 | - | - | - | - | - | 1 343 | - | - | - | 1 286 | 8 953 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina: | 51 310 | 1 608 | 42 962 | 1 009 | - | - | 375 498 | 3 014 | 3 990 | - | 66 458 | 545 849 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 51 310 | 1 608 | 42 962 | 1 009 | - | - | 375 498 | 3 014 | 3 990 | - | 66 458 | 545 849 |
| Kitas finansinis turtas | 1 652 | 13 | 65 | 14 | 5 | 2 | 53 | 6 | 2 | 635 | 5 428 | 7 875 |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansinės garantijos - | 8 327 | 13 330 | 5 576 | 657 | 10 448 | 250 | - | 1 236 | 38 | 62 | 4 501 | 44 425 |
| Akredityvai - | - | - | 10 926 | - | - | - | - | 2 853 | - | - | - | 13 779 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai - | 1 137 | 19 378 | 51 902 | 25 018 | 27 931 | 8 384 | 3 434 | 15 667 | 3 000 | 32 397 | 66 505 | 254 753 |
| Iš viso 2019 m. gruodžio 31 d. | 171 915 | 212 772 | 308 491 | 254 479 | 141 991 | 139 252 | 572 956 | 111 965 | 40 099 | 414 869 | 347 414 | 2 716 203 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

| Bankas | Finansinis tarpininkavimas | Didmeninė ir mažmeninė prekyba | Gamyba | Nekilnojamas turtas ir nuoma | Statyba | Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė | Viešasis valdymas ir gynyba, privalomasis socialinis draudimas | Transportas, sandėliavimas, susisiekimas | Sveikatos apsauga ir socialinis darbas | Paskolos privatiems klientams | Kita | Iš viso |
|--|----------------------------|--------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|--------------------------------------|--|--|--|-------------------------------|----------------|------------------|
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | | | | |
| Pinigų ekvivalentai | 12 270 | - | - | - | - | - | 349 981 | - | - | - | - | 362 251 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų | 1 598 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 598 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų: | 114 347 | 133 003 | 171 164 | 209 134 | 67 926 | 107 598 | 89 294 | 69 225 | 30 618 | 424 419 | 175 635 | 1 592 363 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų | 107 442 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 107 442 |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės): | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 424 419 | - | 424 419 |
| Vartojimo paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 748 | - | 12 748 |
| Hipotekinės paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 297 140 | - | 297 140 |
| Kitos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 114 531 | - | 114 531 |
| Paskolos verslo klientams: | 6 905 | 133 003 | 171 164 | 209 134 | 67 926 | 107 598 | 89 294 | 69 225 | 30 618 | - | 175 635 | 1 060 502 |
| Didelės įmonės - | - | - | 68 935 | - | 13 414 | - | - | 3 571 | 13 928 | - | 9 847 | 109 695 |
| SVJ - | 6 905 | 132 977 | 102 211 | 209 102 | 54 486 | 107 598 | (10 784) | 65 645 | 14 283 | - | 152 110 | 834 533 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | - | 26 | 18 | 32 | 26 | - | 100 078 | 9 | 2 407 | - | 13 678 | 116 274 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: | 1 223 | 16 672 | 11 894 | 7 352 | 7 914 | 8 830 | 213 | 24 451 | 2 157 | 26 308 | 48 276 | 155 290 |
| Privatių klientų - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 308 | - | 26 308 |
| Verslo klientų - | 1 223 | 16 672 | 11 894 | 7 352 | 7 914 | 8 830 | 213 | 24 451 | 2 157 | - | 48 276 | 128 982 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | 2 273 | - | 500 | 23 | 281 | - | 4 182 | 58 | 13 | - | 2 252 | 9 582 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 2 223 | - | 499 | - | 281 | - | 4 182 | - | - | - | 1 659 | 8 844 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 50 | - | 1 | 23 | - | - | - | 58 | 13 | - | 593 | 738 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 289 | 28 | 26 | - | - | - | - | - | - | 80 | 22 | 445 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte: | 15 528 | - | - | - | - | - | 17 709 | - | 938 | - | 40 | 34 215 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 3 746 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 40 | 3 786 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 11 782 | - | - | - | - | - | 17 709 | - | 938 | - | - | 30 429 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina: | 55 360 | 1 003 | 43 993 | 1 010 | - | - | 526 700 | 3 013 | 3 008 | - | 63 049 | 697 136 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 55 360 | 1 003 | 43 993 | 1 010 | - | - | 526 700 | 3 013 | 3 008 | - | 63 049 | 697 136 |
| Kitas finansinis turtas | 444 | 18 | 87 | 24 | 10 | 12 | 54 | 10 | 4 | 292 | 3 323 | 4 278 |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansinės garantijos - | 9 187 | 9 750 | 2 941 | 761 | 16 572 | 229 | 150 | 1 109 | 34 | 42 | 8 076 | 48 851 |
| Akredityvai - | - | 116 | 2 464 | - | 319 | - | - | - | - | - | 623 | 3 522 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai - | 25 343 | 28 468 | 29 116 | 34 236 | 44 308 | 5 520 | 5 299 | 16 392 | 3 214 | 27 681 | 81 191 | 300 768 |
| Iš viso 2020 m. gruodžio 31 d. | 237 862 | 189 058 | 262 185 | 252 540 | 137 330 | 122 189 | 993 582 | 114 258 | 39 986 | 478 822 | 382 487 | 3 210 299 |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | | | | |
| Pinigų ekvivalentai | 28 192 | - | - | - | - | - | 90 184 | - | - | - | - | 118 496 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš bankų | 280 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 280 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš klientų: | 133 026 | 157 436 | 184 503 | 225 650 | 100 075 | 124 847 | 97 568 | 58 748 | 31 724 | 244 257 | 152 218 | 1 510 052 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų | 100 085 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 100 085 |
| Paskolos privatiems klientams (mažmeninės): | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 244 257 | - | 244 257 |
| Vartojimo paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22 048 | - | 22 048 |
| Hipotekinės paskolos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 101 727 | - | 101 727 |
| Kitos - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 120 482 | - | 120 482 |
| Paskolos verslo klientams: | 32 941 | 157 436 | 184 503 | 225 650 | 100 075 | 124 847 | 97 568 | 58 748 | 31 724 | - | 152 218 | 1 165 710 |
| Didelės įmonės - | - | 275 | 73 038 | - | 21 436 | - | - | 233 | 15 186 | - | 8 258 | 118 426 |
| SVJ - | 32 941 | 157 128 | 111 465 | 225 199 | 78 589 | 124 847 | 499 | 58 515 | 13 982 | - | 139 491 | 942 656 |
| Centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | - | 33 | - | 451 | 50 | - | 97 069 | - | 2 556 | - | 4 469 | 104 628 |
| Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos: | 759 | 20 523 | 12 042 | 6 252 | 8 241 | 5 769 | - | 29 979 | 1 324 | 25 020 | 47 631 | 157 540 |
| Privatių klientų - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25 020 | - | 25 020 |
| Verslo klientų - | 759 | 20 523 | 12 042 | 6 252 | 8 241 | 5 769 | - | 29 979 | 1 324 | - | 47 631 | 132 520 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | 10 169 | - | 461 | 34 | - | - | 2 535 | 462 | 21 | - | 1 672 | 15 354 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 10 070 | - | 297 | - | - | - | 2 535 | 392 | - | - | 1 252 | 14 546 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 99 | - | 164 | 34 | - | - | - | 70 | 21 | - | 420 | 808 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 910 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 24 | 49 | 986 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte: | 6 824 | - | - | - | - | - | 1 343 | - | - | - | 1 324 | 9 491 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai - | 895 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 38 | 933 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 5 929 | - | - | - | - | - | 1 343 | - | - | - | 1 286 | 8 558 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina: | 49 982 | 1 003 | 42 522 | 1 009 | - | - | 370 824 | 3 014 | 3 990 | - | 63 135 | 535 479 |
| Skolos vertybiniai popieriai - | 49 982 | 1 003 | 42 522 | 1 009 | - | - | 370 824 | 3 014 | 3 990 | - | 63 135 | 535 479 |
| Kitas finansinis turtas | 1 652 | 13 | 65 | 14 | 5 | 2 | 53 | 6 | 2 | 496 | 4 921 | 7 229 |
| Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansinės garantijos - | 8 391 | 13 330 | 5 576 | 657 | 10 448 | 250 | - | 1 236 | 38 | 62 | 4 501 | 44 489 |
| Akredityvai - | - | - | 10 926 | - | - | - | - | 2 853 | - | - | - | 13 779 |
| Paskolų suteikimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai - | 31 050 | 19 378 | 51 902 | 25 018 | 27 981 | 8 384 | 3 434 | 15 667 | 3 000 | 32 397 | 64 213 | 282 424 |
| Iš viso 2019 m. gruodžio 31 d. | 271 235 | 211 686 | 307 997 | 258 634 | 146 750 | 139 252 | 565 941 | 111 965 | 40 099 | 302 256 | 339 664 | 2 695 599 |

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas laikėsi vidinių koncentracijos rizikos limitų.

Koncentracijos rizika

2020 m. gruodžio 31 d. didžiausia vienos paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, neužtikrinta Lietuvos Vyriausybės garantijomis, sudarė 32,6 mln. Eur, t.y. 9,9 proc. Banko skaičiuotino kapitalo (2019 m. gruodžio 31 d. – 40,0 mln. Eur ir 14,8 proc. Banko skaičiuotino kapitalo).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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. Atviros užsienio valiutų pozicijos stebimos kiekvieną dieną ir, esant poreikiui, uždaromos naudojant valiutos išvestines finansines priemones. Banko Rinkų ir iždo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Užsienio valiutos rizikos valdymo procedūrų, Rizikų valdymo ir atskaitomybės departamentas atlieka paskesniąją užsienio valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo ir atvirų užsienio valiutų limitų atitikimo kontrolę. Limitus tvirtina ir ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri Rizikų valdymo komitetas.

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. 2019 m. gruodžio 31 d. Grupės BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,08 proc. (2019 m. gruodžio 31 d. – 0,22 proc.), Banko BAP ir kapitalo santykio rodiklis buvo 0,08 proc. (2019 m. gruodžio 31 d. – 0,22 proc.).

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Atviros valiutų pozicijos

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos:

| | USD | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis | EUR | Iš viso |
|--|-----------------|----------------|-----------------------|------------------|------------------|
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Turtas | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 6 524 | 13 806 | 20 330 | 412 254 | 432 584 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 132 | 111 | 243 | 36 825 | 37 068 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 689 | — | 689 | 909 | 1 598 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 445 | 445 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | 13 259 | 272 | 13 531 | 1 747 589 | 1 761 120 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 358 | — | 358 | 33 984 | 34 342 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 1 230 | — | 1 230 | 708 224 | 709 454 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | 5 729 | 5 729 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | 22 036 | 22 036 |
| Kitas turtas | 6 | 9 | 15 | 24 454 | 24 469 |
| Iš viso turto | 22 198 | 14 198 | 36 396 | 2 992 449 | 3 028 845 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 9 023 | 133 | 9 156 | 218 667 | 227 823 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 3 840 | 3 840 |
| Klientams mokėtinos sumos | 106 619 | 14 821 | 121 440 | 2 225 987 | 2 347 427 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 20 027 | 20 027 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | — | — | — | 5 749 | 5 749 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 311 | 111 | 422 | 35 853 | 36 275 |
| Kiti įsipareigojimai | 782 | 115 | 897 | 31 741 | 32 638 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | 355 066 | 355 066 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 116 735 | 15 180 | 131 915 | 2 896 930 | 3 028 845 |
| Grynoji balansinė pozicija | (94 537) | (982) | (95 519) | 95 519 | — |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | 94 536 | 1 150 | 95 686 | (98 940) | (3 254) |
| Grynoji atvira pozicija | 326 | 167 | 493 | (80) | 413 |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Turtas | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 11 925 | 14 670 | 26 595 | 158 322 | 184 917 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 135 | — | 135 | 145 | 280 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 3 991 | 145 | 4 136 | 36 291 | 40 427 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 986 | 986 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | 11 524 | 1 051 | 12 575 | 1 659 600 | 1 672 175 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 2 916 | — | 2 916 | 11 143 | 14 059 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 2 630 | — | 2 630 | 543 219 | 545 849 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | 4 288 | 4 288 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | 19 786 | 19 786 |
| Kitas turtas | 91 | 1 | 92 | 25 327 | 25 419 |
| Iš viso turto | 33 212 | 15 867 | 49 079 | 2 459 107 | 2 508 186 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 1 042 | 609 | 1 651 | 72 744 | 74 395 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 945 | 945 |
| Klientams mokėtinos sumos | 100 181 | 15 852 | 116 033 | 1 917 616 | 2 033 649 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | — | — | — | 7 060 | 7 060 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 20 044 | 20 044 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 2 140 | 145 | 2 285 | 31 212 | 33 497 |
| Kiti įsipareigojimai | 688 | 6 | 694 | 27 098 | 27 792 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | 310 804 | 310 804 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 104 051 | 16 612 | 120 663 | 2 387 523 | 2 508 186 |
| Grynoji balansinė pozicija | (70 839) | (745) | (71 584) | 71 584 | — |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | 71 165 | 912 | 72 077 | (71 664) | 413 |
| Grynoji atvira pozicija | 326 | 167 | 493 | (80) | 413 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos:

| | USD | Kitos valiutos | Iš viso valiutomis | EUR | Iš viso |
|--|-----------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Turtas | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 6 217 | 13 806 | 20 023 | 411 626 | 431 649 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 132 | — | 132 | 9 450 | 9 582 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 689 | — | 689 | 909 | 1 598 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 445 | 445 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | 13 259 | 272 | 13 531 | 1 734 122 | 1 747 653 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 358 | — | 358 | 33 857 | 34 215 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 1 230 | — | 1 230 | 695 906 | 697 136 |
| Investicijos į patronuojamąsias įmones | — | — | — | 29 135 | 29 135 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | 4 230 | 4 230 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | 16 214 | 16 214 |
| Kitas turtas | 6 | 9 | 15 | 15 797 | 15 812 |
| Iš viso turto | 21 891 | 14 087 | 35 978 | 2 951 691 | 2 987 669 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 9 023 | 133 | 9 156 | 222 114 | 231 270 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 3 840 | 3 840 |
| Klientams mokėtinos sumos | 106 619 | 14 821 | 121 440 | 2 227 581 | 2 349 021 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 20 027 | 20 027 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | — | — | — | 5 749 | 5 749 |
| Kiti įsipareigojimai | 781 | 115 | 896 | 21 302 | 22 198 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | 355 564 | 355 564 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 116 423 | 15 069 | 131 492 | 2 856 177 | 2 987 669 |
| Grynoji balansinė pozicija | (94 532) | (982) | (95 514) | 95 514 | — |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | 94 536 | 1 150 | 95 686 | (98 940) | (3 254) |
| Grynoji atvira pozicija | 4 | 168 | 172 | (3 426) | (3 254) |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | |
| Turtas | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 11 917 | 14 671 | 26 588 | 154 994 | 181 582 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 135 | — | 135 | 145 | 280 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 1 865 | — | 1 865 | 13 489 | 15 354 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 986 | 986 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | 11 524 | 1 051 | 12 575 | 1 655 017 | 1 667 592 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 2 916 | — | 2 916 | 6 575 | 9 491 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 2 630 | — | 2 630 | 532 849 | 535 479 |
| Investicijos į patronuojamąsias įmones | — | — | — | 31 491 | 31 491 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | 2 921 | 2 921 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | 11 537 | 11 537 |
| Kitas turtas | 91 | 1 | 92 | 13 013 | 13 105 |
| Iš viso turto | 31 078 | 15 723 | 46 801 | 2 423 017 | 2 469 818 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 1 042 | 609 | 1 651 | 75 023 | 76 674 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | — | — | 945 | 945 |
| Klientams mokėtinos sumos | 100 181 | 15 852 | 116 033 | 1 920 641 | 2 036 674 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 20 044 | 20 044 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | — | — | — | 7 060 | 7 060 |
| Kiti įsipareigojimai | 688 | 6 | 694 | 16 376 | 17 070 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | 311 351 | 311 351 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 101 911 | 16 467 | 118 378 | 2 351 440 | 2 469 818 |
| Grynoji balansinė pozicija | (70 833) | (744) | (71 577) | 71 577 | — |
| Atvira valiutos sandorių pozicija | 71 165 | 912 | 72 077 | (71 664) | 413 |
| Grynoji atvira pozicija | 332 | 168 | 500 | (87) | 413 |

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 2020 metus, bei prognozes, kad 2021 metais valiutų svyravimai išlaikys tą pačią tendenciją.

| Valiuta | Tikėtinas metinis pokytis, 2021 m. | Tikėtinas metinis pokytis, 2020 m. |
|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| GBP | 6 % | 6 % |
| USD | 6 % | 6 % |
| Kitos valiutos | 6 % | 4 % |
| NVS šalių valiutos | 10 % | 8 % |

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 | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|-----------|------------------------|-----------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| USD | 2 | 2 | 20 | 20 |
| GBP | — | — | 1 | 1 |
| Kitos valiutos | 19 | 19 | 12 | 12 |
| NVS šalių valiutos | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Įtaka, prieš mokesčius | 24 | 24 | 34 | 34 |
| Iš viso įtakos | 19 | 19 | 27 | 27 |

2.2. Palūkanų normos rizika bankinėje knygoje

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, atnaujinta 2019 m., kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės, nustatyta vidinių rizikos rodiklių ir limitų sistema. 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)

Jautrumas palūkanų normos rizikai

Lentelėje žemiau yra pateikiamas Grupės palūkanų normos pokyčiams jautrus bankinės knygos turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, koreguotus pagal tikėtiną elgseninį indėlių iki pareikalavimo perėjimą į terminuotus indėlius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

| Grupė | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | Daugiau kaip 1 metai | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|--|------------|------------|------------|-------------|----------------------|---|-----------|
| 2020 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| <i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i> | 242 522 | 494 518 | 507 509 | 131 783 | 1 134 569 | 480 579 | 2 991 480 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i> | 85 046 | 123 942 | 157 390 | 287 013 | 1 001 351 | 1 015 345 | 2 670 087 |
| <i>Grynoji palūkanų normos spraga 2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 157 476 | 370 576 | 350 119 | (155 230) | 133 218 | (534 766) | 321 393 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| <i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i> | 260 716 | 431 128 | 709 708 | 82 281 | 740 028 | 242 912 | 2 466 773 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i> | 116 248 | 124 889 | 174 667 | 301 273 | 630 431 | 848 929 | 2 196 437 |
| <i>Grynoji palūkanų normos spraga 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 144 468 | 306 239 | 535 041 | (218 992) | 109 597 | (606 017) | 270 336 |

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje įtaka Grupės pelnui ir kitoms nuosavybės dedamosioms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | | 2019 m. gruodžio 31 d. | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Iš viso įtakos nuosavybei, po mokesčių | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Iš viso įtakos nuosavybei, po mokesčių |
| <i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i> | 6 398 | (970) | 4 342 | 6 735 | (170) | 5 252 |
| <i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i> | (6 398) | 1 026 | (4 298) | (6 735) | 184 | (5 241) |

Lentelėje žemiau yra pateikiamas Banko palūkanų normos pokyčiams jautrus bankinės knygos turtas ir įsipareigojimai pagal palūkanų normos peržiūrėjimo laikotarpius, koreguotus pagal tikėtiną elgseninį indėlių iki pareikalavimo perėjimą į terminuotus indėlius, kuriais remiantis vertinama pinigų srautų palūkanų normos rizika.

| Bankas | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | Daugiau kaip 1 metai | Palūkanos neskaičiuojamos arba neapibrėžti terminai | Iš viso |
|--|------------|------------|------------|-------------|----------------------|---|-----------|
| 2020 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| <i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i> | 235 733 | 483 069 | 593 983 | 114 378 | 1 065 715 | 484 764 | 2 977 642 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i> | 85 046 | 123 942 | 157 430 | 287 013 | 1 002 272 | 972 562 | 2 628 265 |
| <i>Grynoji palūkanų normos spraga 2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 150 687 | 359 127 | 436 553 | (172 635) | 63 443 | (487 798) | 349 377 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | |
| <i>Iš viso turto, jautraus palūkanų normos rizikai</i> | 256 221 | 515 126 | 697 761 | 69 752 | 675 326 | 239 292 | 2 453 478 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų, jautrių palūkanų normos rizikai</i> | 115 916 | 124 802 | 174 491 | 300 901 | 598 809 | 842 603 | 2 157 522 |
| <i>Grynoji palūkanų normos spraga 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 140 305 | 390 324 | 523 270 | (231 149) | 76 517 | (603 311) | 295 956 |

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

Lentelėje žemiau apibendrinta 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos rizikos bankinėje knygoje įtaka Banko pelnui ir kitoms nuosavybės dedamosioms, neįvertinus išvestinių finansinių priemonių įtakos.

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | | 2019 m. gruodžio 31 d. | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Iš viso įtakos nuosavybei, po mokesčių | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Iš viso įtakos nuosavybei, po mokesčių |
| <i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu</i> | 6 735 | (968) | 4 614 | 7 292 | (168) | 5 699 |
| <i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i> | (6 735) | 1 024 | (4 569) | (7 292) | 182 | (5 688) |

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, portfeliams, 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 priimančią investavimo sprendimą, turi būti įvertinama jo įtaka limitų vykdymui. Kas mėnesį informacija apie limitų vykdymą pateikiama Banko Rizikų valdymo komitetui.

Vertybinių popierių koncentracijos

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:

| | 2020 | | | 2019 | | | | |
|-----|--------------------|----------------------|------------------|----------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------|
| | Valstybė | Vyriausybų skolos VP | Įmonių skolos VP | Iš viso | Valstybė | Vyriausybų skolos VP | Įmonių skolos VP | Iš viso |
| 1. | Lietuva | 469 934 | 5 489 | 475 423 | Lietuva | 244 837 | 3 014 | 247 851 |
| 2. | Lietuva | — | 35 441 | 35 441 | JAV | — | 46 648 | 46 648 |
| 3. | Nyderlandai | — | 34 643 | 34 643 | Nyderlandai | — | 30 563 | 30 563 |
| 4. | Vokietija | — | 27 112 | 27 112 | Lenkija | 27 803 | 206 | 28 009 |
| 5. | Prancūzija | — | 20 279 | 20 279 | Prancūzija | — | 21 850 | 21 850 |
| 6. | Italija | 13 480 | 4 228 | 17 708 | Airija | 16 859 | 4 532 | 21 391 |
| 7. | Latvija | 14 691 | 709 | 15 400 | Italija | 14 026 | 5 654 | 19 680 |
| 8. | Lenkija | 14 939 | 206 | 15 145 | Latvija | 17 618 | 645 | 18 263 |
| 9. | Meksika | 5 338 | 8 297 | 13 635 | Meksika | 8 565 | 8 382 | 16 947 |
| 10. | Estija | — | 11 987 | 11 987 | Ispanija | 10 469 | 3 517 | 13 986 |
| 11. | Bulgarija | 11 364 | 457 | 11 821 | Rumunija | — | 10 749 | 10 749 |
| 12. | Didžioji Britanija | — | 11 111 | 11 111 | Didžioji Britanija | 10 827 | — | 10 827 |
| 13. | Švedija | — | 10 661 | 10 661 | Slovėnija | 9 092 | 476 | 9 568 |
| 14. | Ispanija | 8 130 | 1 991 | 10 121 | Bulgarija | 9 629 | 207 | 9 836 |
| 15. | Airija | 3 316 | 4 230 | 7 546 | Estija | — | 9 097 | 9 097 |
| 16. | Čekija | — | 5 831 | 5 831 | Čekija | 1 049 | 7 982 | 9 031 |
| 17. | Slovėnija | 5 543 | 205 | 5 748 | Švedija | 6 776 | — | 6 776 |
| 18. | Rumunija | 5 638 | — | 5 638 | Slovakija | — | 6 931 | 6 931 |
| 19. | Suomija | — | 5 074 | 5 074 | Vokietija | — | 4 968 | 4 968 |
| 20. | Austrija | — | 4 434 | 4 434 | Suomija | — | 3 262 | 3 262 |
| | Kitos valstybės | 4 239 | 5 426 | 9 665 | Kitos valstybės | 4 174 | 22 499 | 26 673 |
| | Iš viso | 556 612 | 197 811 | 754 423 | Iš viso | 381 724 | 191 182 | 572 906 |

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

| | 2020 | | | 2019 | | | | |
|-----|--------------------|----------------------|------------------|----------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------|
| | Valstybė | Vyriausybų skolos VP | Įmonių skolos VP | Iš viso | Valstybė | Vyriausybų skolos VP | Įmonių skolos VP | Iš viso |
| 1. | Lietuva | 466 789 | 2 441 | 469 230 | Lietuva | 241 162 | 2 164 | 243 326 |
| 2. | JAV | — | 34 590 | 34 590 | JAV | — | 46 023 | 46 023 |
| 3. | Nyderlandai | — | 34 240 | 34 240 | Nyderlandai | — | 30 369 | 30 369 |
| 4. | Vokietija | — | 26 593 | 26 593 | Lenkija | 27 707 | — | 27 707 |
| 5. | Prancūzija | — | 19 432 | 19 432 | Prancūzija | — | 21 210 | 21 210 |
| 6. | Italija | 13 190 | 3 721 | 16 911 | Airija | 16 859 | 4 331 | 21 190 |
| 7. | Latvija | 14 691 | 709 | 15 400 | Italija | 13 771 | 5 145 | 18 916 |
| 8. | Lenkija | 14 939 | — | 14 939 | Latvija | 17 618 | 645 | 18 263 |
| 9. | Meksika | 4 909 | 8 297 | 13 206 | Meksika | 8 408 | 8 382 | 16 790 |
| 10. | Estija | — | 11 680 | 11 680 | Ispanija | 9 928 | 3 517 | 13 445 |
| 11. | Bulgarija | 11 163 | 457 | 11 620 | Didžioji Britanija | — | 10 125 | 10 125 |
| 12. | Didžioji Britanija | — | 10 490 | 10 490 | Rumunija | 9 734 | — | 9 734 |
| 13. | Švedija | — | 10 262 | 10 262 | Bulgarija | 9 092 | 476 | 9 568 |
| 14. | Ispanija | 7 604 | 1 991 | 9 595 | Slovėnija | 9 554 | — | 9 554 |
| 15. | Airija | 3 316 | 4 029 | 7 345 | Estija | — | 8 663 | 8 663 |
| 16. | Slovėnija | 5 471 | — | 5 471 | Čekija | 1 049 | 7 557 | 8 606 |
| 17. | Čekija | — | 5 409 | 5 409 | Slovakija | 6 776 | — | 6 776 |
| 18. | Suomija | — | 4 864 | 4 864 | Švedija | — | 6 530 | 6 530 |
| 19. | Rumunija | 4 553 | — | 4 553 | Vokietija | — | 4 446 | 4 446 |
| 20. | Austrija | — | 4 004 | 4 004 | Suomija | — | 3 050 | 3 050 |
| | Kitos valstybės | 1 966 | 4 609 | 6 575 | Kitos valstybės | 3 045 | 21 247 | 24 292 |
| | Iš viso | 548 591 | 187 818 | 736 409 | Iš viso | 374 703 | 183 880 | 558 583 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Vertybinių popierių rizikos jautrumas

Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius) jautrumas lygiagrečiam palūkanų normos kreivės 1 procentinio punkto poslinkiui, t.y. prekybos knygos, įtrauktas į pelno padidėjimą (sumažėjimą) ir vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, įtrauktas į kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimą (sumažėjimą), pateikiamas lentelėje žemiau:

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | | 2019 m. gruodžio 31 d. | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Iš viso įtakos nuosavybei, po mokesčių | Pelno padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Kitų nuosavybės dedamųjų padidėjimas (sumažėjimas) prieš mokesčius | Iš viso įtakos nuosavybei, po mokesčių |
| Grupė: | | | | | | |
| <i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu.</i> | (356) | (970) | (1 061) | (406) | (170) | (461) |
| <i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i> | 375 | 1 026 | 1 121 | 578 | 184 | 610 |
| Bank: | | | | | | |
| <i>Palūkanų norma padidėja 1 procentiniu punktu.</i> | (295) | (968) | (1 010) | (370) | (168) | (430) |
| <i>Palūkanų norma sumažėja 1 procentiniu punktu</i> | 309 | 1 024 | 1 066 | 541 | 182 | 578 |

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.). 2020 m. gruodžio 31 d. Banko LCR rodiklis (bendrai visomis valiutomis) buvo 278 proc. (2019 m. gruodžio 31 d. 202 proc.).

2019 m. buvo atnaujinta vidinių likvidumo limitų sistema. Ji apima normatyvinius, perspektyvinius, kokybinius ir koncentracijos rodiklius.

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, kuris yra kontraktinių srautų scenarijus, koreguotas pagal lūkesčius dėl elgsenos. 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.

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1 - 3 mėn. | 3 - 6 mėn. | 6 - 12 mėn. | 1 - 3 metai | Daugiau kaip 3 metai | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
|--|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| At 31 December 2020: | | | | | | | | | |
| Turtas | | | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 432,584 | — | — | — | — | — | — | — | 432,584 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | — | — | 144 | 467 | 269 | 540 | 99 | 79 | 1,598 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | — | 27 | 19 | 395 | 1,246 | 5,443 | 7,410 | 22,528 | 37,068 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | 206 | 121 | 118 | — | — | — | — | 445 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | — | 39,342 | 64,745 | 108,340 | 180,313 | 585,913 | 758,244 | 24,223 | 1,761,120 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | — | — | 22 | — | 6,862 | 5,070 | 18,475 | 3,913 | 34,342 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | — | 11,984 | 5,996 | 5,674 | 47,194 | 406,516 | 232,090 | — | 709,454 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 5,729 | 5,729 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 16,484 | 16,484 |
| Kitas turtas | 2,329 | 4,608 | 1,540 | 865 | 7,141 | 618 | 12 | 12,908 | 30,021 |
| Iš viso turto | 434,913 | 56,167 | 72,587 | 115,859 | 243,025 | 1,004,100 | 1,016,330 | 85,864 | 3,028,845 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 50,866 | 8,334 | 991 | (208) | 152,442 | 6,043 | 10,763 | — | 229,231 |
| Klientams mokėtinos sumos | 1,459,771 | 78,243 | 122,991 | 155,618 | 285,647 | 194,266 | 50,145 | — | 2,346,681 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 5,749 | — | — | — | — | — | — | — | 5,749 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | — | — | — | 20,027 | — | 20,027 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 85 | 416 | 116 | 145 | 555 | 2,915 | 32,043 | — | 36,275 |
| Kiti įsipareigojimai | 10,116 | 8,794 | 2,563 | 3,117 | 1,865 | 3,375 | 5,986 | — | 35,816 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | — | — | — | — | 355,066 | 355,066 |
| Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės | 1,526,587 | 95,787 | 126,661 | 158,672 | 440,509 | 206,599 | 118,964 | 355,066 | 3,028,845 |
| Grynoji likvidumo spraga | (1,091,674) | (39,620) | (54,074) | (42,813) | (197,484) | 797,501 | 897,366 | (269,202) | — |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | |
| Turtas | | | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 184,917 | — | — | — | — | — | — | — | 184,917 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | — | 66 | — | 78 | 1 | — | 99 | 36 | 280 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | — | 17 | 198 | 383 | 1,805 | 9,094 | 6,607 | 22,323 | 40,427 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | 584 | 133 | 26 | 243 | — | — | — | 986 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | — | 50,782 | 94,141 | 126,139 | 202,712 | 545,140 | 630,306 | 22,955 | 1,672,175 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | — | 1,259 | 175 | 395 | 906 | 4,754 | 1,464 | 5,106 | 14,059 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | — | 944 | 9,061 | 35,954 | 18,261 | 139,373 | 342,256 | — | 545,849 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 4,288 | 4,288 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 19,786 | 19,786 |
| Kitas turtas | 396 | 7,174 | 635 | 569 | 906 | 2,882 | 4,997 | 7,860 | 25,419 |
| Iš viso turto | 185,313 | 60,826 | 104,343 | 163,544 | 224,834 | 701,243 | 985,729 | 82,354 | 2,508,186 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 46,564 | 6,896 | 927 | 316 | 1,541 | 4,941 | 13,210 | — | 74,395 |
| Klientams mokėtinos sumos | 1,106,578 | 109,913 | 123,870 | 173,815 | 299,552 | 173,879 | 46,042 | — | 2,033,649 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 7,060 | — | — | — | — | — | — | — | 7,060 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | — | — | — | 20,044 | — | 20,044 |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 74 | 340 | 87 | 176 | 373 | 2,667 | 29,780 | — | 33,497 |
| Kiti įsipareigojimai | 5,112 | 10,749 | 5,792 | 2,425 | 1,787 | 1,881 | 991 | — | 28,737 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | — | — | — | — | 310,804 | 310,804 |
| Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės | 1,165,388 | 127,898 | 130,676 | 176,732 | 303,253 | 183,368 | 110,067 | 310,804 | 2,508,186 |
| Grynoji likvidumo spraga | 1,165,388 | 127,898 | 130,676 | 176,732 | 303,253 | 183,368 | 110,067 | 310,804 | 2,508,186 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

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

| | Kiekvienu perekalavimu | Iki 1 mėn. | 1 – 3 mėn. | 3 – 6 mėn. | 6 – 12 mėn. | 1 – 3 metai | Daugiau kaip 3 metai | Neapibrėžti terminai | Iš viso |
|--|---------------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | |
| Turtas | | | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 431 649 | — | — | — | — | — | — | — | 431 649 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | — | — | 144 | 467 | 269 | 540 | 99 | 79 | 1 598 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | — | 16 | 6 | 80 | 535 | 3 605 | 4 602 | 738 | 9 582 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | 206 | 121 | 118 | — | — | — | — | 445 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | — | 32 833 | 151 874 | 96 215 | 162 932 | 547 178 | 740 219 | 16 402 | 1 747 653 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | — | — | 22 | — | 6 862 | 5 070 | 18 475 | 3 786 | 34 215 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | — | 11 975 | 5 986 | 5 610 | 47 166 | 405 209 | 221 190 | 697 136 | — |
| Investicijos į patronuojamąsias įmones | — | — | — | — | — | — | — | 29 135 | 29 135 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 4 230 | 4 230 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 15 852 | 15 852 |
| Kitas turtas | 2 329 | 4 250 | 1 493 | 484 | 429 | 79 | — | 7 110 | 16 174 |
| Iš viso turto | 433 978 | 49 280 | 159 646 | 102 974 | 218 193 | 961 681 | 984 585 | 77 332 | 2 987 669 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | | | | | | | | | |
| Klientams mokėtinos sumos | 52 865 | 8 334 | 991 | (168) | 152 442 | 6 043 | 10 763 | — | 231 270 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 1 461 190 | 78 243 | 122 991 | 155 618 | 285 647 | 194 687 | 50 645 | — | 2 349 021 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 5 749 | — | — | — | — | — | — | — | 5 749 |
| Kiti įsipareigojimai | — | — | — | — | — | — | 20 027 | — | 20 027 |
| Akcininkų nuosavybė | 8 605 | 3 015 | 2 343 | 3 027 | 1 207 | 2 514 | 5 327 | — | 26 038 |
| Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės | 1 528 409 | 89 592 | 126 325 | 158 477 | 439 296 | 203 244 | 86 762 | 355 564 | 2 987 669 |
| Grynoji likvidumo spraga | (1 094 431) | (40 312) | 33 321 | (55 503) | (221 103) | 758 437 | 897 823 | (278 232) | — |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | |
| Turtas | | | | | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 181 582 | — | — | — | — | — | — | — | 181 582 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | — | 66 | — | 78 | 1 | — | 99 | 36 | 280 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | — | 10 | 28 | 373 | 1 077 | 7 900 | 5 158 | 808 | 15 354 |
| Išvestinės finansinės priemonės | — | 584 | 133 | 26 | 243 | — | — | — | 986 |
| Klientams suteiktos paskolos, finansinės nuomos gautinos sumos | — | 46 149 | 178 063 | 114 618 | 189 341 | 521 637 | 599 309 | 18 475 | 1 667 592 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | — | 1 259 | 175 | — | 906 | 4 754 | 1 464 | 933 | 9 491 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | — | 936 | 9 052 | 35 904 | 18 237 | 139 169 | 332 181 | — | 535 479 |
| Investicijos į patronuojamąsias įmones | — | — | — | — | — | — | — | 31 491 | 31 491 |
| Nematerialusis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 2 921 | 2 921 |
| Ilgalaikis materialusis ir investicinis turtas | — | — | — | — | — | — | — | 11 537 | 11 537 |
| Kitas turtas | 396 | 6 403 | 125 | 213 | 149 | 74 | 34 | 5 711 | 13 105 |
| Iš viso turto | 181 978 | 55 407 | 187 576 | 151 212 | 209 954 | 673 534 | 938 245 | 71 912 | 2 469 818 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | | | | | | | | | |
| Klientams mokėtinos sumos | 47 882 | 6 896 | 927 | 356 | 1 562 | 5 341 | 13 710 | — | 76 674 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 1 109 603 | 109 913 | 123 870 | 173 815 | 299 552 | 173 879 | 46 042 | — | 2 036 674 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 7 060 | — | — | — | — | — | 20 044 | — | 20 044 |
| Kiti įsipareigojimai | 3 953 | 3 702 | 5 516 | 2 186 | 663 | 1 381 | 614 | — | 18 015 |
| Akcininkų nuosavybė | — | — | — | — | — | — | — | 311 351 | 311 351 |
| Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės | 1 168 498 | 120 511 | 130 313 | 176 357 | 301 777 | 180 601 | 80 410 | 311 351 | 2 469 818 |
| Grynoji likvidumo spraga | (986 520) | (65 104) | 57 263 | (25 145) | (91 823) | 492 933 | 857 835 | (239 439) | — |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

3.3. Neišvestinių finansinių įsipareigojimų pinigų srautai

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

| Grupė | 2020 m. gruodžio 31 d. | Neapibrėžto termino | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-12 mėn. | 1-5 metai | Daugiau kaip 5 metai | Iš viso |
|--|------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|---------|
| Įsipareigojimai | | | | | | | | |
| Įsipareigojimai bankams | — | 58 540 | 982 | 152 652 | 11 044 | 5 027 | 228 245 | |
| Įsipareigojimai klientams | — | 1 543 811 | 123 143 | 442 954 | 249 202 | 4 141 | 2 363 251 | |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 1 230 | 4 920 | 24 920 | 31 070 | |
| Specialieji ir skolinimosi fondai | — | 5 749 | — | — | — | — | 5 749 | |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | — | 414 | 87 | 549 | 4 757 | 27 690 | 33 497 | |
| Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną) | — | 1 608 514 | 124 212 | 597 385 | 269 923 | 61 778 | 2 661 812 | |

| Grupė | 2019 m. gruodžio 31 d. | Neapibrėžto termino | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-12 mėn. | 1-5 metai | Daugiau kaip 5 metai | Iš viso |
|--|------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|---------|
| Įsipareigojimai | | | | | | | | |
| Įsipareigojimai bankams | — | 53 460 | 932 | 1 902 | 9 064 | 9 321 | 74 679 | |
| Įsipareigojimai klientams | — | 1 216 556 | 124 019 | 475 124 | 223 178 | 4 637 | 2 043 514 | |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 1 230 | 4 920 | 26 150 | 32 300 | |
| Specialieji ir skolinimosi fondai | — | 7 060 | — | — | — | — | 7 060 | |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | — | 414 | 87 | 549 | 4 757 | 27 690 | 33 497 | |
| Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną) | — | 1 277 490 | 125 038 | 478 805 | 241 919 | 67 798 | 2 191 050 | |

| Bankas | 2020 m. gruodžio 31 d. | Neapibrėžto termino | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-12 mėn. | 1-5 metai | Daugiau kaip 5 metai | Iš viso |
|--|------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|---------|
| Įsipareigojimai | | | | | | | | |
| Įsipareigojimai bankams | — | 61 201 | 982 | 152 713 | 11 944 | 5 027 | 231 867 | |
| Įsipareigojimai klientams | — | 1 545 230 | 123 143 | 442 954 | 249 202 | 4 141 | 2 364 670 | |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 1 230 | 4 920 | 24 920 | 31 070 | |
| Specialieji ir skolinimosi fondai | — | 5 749 | — | — | — | — | 5 749 | |
| Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną) | — | 1 612 180 | 124 125 | 596 897 | 266 066 | 34 088 | 2 633 356 | |

| Bankas | 2019 m. gruodžio 31 d. | Neapibrėžto termino | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-12 mėn. | 1-5 metai | Daugiau kaip 5 metai | Iš viso |
|--|------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|---------|
| Įsipareigojimai | | | | | | | | |
| Įsipareigojimai bankams | — | 54 779 | 932 | 1 963 | 9 964 | 9 321 | 76 959 | |
| Įsipareigojimai klientams | — | 1 219 581 | 124 019 | 475 124 | 223 178 | 4 637 | 2 046 539 | |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | — | — | — | 1 230 | 4 920 | 26 150 | 32 300 | |
| Specialieji ir skolinimosi fondai | — | 7 060 | — | — | — | — | 7 060 | |
| Iš viso įsipareigojimų (sutarties galiojimo pabaigos dieną) | — | 1 281 420 | 124 951 | 478 317 | 238 062 | 40 108 | 2 162 858 | |

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

| 2020 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> | 278 825 | — | — | — | — | — | 278 825 |
| <i>Garantijos</i> | 48 790 | — | — | — | — | — | 48 790 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 469 | 5 363 | 156 | 469 | 5 | — | 6 462 |
| Iš viso | 328 084 | 5 363 | 156 | 469 | 5 | — | 334 077 |

Grupė

| 2019 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> | 252 537 | — | — | — | — | — | 252 537 |
| <i>Garantijos</i> | 44 425 | — | — | — | — | — | 44 425 |
| <i>Nuomos įsipareigojimai</i> | 1 | 2 | 4 | 4 | 5 | — | 16 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 5 069 | 348 | — | 2 220 | 8 358 | — | 15 995 |
| Iš viso | 302 032 | 350 | 4 | 2 224 | 8 363 | — | 312 973 |

Bankas

| 2020 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> | 297 828 | — | — | — | — | — | 297 828 |
| <i>Garantijos</i> | 48 851 | — | — | — | — | — | 48 851 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 469 | 5 363 | 156 | 469 | 5 | — | 6 462 |
| Iš viso | 347 148 | 5 363 | 156 | 469 | 5 | — | 353 141 |

Bankas

| 2019 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> | 280 208 | — | — | — | — | — | 280 208 |
| <i>Garantijos</i> | 44 489 | — | — | — | — | — | 44 489 |
| <i>Nuomos įsipareigojimai</i> | 1 | 2 | 4 | 4 | 5 | — | 16 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 5 069 | 348 | — | 2 220 | 8 358 | — | 15 995 |
| Iš viso | 329 767 | 350 | 4 | 2 224 | 8 363 | — | 340 708 |

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 planuojamą 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 gauti srautams vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį.

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

Nuomos įsipareigojimų tikroji vertė yra įvertinta diskontuojant esamų nuomos įsipareigojimų pinigų srautus palūkanų normomis, kurios būtų taikomos naujiems panašaus termino nuomos įsipareigojimams. Naudotas tikrosios vertės nustatymo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį. 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

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Balansinė vertė | Tikroji vertė | Balansinė vertė | Tikroji vertė |
| Turtas | | | | |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| Paskolos | 1 605 663 | 1 628 174 | 1 514 578 | 1 543 187 |
| Paskolos privatiems klientams: | 545 188 | 564 367 | 356 728 | 375 908 |
| Vartojimo paskolos - | 133 517 | 145 464 | 134 519 | 144 697 |
| Hipotekinės paskolos - | 297 140 | 304 449 | 101 727 | 102 940 |
| Kitos - | 114 531 | 114 454 | 120 482 | 128 271 |
| Paskolos verslo klientams | 1 055 728 | 1 059 071 | 1 154 250 | 1 163 687 |
| Centrinė ir kita valdžia - | 116 274 | 112 863 | 104 628 | 101 387 |
| Didelės įmonės - | 109 695 | 109 884 | 118 426 | 118 708 |
| SVĮ - | 829 759 | 836 324 | 931 196 | 943 592 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų | 4 747 | 4 736 | 3 600 | 3 592 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 155 457 | 154 407 | 157 597 | 156 643 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 709 454 | 725 022 | 545 849 | 566 830 |
| Vyriausybės obligacijos - | 532 501 | 543 609 | 375 502 | 390 595 |
| Įmonių obligacijos - | 176 953 | 181 413 | 170 347 | 176 235 |
| Kitas finansinis turtas | 4 695 | 4 695 | 7 875 | 7 875 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 227 823 | 227 784 | 74 395 | 74 394 |
| Įsipareigojimai klientams | 2 347 427 | 2 353 571 | 2 033 649 | 2 039 774 |
| Įsiskolinimai privatiems asmenims | 1 477 127 | 1 483 119 | 1 350 888 | 1 356 908 |
| Įsiskolinimai privačioms bendrovėms | 682 960 | 683 027 | 459 134 | 459 194 |
| Kiti | 187 340 | 187 425 | 223 627 | 223 672 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 20 027 | 20 225 | 20 044 | 20 044 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 24 231 | 24 194 | 18 128 | 18 152 |

Bankas

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Balansinė vertė | Tikroji vertė | Balansinė vertė | Tikroji vertė |
| Turtas | | | | |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| Paskolos | 1 592 363 | 1 603 328 | 1 510 052 | 1 529 751 |
| Paskolos privatiems klientams: | 424 419 | 432 274 | 244 257 | 254 574 |
| Vartojimo paskolos - | 12 748 | 13 372 | 22 048 | 23 363 |
| Hipotekinės paskolos - | 297 140 | 304 449 | 101 727 | 102 940 |
| Kitos - | 114 531 | 114 453 | 120 482 | 128 271 |
| Paskolos verslo klientams | 1 060 502 | 1 063 839 | 1 165 710 | 1 175 121 |
| Centrinė ir kita valdžia - | 116 274 | 112 863 | 104 628 | 101 386 |
| Didelės įmonės - | 109 695 | 109 884 | 118 426 | 118 708 |
| SVĮ - | 834 533 | 841 092 | 942 656 | 955 027 |
| Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų | 107 442 | 107 215 | 100 085 | 100 056 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 155 290 | 154 234 | 157 540 | 156 585 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 697 136 | 712 000 | 535 479 | 555 977 |
| Vyriausybės obligacijos - | 526 700 | 537 450 | 370 825 | 385 664 |
| Įmonių obligacijos - | 170 436 | 174 550 | 164 654 | 170 313 |
| Kitas finansinis turtas | 4 278 | 4 278 | 7 229 | 7 229 |
| Įsipareigojimai | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 231 270 | 231 231 | 76 674 | 76 714 |
| Įsipareigojimai klientams | 2 349 021 | 2 355 165 | 2 036 674 | 2 042 799 |
| Įsiskolinimai privatiems asmenims | 1 477 127 | 1 483 119 | 1 350 888 | 1 356 908 |
| Įsiskolinimai privačioms bendrovėms | 684 533 | 684 600 | 461 349 | 461 409 |
| Kiti | 187 361 | 187 446 | 224 437 | 224 482 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 20 027 | 20 225 | 20 044 | 20 044 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 20 337 | 20 309 | 13 817 | 13 841 |

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 tokių 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 vieša.
- 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

| | 2020 | | 2019 | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| PIRMASIS LYGIS | | | | |
| Prekybos knygos finansinis turtas | | | | |
| Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 732 | 732 | 805 | 805 |
| Investicinių fondų vienetai | 21 790 | — | 21 515 | — |
| Vyriausybės obligacijos | 6 404 | 4 183 | 4 876 | 2 535 |
| Įmonių obligacijos | 4 533 | 2 412 | 11 712 | 10 495 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | | | | |
| Vyriausybės obligacijos | 17 709 | 17 709 | 1 343 | 1 343 |
| Įmonių obligacijos | 12 720 | 12 720 | 7 215 | 7 215 |
| Investicinių fondų vienetai | 459 | 459 | 311 | 311 |
| Iš viso Pirmojo vertinimo lygio finansinio turto | 64 347 | 38 215 | 47 777 | 22 704 |
| ANTRASIS LYGIS | | | | |
| Prekybos knygos finansinis turtas | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | 445 | 445 | 986 | 986 |
| Iš viso Antrojo vertinimo lygio finansinio turto | 445 | 445 | 986 | 986 |
| Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius) | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės | (3 840) | (3 840) | (945) | (945) |
| Iš viso Antrojo vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų | (3 840) | (3 840) | (945) | (945) |
| TREČIASIS LYGIS | | | | |
| Prekybos knygos finansinis turtas | | | | |
| Įmonių obligacijos | 3 603 | 2 249 | 1 516 | 1 516 |
| Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 6 | 6 | 3 | 3 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | | | | |
| Įmonių obligacijos | — | — | 395 | — |
| Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | 525 | 398 | 741 | 622 |
| Investicinių fondų vienetai | 2 929 | 2 929 | 4 054 | — |
| Iš viso Trečiojo vertinimo lygio finansinio turto | 7 063 | 5 582 | 6 709 | 2 141 |

2020 m. ir 2019 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Lentelėje pateikiama Trečiojo vertinimo lygio finansinių priemonių tikrosios vertės pokyčių 2020 m. ir 2019 m. analizė:

| | Prekybos knygos finansinis turtas | | | | Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | | | | | |
|--|-----------------------------------|--------------|--|----------|--|------------|--|------------|-----------------------------|--------------|
| | Įmonių obligacijos | | Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | | Įmonių obligacijos | | Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | | Investicinių fondų vienetai | |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Vertė sausio 1 d. | 1 516 | 2 225 | 3 | 4 | 395 | 395 | 741 | 848 | 4 054 | 3 788 |
| Įsigijimai / Pripažinimas | 6 165 | 8 528 | 312 | 355 | — | — | 8 | — | 3 025 | — |
| Pardavimai | (4 075) | (9 211) | (309) | (356) | (395) | — | — | (335) | (3 605) | (39) |
| Konvertavimas į akcijas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Pripažinimo nutraukimas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų | 1 | (26) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Perkainojimas per pelną (nuostolius) | (4) | — | — | — | — | — | (224) | 228 | (545) | 305 |
| Vertė gruodžio 31 d. | 3 603 | 1 516 | 6 | 3 | — | 395 | 525 | 741 | 2 929 | 4 054 |

| | Prekybos knygos finansinis turtas | | | | Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | | | | | |
|--|-----------------------------------|--------------|--|----------|--|----------|--|------------|-----------------------------|----------|
| | Įmonių obligacijos | | Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | | Įmonių obligacijos | | Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai | | Investicinių fondų vienetai | |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Vertė sausio 1 d. | 1 516 | 2 225 | 3 | 4 | — | — | 622 | 432 | — | — |
| Įsigijimai / Pripažinimas | 4 807 | 8 528 | 315 | 355 | — | — | — | — | 3 025 | — |
| Pardavimai | (4 072) | (9 211) | (312) | (356) | — | — | — | (11) | — | — |
| Konvertavimas į akcijas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Pripažinimo nutraukimas | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų | 1 | (26) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Perkainojimas per pelną (nuostolius) | (2) | — | (1) | — | — | — | (224) | 201 | (96) | — |
| Vertė gruodžio 31 d. | 2 250 | 1 516 | 5 | 3 | — | — | 398 | 622 | 2 929 | — |

| | 2020 | | 2019 | |
|---|-------|--------|-------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų Trečiuoju lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą</i> | (773) | (322) | 533 | 201 |
| <i>Iš prekybinių vertybinių popierių (įmonių obligacijų)</i> | (4) | (2) | — | — |
| <i>iš investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (nelistinguojamų nuosavybės vertybinių popierių)</i> | (224) | (224) | 228 | 201 |
| <i>iš investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (investicinių fondų vienetai)</i> | (545) | (96) | 305 | — |

Pagrindiniai modeliai, naudojami vertinant Trečiuoju lygiu vertinamas finansines priemones:

Nekotiruojami skolos vertybiniai popieriai. Grupė dažniausiai naudoja diskontuotų vertybinio popieriaus pinigų srautų vertinimą, kurį atlieka Grupės darbuotojai. Nekotiruojamų skolos vertybinių popierių tikrosios vertės nustatymo principai aprašyti Vertybinių popierių apskaitos instrukcijoje.

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.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

4.3. Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų sudengimas

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių priemonių tarpusavio užskaitos ir kitos panašios sutartys, kurių vykdymo atveju finansinių priemonių tikrosios vertės būtų sudengtos ir būtų atsiskaitoma grynąja visų finansinių priemonių verte su atskira sandorio šalimi, yra sudarytos tik valiutos išvestinių finansinių priemonių atžvilgiu. 2020 m. gruodžio 31 d. išvestinių finansinių priemonių, kurioms būtų taikomos šios sutartys, suma turte buvo 444 tūkst. Eur, o įsipareigojimuose – 3 840 tūkst. Eur. 2019 m. gruodžio 31 d. išvestinių finansinių priemonių, kurioms būtų taikomos šios sutartys, suma turte buvo 434 tūkst. Eur, o įsipareigojimuose – 343 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: 2020 m. gruodžio 31 d. 5 857 tūkst. Eur, 2019 m. gruodžio 31 d. 24 873 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. Per 2020 ir 2019 metus Grupė neįkeitė ir nepardavė jokio užstato, kurį buvo gavusi pagal atvirkštinių atpirkimo sandorių sutartis.

4.4. Finansinių priemonių klasės

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

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| FINANSINIS TURTAS | | | | |
| Finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius): | 41 426 | 13 813 | 46 519 | 17 273 |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai | 12 544 | 9 582 | 16 935 | 15 354 |
| prekybiniai skolos vertybiniai popieriai: vyriausybės obligacijos - | 3 669 | 4 182 | 3 202 | 2 535 |
| prekybiniai skolos vertybiniai popieriai: įmonių obligacijos - | 8 137 | 4 662 | 12 925 | 12 011 |
| prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai - | 738 | 738 | 808 | 808 |
| Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai | 24 524 | — | 23 492 | — |
| kiti prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai: vyriausybės obligacijos - | 2 734 | — | 1 977 | — |
| kiti prekybos knygos nuosavybės vertybiniai popieriai - | 21 790 | — | 21 515 | — |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 3 913 | 3 786 | 5 106 | 933 |
| ne prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai - | 3 913 | 3 786 | 5 106 | 933 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 445 | 445 | 986 | 986 |
| Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas: | 30 429 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 30 429 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| vyriausybės obligacijos - | 17 709 | 17 709 | 1 343 | 1 343 |
| įmonių obligacijos - | 12 720 | 12 720 | 7 610 | 7 215 |
| Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina: | 2 753 994 | 2 727 024 | 2 253 499 | 2 234 622 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 432 584 | 431 649 | 184 917 | 181 582 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| Klientams suteiktos paskolos | 1 605 663 | 1 592 363 | 1 514 578 | 1 510 052 |
| paskolos finansų institucijoms - | 4 747 | 107 442 | 3 600 | 100 085 |
| paskolos privatiems klientams (mažmeninės): vartojimo paskolos - | 133 517 | 12 748 | 134 519 | 22 048 |
| paskolos privatiems klientams (mažmeninės): hipotekinės paskolos - | 297 140 | 297 140 | 101 727 | 101 727 |
| paskolos privatiems klientams (mažmeninės): kitos - | 114 531 | 114 531 | 120 482 | 120 482 |
| paskolos verslo klientams: SVĮ - | 829 759 | 834 533 | 931 196 | 942 656 |
| paskolos verslo klientams: didelės įmonės - | 109 695 | 109 695 | 118 426 | 118 426 |
| paskolos verslo klientams: centrinė ir regioninė valdžia, kiti administraciniai vienetai - | 116 274 | 116 274 | 104 628 | 104 628 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| vyriausybės obligacijos - | 532 501 | 526 700 | 375 502 | 370 825 |
| įmonių obligacijos - | 176 953 | 170 436 | 170 347 | 164 654 |
| Kitas finansinis turtas | 4 695 | 4 278 | 7 875 | 7 229 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos: | 155 457 | 155 290 | 157 597 | 157 540 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 155 457 | 155 290 | 157 597 | 157 540 |
| iš privačių klientų - | 26 308 | 26 308 | 25 023 | 25 020 |
| iš verslo klientų - | 129 149 | 128 982 | 132 574 | 132 520 |
| IŠ VISO FINANSINIO TURTO | 2 981 306 | 2 926 556 | 2 466 568 | 2 417 993 |
| FINANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | |
| Finansiniai įsipareigojimai, privalomai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius): | 3 840 | 3 840 | 945 | 945 |
| Išvestinės finansinės priemonės | 3 840 | 3 840 | 945 | 945 |
| Finansiniai įsipareigojimai, vertinami amortizuota savikaina: | 2 625 257 | 2 626 404 | 2 153 276 | 2 154 269 |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 227 823 | 231 270 | 74 395 | 76 674 |
| Klientams mokėtinos sumos | 2 347 427 | 2 349 021 | 2 033 649 | 2 036 674 |
| privatiems asmenims - | 1 477 127 | 1 477 127 | 1 350 888 | 1 350 888 |
| privačioms bendrovėms - | 682 960 | 684 533 | 459 134 | 461 349 |
| kitos - | 187 340 | 187 361 | 223 627 | 224 437 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 20 027 | 20 027 | 20 044 | 20 044 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 24 231 | 20 337 | 18 128 | 13 817 |
| IŠ VISO FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ | 2 629 097 | 2 630 244 | 2 154 221 | 2 155 214 |

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

5. Rizika, patiriama dėl draudimo veiklos

Banko patronuojamoji įmonė „SB draudimas“ (pavadinimas pakeistas iš „Bonum Publicum“, toliau - 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 portfelio, 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 vienos atskiros draudimo rizikos dažnio svyravimai. Įmonė numachiui diversifikuoti prisiimamas draudimo rizikas ir pasiekti pakankamai dideles kiekvienos prisiimamos rizikos apimtį tam, kad sumažintų tikėtinus rizikų nuostolingumo svyravimus.

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

Rizikos koncentracija, matuojama kaip prisiimtų rizikų draudimo sumų dydis:

| | 2020 | 2019 |
|---|---------|---------|
| <i>Terminas</i> | 3.07 % | 3.39 % |
| <i>Mirtis</i> | 32.44 % | 32.82 % |
| <i>Kritinė liga</i> | 10.50 % | 10.43 % |
| <i>Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo</i> | 14.68 % | 13.41 % |
| <i>Trauma</i> | 39.30 % | 39.95 % |

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 kryptų pokyčiai.

Įmonės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką, 2020 m. gruodžio 31 d.

| Rodiklis | Rodiklio pokytis | Pelno (nuostolių) pokytis | Draudimo įsipareigojimų pokytis |
|--------------------|------------------|---------------------------|---------------------------------|
| Mirtingumas | 10% | (569) | 569 |
| Ilgamžiškumas | 10% | (13) | 13 |
| Negalia/Sergamumas | 10% | (351) | 351 |
| Nutraukimai | 10% | (138) | (138) |
| Išlaidos | 10% | (868) | 868 |
| Diskonto norma | 100 bp | 1 363 | (1 363) |
| | (100 bp) | (1 626) | 1 626 |

Įmonės jautrumas svarbiausių rodiklių pokyčiams, kurie turi reikšmingą įtaką, 2019 m. gruodžio 31 d.

| Rodiklis | Rodiklio pokytis | Pelno (nuostolių) pokytis | Draudimo įsipareigojimų pokytis |
|--------------------|------------------|---------------------------|---------------------------------|
| Mirtingumas | 10% | (370) | 270 |
| Ilgamžiškumas | 10% | (13) | 13 |
| Negalia/Sergamumas | 10% | (395) | 395 |
| Nutraukimai | 10% | (234) | 234 |
| Išlaidos | 10% | (1 051) | 1 051 |
| Diskonto norma | 100 bp | 1 548 | (1 548) |
| | (100 bp) | (1 856) | 1 856 |

Nuostolingumas pagal draudimo grupes:

| | 2020 (%) | 2019 (%) |
|---|----------|----------|
| <i>Gyvybės draudimas</i> | | |
| Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu | 11,9 | 14,2 |
| Gyvybės rizikos draudimas | 12,3 | 8,8 |
| Gyvybės kaupiamasis draudimas | 17,9 | 14,3 |
| Studijų draudimas | 95,3 | 123,8 |
| Pensijų draudimas | 25,8 | 51,4 |
| <i>Bendras nuostolingumas</i> | 14,1 | 16,4 |

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 (2019 m. – 6 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 (2020 m. – 5,9 proc., 2019 m. – 6,6 proc.) gyvybės draudimo matematinio, išskyrus perkeltų įmokų, techninio atidėjimo, suformuoto ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Kadangi Įmonės techniniai atidėjimai 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 būsimo Įmonės pajamas.

Įmonė šių 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 atidėjimai 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 vykdant 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 sukongcentruoti 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 ir Banko patronuojamų įmonių operacinės rizikos valdymą reglamentuojančiuose dokumentuose.

Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistema. Sistemos veikimą aprašo Operacinės rizikos įvykių administravimo ir Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija, įvykiai registruojami administracinėje informacinėje sistemoje (AIS).

Banko veiklos tęstinumo valdymas. 2020 metų kovo pradžioje Lietuvoje prasidėjus Covid-19 krizei, buvo aktyvuotas Krizių valdymo komisijos darbas ir pradėta naudotis Banko Veiklos tęstinumo planu. VTP struktūra, jo sudėtinių dalių tarpusavio sąveika ir kitų Banko veiklos tęstinumo dalių valdymo priemonės yra aprašytos banko Veiklos tęstinumo organizavimo nuostatose, kurių galiojanti versija bei pats VTP buvo atnaujinti 2020 metais.

2020 metais Bankas toliau tobulino Banko ir Banko patronuojamų įmonių operacinės rizikos ir reputacijos rizikos valdymo sistemas. Tuo tikslu parengta Reputacijos rizikos valdymo tvarka, patvirtinti Reputacijos rizikos valdymo indikatoriai. Atsižvelgiant į 2020 m. lapkričio 10 d. Lietuvos banko dėl Finansų rinkos dalyvių veiklos funkcijų perdavimo kitiems asmenims taisyklių patvirtinimą, kurios parengtos atsižvelgiant į Europos bankininkystės institucijos 2019 m. vasario 25 d. Gaires dėl užsakomųjų paslaugų (angl. *Guidelines on Outsourcing*) (EBA/GL/2019/02), parengta Užsakomųjų paslaugų pirkimų tvarka.

2021 metais dėmesys bus skiriamas Banko veiklos tęstinumo plano sudedamųjų dalių atnaujinimui ir testavimui bei II - ai gynybos linijai priskiriamų funkcijų ir Banko padalinių išgryninimui.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

7. IT rizika

Informacinių technologijų (IT) rizika – tai galimybė patirti nuostolių dėl duomenų konfidencialumo pažeidimo, sistemų ir duomenų vientisumo pažeidimo, sistemų ir duomenų netinkamumo ar jų neprieinamumo arba dėl negebėjimo per pagrįstą laiką ir patiriant pagrįstų sąnaudų pakeisti informacines technologijas (IT), kai pasikeičia aplinka ar verslo poreikiai. Banko IT rizikos valdymo tikslas – išvengti arba kiek įmanoma sumažinti nuostolius, patiriamus dėl su IT susijusių veiksnių.

IT riziką reglamentuoja Banke patvirtinta IT rizikos valdymo tvarka. Stebėti IT rizikos lygį ir jį valdyti padeda Banke veikianti IT rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistema, ji nuolat tobulinama.

2020 metais Bankas ir toliau įgyvendino priemones, mažinančias IT rizikos lygį. Parengta atnaujinta Banko IT strategija, atlikta strategijoje numatyta IT tarnybos restruktūrizacija. IT projektų valdymas susietas su metiniu Banko tikslų žemėlapiu. Pašalintos riziką kėlusios pasenusios technologijos Banko IT sistemose. Prisitaikant prie COVID19 pandemijos sukeltos situacijos, skubiai realizuotos nuotolinio darbo priemonės, paleista Microsoft Office 365 bendradarbiavimo priemonių platforma. Didinant banko IT saugos lygį, įdiegta saugos incidentų valdymo centro (CyberSOC) paslauga. Įdiegta moderni sistemų monitoringo platforma, leidžianti proaktyviai nustatyti ir spręsti išskylančias IT problemas. Banko IT sistemų kritiškumas kategorizuotas, naudojant poveikio verslui metodiką, atnaujintas IT veiklos tęstinumo planas, didžiausią dėmesį kreipiant į kritiškiausių sistemų veikimo užtikrinimą.

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. 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. 2020 m. buvo atlikti atitikties funkcijos pokyčiai, atskiriant ją nuo finansinių nusikaltimų prevencijos veiklos. Nepaisant to, atitikties funkcija nuolat aktyviai veikė pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos, sankcijų tikrinimo, asmens duomenų apsaugos, finansinių priemonių rinkų, kovos su korupcija, piktnaudžiavimo rinka prevencijos srityse.

9. Modelių rizika

Bankas apibrėžia modelių riziką kaip riziką patirti finansinių nuostolių, priimti neteisingų verslo sprendimų ar publikuoti neteisingų atskleidimų dėl modelių naudojimo. Bankas sudaro naudojamų modelių sąrašą ir atlieka pasirinktų modelių validavimus, siekiant įsitikinti, kad jie veikia tinkamai.

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 priežiūriniais reikalavimais visų rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas kartą per metus. Esant poreikiui suprasti atskiras rizikas lemiančių veiksnių potencialią įtaką, atliekami atskirų rizikų *ad hoc* testavimai.

11. Kapitalo valdymas

Banko ir į priežiūrinį konsolidavimą patenkančių patronuojamųjų įmonių (Finansinės grupės, žr. 31 pastabą) kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (CRD IV / CRR). Banko kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Europos parlamento ir ES tarybos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei vidinių siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
- 2) užtikrinti Banko ir Finansinės 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.

Per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Finansinė grupė ir Bankas vykdė nustatytus kapitalo reikalavimus.

Pagal Mokumas II direktyvos reikalavimus, Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ (pavadinimas pakeistas iš GD UAB „Bonum Publicum“) turi užtikrinti, kad jos nuosavos lėšos visa laiką būtų didesnės už Mokumo kapitalo reikalavimą ir Minimalų kapitalo reikalavimą, kurie įgalina įmonę padengti potencialius nuostolius ir pagrįstai užtikrina polisų turėtojus, kad bendrovė išmokės mokėtinas sumas. Mokumas II rodiklis skaičiuojamas ir teikiamas kas ketvirtį priežiūros institucijai (Lietuvos bankui). 2020 ir 2019 metais įmonė vykdė jai taikomus Mokumo II rodiklio reikalavimus.

FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS (tęsinys)

Kitoms Grupę sudarančioms įmonėms netaikomi priežiūriniai reikalavimai ūkio subjekto lygmeniu. Joms taikomi bendri principai, nustatyti Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme, apibrėžiantys, kad įmonės akcinis kapitalas negali būti mažesnis už 2,5 tūkst. Eur, ir jeigu įmonės akcininkų nuosavybė pasidaro mažesnė nei ½ įstatuose nurodyto akcinio kapitalo, įmonė turi per nustatytą laikotarpį ištaisyti susidariusią padėtį.

Per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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, žemos kredito rizikos išimties taikymas klientams, kuriems nustatyta „standartinė“ vidinė kredito būklė), 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, 2020 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 uždribs patrunuojamoji bendrovė. Investicijų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo patrunuojamųjų įmonių ateities grynųjų pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į planuojamas pinigų įplaukas iš turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Ateities grynųjų pinigų srautai iš lizingo bendrovės yra vertinami atsižvelgiant į ateities tikėtinas palūkanų įplaukas iš lizingo portfelio atėmus finansavimo bei administravimo išlaidų pinigų išmokas. Diskonto normos yra paremtos investicijų į patrunuojamąsias įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamą diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Prestižo vertės sumažėjimas. Kiekvienais metais atliekamas prestižo vertės sumažėjimo testas. Siekiant nustatyti prestižo vertę, pinigus uždribs vienetas, kuriam priskirtas prestižas, yra vertinamas taikant dabartinės vertės apskaičiavimų 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 900 tūkst. Eur ir papildomo vertės sumažėjimo nelemtų (2019 m. – 892 tūkst. Eur ir papildomo vertės sumažėjimo nelemtų).

Skolinimasis pagal TITRO III programą. Vertindama ECB Trečiosios serijos tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų (TITRO III) programos sąlygas lyginant su kitu galimu skolinimusi už užstatą, Grupės vadovybė priėjo išvados, kad skolinimasis pagal TITRO III programą (įsipareigojimas plačiau aprašyta 20 pastaboje) neturi reikšmingos naudos elemento, lyginant su rinkos kaina ir finansinius įsipareigojimus pagal TITRO III programą apskaito pilnai kaip kintamos palūkanų normos priemonės pagal 9 TFAS. Atsižvelgiant į vertinimą, kad tikslinės skolinimo apimtys per operacijos laikotarpį nebus pasiektos, į Grupės pelno (nuostolių) ataskaitą pripažįstant palūkanas, į efektyviają palūkanų normą nėra įtraukiamas specialiosios palūkanų sąlygos. Jeigu šis vertinimas dėl skolinimo tikslų pasiekimo vėliau pasikeistų, Grupė taikytų 9 TFAS principus dėl vertinimų pakeitimo.

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. Finansinės rizikos valdymo atskleidimo 5 dalyje pateikiama vertės sumažėjimo nuostolių jautrumo analizė.

Turto ar įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas pagal Trečiąją tikrosios vertės metodų hierarchijos lygį. Vertinant tikrąsias turto ar įsipareigojimų vertes Trečiąjį lygį atitinkančiais metodais, naudojami įvestiniai duomenys, kurie tiesiogiai nėra paremti rinkoje stebima informacija (nestebimi įvestiniai duomenys). Grupės vadovybė naudoja vertinimus pasirenkant tinkamą metodiką, nustatant pinigų srautus, diskonto normas ir kitus tokiuose vertinimuose naudojamus parametrus. Finansinės rizikos valdymo atskleidimo 4 dalyje pateikiama informacija apie naudojamus tikrosios vertės nustatymo metodus.

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. 2020 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.

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti žemiau.

| | <i>Tradicinė bankininkystė ir skolinimas</i> | <i>Įždas</i> | <i>Nepagrindinė bankinė veikla</i> | <i>Kita veikla</i> | <i>Eliminavimai</i> | <i>Iš viso</i> |
|--|--|----------------|--|--------------------|---------------------|-----------------|
| Tęsiama veikla | | | | | | |
| Vidinės | (174) | — | 223 | (134) | 85 | — |
| Išorinės | 76 121 | 7 354 | 2 246 | 308 | — | 86 029 |
| Palūkanų pajamos | 75 947 | 7 354 | 2 469 | 174 | 85 | 86 029 |
| Vidinės | — | — | — | — | — | — |
| Išorinės | (6 894) | (3 377) | (50) | — | — | (10 321) |
| Palūkanų sąnaudos | (6 894) | (3 377) | (50) | — | — | (10 321) |
| Vidinės | (174) | — | 223 | (134) | 85 | — |
| Išorinės | 69 227 | 3 977 | 2 196 | 308 | — | 75 708 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 69 053 | 3 977 | 2 419 | 174 | 85 | 75 708 |
| Vidinės | 325 | — | — | 51 | (376) | — |
| Išorinės | 16 270 | — | — | (225) | — | 16 045 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 16 595 | — | — | (174) | (376) | 16 045 |
| Vidinės | 151 | — | 223 | (83) | (291) | — |
| Išorinės | 85 497 | 3 977 | 2 196 | 83 | — | 91 753 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 85 648 | 3 977 | 2 419 | — | (291) | 91 753 |
| Vidinės | (113) | — | (1) | (60) | 174 | — |
| Išorinės | (33 352) | (3 219) | — | (7 524) | — | (44 095) |
| Veiklos sąnaudos | (33 465) | (3 219) | (1) | (7 584) | 174 | (44 095) |
| Amortizacija | (959) | (106) | — | (45) | — | (1 110) |
| Nusidėvėjimas | (2 401) | (250) | — | (345) | — | (2 996) |
| Vidinės | — | — | (2 262) | 2 002 | 260 | — |
| Išorinės | (10 470) | — | 298 | (1 801) | — | (11 973) |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos | (10 470) | — | (1 964) | 201 | 260 | (11 973) |
| Vidinės | 5 766 | — | 38 | (46) | (5 758) | — |
| Išorinės | 7 865 | 4 841 | 805 | 7 718 | — | 21 229 |
| Kitos grynosios pajamos | 13 631 | 4 841 | 843 | 7 672 | (5 758) | 21 229 |
| Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą | 51 984 | 5 243 | 1 297 | (101) | (5 615) | 52 808 |
| Pelno mokestis | (8 989) | (853) | — | (45) | — | (9 887) |
| Segmento tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo | 42 995 | 4 390 | 1 297 | (146) | (5 615) | 42 921 |
| Segmento nutrauktos veiklos pelnas po apmokestinimo | — | — | 121 | — | — | 121 |
| Segmento pelnas (nuostoliai) | 42 995 | 4 390 | 1 418 | (146) | (5 615) | 43 042 |
| Nekontroliuojanti dalis | — | — | — | — | — | — |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams | 42 995 | 4 390 | 1 418 | (146) | (5 615) | 43 042 |
| Iš viso segmento turto | 1 921 559 | 1 179 967 | 12 969 | 61 613 | (147 263) | 3 028 845 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 1 693 496 | 1 039 539 | 11 425 | 44 878 | (115 559) | 2 673 779 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | 228 063 | 140 428 | 1 544 | 16 735 | (31 704) | 355 066 |

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2019 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> |
|--|--|----------------|--|--------------------|---------------------|-----------------|
| Vidinės | (471) | — | 412 | 17 | 42 | — |
| Išorinės | 69 868 | 9 470 | 849 | 437 | — | 80 624 |
| Palūkanų pajamos | 69 397 | 9 470 | 1 261 | 454 | 42 | 80 624 |
| Vidinės | (17) | — | — | (359) | 376 | — |
| Išorinės | (5 357) | (2 740) | (101) | (14) | — | (8 212) |
| Palūkanų sąnaudos | (5 374) | (2 740) | (101) | (373) | 376 | (8 212) |
| Vidinės | (488) | — | 412 | (342) | 418 | — |
| Išorinės | 64 511 | 6 730 | 748 | 423 | — | 72 412 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 64 023 | 6 730 | 1 160 | 81 | 418 | 72 412 |
| Vidinės | 107 | — | — | (115) | 8 | — |
| Išorinės | 16 746 | — | — | (32) | — | 16 714 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 16 853 | — | — | (147) | 8 | 16 714 |
| Vidinės | (381) | — | 412 | (457) | 426 | — |
| Išorinės | 81 257 | 6 730 | 748 | 391 | — | 89 126 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 80 876 | 6 730 | 1 160 | (66) | 426 | 89 126 |
| Vidinės | (45) | — | — | (46) | 91 | — |
| Išorinės | (32 108) | (3 094) | — | (11 562) | — | (46 764) |
| Veiklos sąnaudos | (32 153) | (3 094) | — | (11 608) | 91 | (46 764) |
| Amortizacija | (702) | (77) | — | (56) | — | (835) |
| Nusidėvėjimas | (2 165) | (221) | — | (374) | — | (2 760) |
| Vidinės | — | — | 1 541 | 246 | (1 787) | — |
| Išorinės | (7 661) | — | (76) | (655) | — | (8 392) |
| Vertės sumažėjimo sąnaudos | (7 661) | — | 1 465 | (409) | (1 787) | (8 392) |
| Vidinės | (118) | — | 4 805 | (83) | (4 604) | — |
| Išorinės | 9 047 | 3 485 | 1 871 | 14 974 | — | 29 377 |
| Kitos grynosios pajamos | 8 929 | 3 485 | 6 676 | 14 891 | (4 604) | 29 377 |
| Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą | 47 124 | 6 823 | 9 301 | 2 378 | (5 874) | 59 752 |
| Pelno mokestis | (7 190) | (690) | — | (350) | — | (8 230) |
| Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo | 39 934 | 6 133 | 9 301 | 2 028 | (5 874) | 51 522 |
| Nekontroliuojanti dalis | — | — | — | — | — | — |
| Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams | 39 934 | 6 133 | 9 301 | 2 028 | (5 874) | 51 522 |
| Iš viso segmento turto | 1 796 872 | 767 074 | 22 430 | 66 456 | (144 646) | 2 508 186 |
| Iš viso segmento įsipareigojimų | 1 573 157 | 670 357 | 19 602 | 48 704 | (114 438) | 2 197 382 |
| Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė) | 223 715 | 96 717 | 2 828 | 17 752 | (30 208) | 310 804 |

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

| | 2020 | | 2019 | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas): | 78 502 | 65 067 | 73 401 | 63 842 |
| už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lešas kredito įstaigose | 921 | 3 762 | 808 | 4 396 |
| už paskolas klientams | 70 725 | 54 688 | 63 413 | 50 422 |
| už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 6 559 | 6 381 | 8 942 | 8 818 |
| už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 297 | 236 | 238 | 206 |
| Kitos panašios pajamos: | 7 527 | 7 435 | 7 223 | 7 074 |
| už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 292 | 214 | 507 | 392 |
| už finansinės nuomos gautinas sumas | 7 111 | 7 097 | 6 664 | 6 630 |
| kitos palūkanų pajamos | 124 | 124 | 52 | 52 |
| Iš viso palūkanų pajamų | 86 029 | 72 502 | 80 624 | 70 916 |
| Palūkanų sąnaudos: | | | | |
| už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) | — | — | — | — |
| už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus | (9 659) | (9 653) | (7 795) | (7 806) |
| už kitus įsipareigojimus | (662) | (418) | (417) | (226) |
| Iš viso palūkanų sąnaudų | (10 321) | (10 071) | (8 212) | (8 032) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 75 708 | 62 431 | 72 412 | 62 884 |

2 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

| | 2020 | | 2019 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i> | | | | |
| Trečiųjų šalių paskolų administravimas | 4 598 | 4 598 | 4 359 | 4 359 |
| Atsiskaitymai | 5 106 | 5 110 | 5 634 | 5 651 |
| Grynųjų pinigų operacijos | 5 037 | 5 037 | 5 595 | 5 595 |
| Sąskaitų administravimas | 4 011 | 4 011 | 3 843 | 3 843 |
| Garantijos, akredityvai, dok.inkaso | 763 | 763 | 685 | 685 |
| Įmokų surinkimas | 272 | 276 | 269 | 273 |
| Paslaugos, susijusios su VP | 1 977 | 2 119 | 1 694 | 1 807 |
| Kitos paslaugų ir komisinių pajamos | 849 | 1 100 | 712 | 1 009 |
| Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų | 22 613 | 23 014 | 22 791 | 23 222 |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos: | | | | |
| Mokėjimo kortelių išlaidos | (3 459) | (3 459) | (3 315) | (3 309) |
| Kasos operacijos | (1 203) | (1 203) | (1 130) | (1 130) |
| Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai | (671) | (452) | (611) | (456) |
| Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai | (190) | (190) | (189) | (189) |
| Paslaugos, susijusios su VP | (678) | (678) | (590) | (583) |
| Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos | (367) | (345) | (242) | (242) |
| Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų | (6 568) | (6 327) | (6 077) | (5 909) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 16 045 | 16 687 | 16 714 | 17 313 |

3 PASTABA

GRYNASIS PELNAS IŠ PREKYBINĖS VEIKLOS

| | 2020 | | 2019 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais | 4 407 | 4 841 | 7 189 | 3 486 |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis | 7 161 | 7 156 | 7 855 | 7 790 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių | 21 | 21 | (31) | (31) |
| Iš viso grynojo pelno iš prekybinės veiklos | 11 589 | 12 018 | 15 013 | 11 245 |

GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

| | 2020 | | 2019 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | | | | |
| Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių | 40 | (164) | 161 | 49 |
| Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš nuosavybės vertybinių popierių | (492) | 78 | 3,252 | 17 |
| Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių | 27 | 25 | 414 | 378 |
| Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skolos vertybinių popierių | (132) | (62) | 552 | 549 |
| Dividendų ir kitos pajamos iš prekybos knygos nuosavybės vertybinių popierių | 23 | 23 | 35 | 35 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybos knygos vertybinių popierių | (534) | (100) | 4,414 | 1,028 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai: | | | | |
| Realizuotas pelnas (nuostoliai) iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostoliai) | 657 | 657 | 163 | 151 |
| Nerealizuotas pelnas iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostoliai) | (264) | (264) | 516 | 211 |
| Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 393 | 393 | 166 | 166 |
| Realizuotas pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina | 4,149 | 4,149 | 1,923 | 1,923 |
| Dividendų ir kitos pajamos iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių | 6 | 6 | 7 | 7 |
| Grynasis pelnas iš investicinių vertybinių popierių | 4,941 | 4,941 | 2,775 | 2,458 |
| Iš viso | 4,407 | 4,841 | 7,189 | 3,486 |

Grupės grynąjį pelną iš operacijų prekybos knygos vertybiniais popieriais įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. 5 pastabą) – 2020 m. grynųjų nuostoliai 421 tūkst. Eur, 2019 m. grynasis pelnas 3 342 tūkst. Eur.

Banko vidaus tvarkos leidžia dažnus, bet griežtai ribotos mažos apimties pardavimus ir neregulinius, tačiau didesnės apimties skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pardavimus. 2020 m. buvo vykdytas didesnės apimties skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pardavimas, kai antrąjį ketvirtį, atsižvelgiant į Covid-19 pandemijos nulemtus didelius neapibrėžtumus, kurie galėjo pavirsti potencialia rinkos įtampa, Banko vadovybė patvirtino programą, pagal kurią galimi skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, turinčių potencialios rizikos požymių, pardavimai, kuriais siekiama sumažinti bendrą skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina riziką ir išvengti potencialių vertės sumažėjimų (pardavimo apimtys yra atskleistos 15 pastaboje).

GRYNASIS PELNAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA IR SUSIJUSIOMIS IŠVESTINĖMIS FINANSINĖMIS PRIEMONĖMIS

| | 2020 | | 2019 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 13 590 | 13 585 | 3 703 | 3 638 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų su užsienio valiuta susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis | (6 429) | (6 429) | 4 152 | 4 152 |
| Iš viso | 7 161 | 7 156 | 7 855 | 7 790 |

Į Grupės grynąjį pelną iš operacijų užsienio valiuta įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. 5 pastabą) – 2020 m. grynasis pelnas 5 tūkst. Eur, 2019 m. grynasis pelnas 65 tūkst. Eur.

GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ KITŲ IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ

| | 2020 | | 2019 | |
|--|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Grynasis pelnas iš išvestinių finansinių priemonių, susijusių su finansinių priemonių kainomis | 21 | 21 | (31) | (31) |
| Iš viso | 21 | 21 | (31) | (31) |

4 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

| | 2020 | | 2019 | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Pastatų ir patalpų nuoma</i> | (295) | (240) | (191) | (196) |
| <i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i> | (748) | (680) | (748) | (681) |
| <i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i> | (1 315) | (1 313) | (1 389) | (1 385) |
| <i>Transporto išlaidos</i> | (307) | (242) | (413) | (319) |
| <i>Teisinės išlaidos</i> | (290) | (290) | (368) | (368) |
| <i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i> | (305) | (280) | (389) | (371) |
| <i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i> | (5 188) | (4 595) | (3 698) | (3 329) |
| <i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i> | (2 716) | (1 211) | (3 319) | (1 685) |
| <i>Išlaidos bankų aptarnaujančioms įstaigoms</i> | (2 058) | (1 943) | (1 582) | (1 440) |
| <i>Mokesčiai, baudos</i> | (250) | 204 | (1 368) | (793) |
| <i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i> | (384) | (116) | (423) | (175) |
| <i>Kitos išlaidos</i> | (1 321) | (975) | (1 270) | (588) |
| Iš viso | (15 177) | (11 681) | (15 158) | (11 330) |

5 PASTABA PAJAMOS IR IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU DRAUDIMO VEIKLA

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ (pavadinimas pakeistas iš „Bonum Publicum“, toliau - draudimo bendrovė) užsiima gyvybės draudimo veikla. Bendrovės pagrindinės veiklos pajamos ir išlaidos pateikiamos tolesnėse lentelėse.

PAJAMOS, SUSIJUSIOS SU DRAUDIMO VEIKLA

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i> | 7 225 | — | 6 962 | — |
| Iš viso | 7 225 | — | 6 962 | — |

IŠLAIDOS, SUSIJUSIOS SU DRAUDIMO VEIKLA

| | 2020 | | 2019 | |
|--|----------------|----------|----------------|----------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla:</i> | | | | - |
| <i>draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą *</i> | 400 | — | (3 447) | — |
| <i>likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai</i> | (2 351) | — | (1 481) | — |
| <i>draudimo išmokos</i> | (2 827) | — | (3 271) | — |
| <i>komisinis atlyginimas ir kt.</i> | (670) | — | (565) | — |
| Iš viso | (5 448) | — | (8 764) | — |

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

| | 2020 | | 2019 | |
|--|--------------|----------|--------------|----------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i> | 61 | — | 40 | — |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i> | (421) | — | 3 342 | — |
| <i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta</i> | (3) | — | 65 | — |
| Iš viso | (363) | — | 3 447 | — |

6 PASTABA KITOS PAJAMOS

GRYNASIS PELNAS UŽ PARDUOTĄ MATERIALŪJŲ TURTĄ

2020 m. Grupė uždirbo 376 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 – 7 tūkst. Eur grynojo pelno. 2019 m. Grupė uždirbo 3 462 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 – 198 tūkst. Eur grynojo pelno.

6 PASTABA OTHER INCOME (tęsinys)

GRYNASIS PELNAS IŠ FINANSINIO TURTO PRIPAŽINIMO NUTRAUKIMO

Grynasis pelnas iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo (2020 m. Grupė 1 265 tūkst. Eur, Bankas 384 tūkst. Eur, 2019 m. Grupė 2 442 tūkst. Eur, Bankas 1 184 tūkst. Eur) didžiąja dalimi susidarė iš į pelną (nuostolius) įtraukto skirtumo tarp paskolų balansinės vertės ir gautų įplaukų iš šių paskolų pardavimo. Didžiąją dalį parduotų paskolų sudaro probleminės paskolos, kurių pardavimas yra Grupės probleminių paskolų išieškojimo proceso dalis.

Grynasis pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, kartu su kitų vertybinių popierių pardavimų rezultatu, yra įtrauktas į prekybinės veiklos rezultatą (3 pastaba).

KITOS VEIKLOS PAJAMOS

| | 2020 | | 2019 | |
|---|------------|------------|--------------|------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Investicinio turto nuomos pajamos ir kitos pajamos iš investicinio turto</i> | 330 | 42 | 803 | 157 |
| <i>Kito turto nuomos pajamos</i> | 225 | 144 | 199 | 111 |
| <i>Grynasis finansinio turto modifikavimo pelnas (nuostoliai)</i> | (47) | (32) | 124 | 124 |
| <i>Kitos pajamos</i> | 266 | 298 | 372 | 188 |
| Iš viso | 774 | 452 | 1 498 | 580 |

7 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMO NUOSTOLIAI

| | 2020 | | 2019 | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai: | | | | |
| Grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos per metus (žr. 13 pastabą) | 11 270 | 10 294 | 8 000 | 8 000 |
| Atgautos anksčiau nurašytos paskolos | (1 309) | (694) | (1 808) | (1 808) |
| Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų / (sąnaudų atstatymo) iš viso | 9 961 | 9 600 | 6 192 | 6 192 |
| Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai: | | | | |
| Grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos per metus (žr. 14 pastabą) | 656 | 655 | 1 341 | 1 341 |
| Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos | (142) | — | (375) | (375) |
| Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudų / (sąnaudų atstatymo) iš viso | 514 | 655 | 966 | 966 |
| Iš viso paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudų / (sąnaudų atstatymo) | 10 475 | 10 255 | 7 158 | 7 158 |
| Kito finansinio turto (ne paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų) vertės sumažėjimo nuostoliai: | | | | |
| Lėšos kituose bankuose: grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos (žr. 10 pastabą) | 20 | 20 | 9 | 9 |
| Skolos vertybiniai popieriai: grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos (žr. 15 pastabą) | 56 | 52 | (62) | (62) |
| Kitas finansinis turtas: grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos (žr. 19 pastabą) | (352) | (350) | 134 | 134 |
| Iš viso kito finansinio turto (ne paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų) vertės sumažėjimo sąnaudų: | (276) | (278) | 81 | 81 |
| Nefinansinis turtas: | | | | |
| Prestižas: vertės sumažėjimo sąnaudos | — | — | — | — |
| Kitas nefinansinis turtas (išskyrus prestižą): vertės sumažėjimo sąnaudos | 2 007 | 7 | 1 100 | 1 100 |
| Kitas nefinansinis turtas (išskyrus prestižą): vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas | (34) | (34) | (385) | (385) |
| Iš viso nefinansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų: | 1 973 | (27) | 715 | 715 |
| Atidėjiniai (žr. 25 pastabą): | | | | |
| Atidėjiniai nebaigtoms teisinėms byloms: sudarymas | — | — | — | — |
| Atidėjiniai suteiktiems garantiniams ir kitiems įsipareigojimams: sudarymas / (atstatymas) | (199) | — | 438 | 438 |
| Iš viso atidėjinių: | (199) | — | 438 | 438 |
| Iš viso kito turto vertės sumažėjimo sąnaudų | 1 498 | (305) | 1 234 | 1 234 |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai (žr. 16 pastabą): | | | | |
| <i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones: vertės sumažėjimo sąnaudos</i> | — | 114 | — | — |
| <i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones: vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas</i> | — | — | — | — |
| Iš viso investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostolių | — | 114 | — | — |
| Iš viso | 11 973 | 10 064 | 8 392 | 8 392 |

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

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Ataskaitinių metų pelno mokestis</i> | 10 081 | 9 125 | 8 477 | 7 581 |
| <i>Atidėtieji mokesčiai</i> | (511) | (908) | 81 | (353) |
| <i>Atidėtųjų mokesčių koregavimas dėl mokesčio tarifo pasikeitimo</i> | — | — | (29) | (29) |
| <i>Ankstesniais metais apskaičiuoto pelno mokesčio koregavimas</i> | 317 | 317 | (299) | (299) |
| <i>Iš viso</i> | 9 887 | 8 534 | 8 230 | 6 900 |

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

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį</i> | 52 808 | 51 629 | 59 752 | 60 003 |
| <i>Mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą</i> | 7 921 | 7 744 | 8 963 | 9 000 |
| <i>Mokestis, apskaičiuotas taikant 5 proc. tarifą</i> | 2 481 | 2 481 | — | — |
| <i>Neapmokestinamos pajamos</i> | (5 645) | (3 127) | (2 982) | (1 593) |
| <i>Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos</i> | 5 070 | 1 488 | 2 894 | 133 |
| <i>Papildomas filmų kūrimo, labdaros sąnaudų išskaitymas</i> | (369) | (369) | (341) | (341) |
| <i>Ankstesniais metais apskaičiuoto pelno mokesčio koregavimas</i> | 317 | 317 | (311) | (299) |
| <i>Pripažinti mokesčiai nuostoliai, kuriems nepripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas</i> | 112 | — | 7 | — |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudos</i> | 9 887 | 8 534 | 8 230 | 6 900 |

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

| | Grupė | | | | | | Bankas | | | |
|--|--|--|-----------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|--|----------------|
| | Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas | Investicinio turto ir atsargų vertės sumažėjimas | Sukauptos sumos | Teisės naudotis turtu | Keliami mokesčiai nuostoliai | Iš viso | Sukauptos sumos | Teisės naudotis turtu | Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas | Iš viso |
| 2019 m. sausio 1 d. | (273) | (595) | (302) | (7) | (81) | (1 258) | (300) | (7) | (273) | (580) |
| <i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i> | (238) | 33 | (128) | 16 | 55 | (262) | (130) | 16 | (238) | (352) |
| <i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i> | 130 | — | — | — | — | 130 | — | — | 130 | 130 |
| <i>Mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka</i> | (14) | — | (15) | — | — | (29) | (15) | — | (14) | (29) |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | (395) | (562) | (445) | 9 | (26) | (1 419) | (445) | 9 | (395) | (831) |
| <i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i> | (778) | 154 | (114) | (16) | (106) | (860) | (114) | (16) | (778) | (908) |
| <i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i> | 49 | — | — | — | — | 49 | — | — | 49 | 49 |
| <i>Perklasifikuota į nutraukiamą veiklą</i> | — | 152 | — | — | — | 152 | — | — | — | — |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | (1 124) | (256) | (559) | (7) | (132) | (2 078) | (559) | (7) | (1 124) | (1 690) |

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai

| | Grupė | | |
|--|-----------------------|--|--------------|
| | Teisės naudotis turtu | Finansinių priemonių ir kito turto perkainojimas | Iš viso |
| 2019 m. sausio 1 d. | — | 598 | 598 |
| <i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i> | 1 | 343 | 344 |
| <i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i> | (2) | (23) | (25) |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | (1) | 918 | 917 |
| <i>Apskaičiuotina grynajame pelne (nuostoliuose)</i> | 1 | 333 | 334 |
| <i>Apskaičiuotina kitose bendrosiose pajamose</i> | — | — | — |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | — | 1 251 | 1 251 |

8 PASTABA PELNO MOKESTIS (tęsinys)

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

Tikėtini atidėtojo mokesčio turto panaudojimo, apjungto su atidėtojo mokesčio įsipareigojimo sumokėjimu, terminai pateikiami lentelėje:

| | 2020 | | 2019 | |
|-----------------------|--------------|----------------|------------|------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Iki 1 metų</i> | (711) | (679) | (874) | — |
| <i>2-5 metai</i> | (116) | (1 011) | 1 376 | 831 |
| <i>Iš viso</i> | (827) | (1 690) | 502 | 831 |

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:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|---------|---------|---------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i> | (2 078) | (1 690) | (1 419) | (831) |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | 1 251 | — | 917 | — |

9 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo potencialių paprastųjų akcijų, todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 600 726 tūkst. Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2019 m. buvo 600 717 tūkst., 2019 m. – 600 707 tūkst.

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

| Grupė | 2020 | 2019 |
|---|---|---------------|
| | <i>Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i> | 42 921 |
| <i>Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams</i> | 121 | — |
| <i>Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams</i> | 43 042 | 51 522 |
| <i>Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. vnt.)</i> | 600 717 | 600 707 |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)</i> | 0,07 | 0,09 |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos</i> | 0,07 | 0,09 |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos</i> | 0,00 | — |

10 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVALENTAI

| | 2020 | | 2019 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Grynieji pinigai ir kitos vertybės</i> | 69 496 | 69 398 | 63 322 | 63 206 |
| <i>Lėšos bankų indėlių sąskaitose:</i> | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 13 115 | 12 278 | 31 424 | 28 205 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (8) | (8) | (13) | (13) |
| <i>Lėšos bankų indėlių sąskaitose, grynoji vertė</i> | 13 107 | 12 270 | 31 411 | 28 192 |
| <i>Lėšos centriniame banke:</i> | | | | |
| <i>Korespondentinė sąskaita centriniame banke</i> | 120 407 | 120 407 | 69 961 | 69 961 |
| <i>Privalomosios atsargos vietos valiuta, bendroji vertė</i> | 229 608 | 229 608 | 20 233 | 20 233 |
| <i>Privalomosios atsargos vietos valiuta, vertės sumažėjimas</i> | (34) | (34) | (10) | (10) |
| <i>Lėšos centriniame banke, grynoji vertė</i> | 349 981 | 349 981 | 90 184 | 90 184 |
| <i>Iš viso</i> | 432 584 | 431 649 | 184 917 | 181 582 |

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.

10 PASTABA

PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI (tęsinys)

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

Reitingas *

| | 2020 | | 2019 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Nuo AA- iki AA+ | 1 889 | 1 721 | 10 887 | 8 704 |
| Nuo A- iki A+ | 4 797 | 4 526 | 6 907 | 6 907 |
| Nuo BBB- iki BBB+ | 2 484 | 2 130 | 7 684 | 6 778 |
| Žemesnis nei BBB- | 787 | 787 | 1 553 | 1 553 |
| Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Standartinės rizikos) | 2 803 | 2 759 | 4 393 | 4 263 |
| Neturi išorinio kredito reitingo (vidinis vertinimas – Padidintos rizikos) | 355 | 355 | — | — |
| Iš viso | 13 115 | 12 278 | 31 424 | 28 205 |

* 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 2019 m. sausio 1 d.: | 13 | 13 |
| Vertės sumažėjimo pokytis | 9 | 9 |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | 1 | 1 |
| Pinigų ekvivalentų ir gautinų sumų iš kitų bankų vertės sumažėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.: | 23 | 23 |
| Vertės sumažėjimo pokytis | 20 | 20 |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | (1) | (1) |
| Pinigų ekvivalentų ir gautinų sumų iš kitų bankų vertės sumažėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.: | 42 | 42 |

2020 m. gruodžio 31 d. 2 574 tūkst. Eur likučiai korespondentinėse sąskaitose (2019 m. gruodžio 31 d. 4 132 tūkst. Eur) buvo įkeisti už išvestinių finansinių priemonių sandorius.

Finansinės veiklos įsipareigojimai

Lentelėje pateikiami Grupės įsipareigojimų, kurie yra pateikiami prie finansinės veiklos pinigų srautų ataskaitoje, judėjimai.

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------|---------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------|
| | Mokėtini dividendai | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | Nuomos įsipareigojimai | Iš viso | Mokėtini dividendai | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | Nuomos įsipareigojimai | Iš viso |
| Likutis sausio 1 d. | 55 | 20 044 | 2 780 | 22 879 | 16 | 20 003 | 3 625 | 23 644 |
| Paskelbti dividendai | — | — | — | — | 17 421 | — | — | 17 421 |
| Išleidimas pinigais | — | — | — | — | — | 20 000 | — | 20 000 |
| Sutarčių sudarymas / nutraukimas | — | — | 6 074 | 6 074 | — | — | 528 | 528 |
| Mokėjimas pinigais | (10) | — | (1 569) | (1 579) | (17 382) | — | (1 431) | (18 813) |
| Išpirkimas pinigais | — | — | — | — | — | (20 000) | — | (20 000) |
| Sukauptos palūkanos | — | 1 213 | 29 | 1 242 | — | 161 | 58 | 219 |
| Kupono mokėjimas pinigais | — | (1 230) | — | (1 230) | — | (120) | — | (120) |
| Likutis gruodžio 31 d. | 45 | 20 027 | 7 314 | 27 386 | 55 | 20 044 | 2 780 | 22 879 |

Lentelėje pateikiami Banko įsipareigojimų, kurie yra pateikiami prie finansinės veiklos pinigų srautų ataskaitoje, judėjimai.

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------|---------------------|---------------------------------------|------------------------|---------------|
| | Mokėtini dividendai | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | Nuomos įsipareigojimai | Iš viso | Mokėtini dividendai | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | Nuomos įsipareigojimai | Iš viso |
| Likutis sausio 1 d. | 55 | 20 044 | 2 532 | 22 631 | 16 | 20 003 | 3 131 | 23 150 |
| Paskelbti dividendai | — | — | — | — | 17 421 | — | — | 17 421 |
| Išleidimas pinigais | — | — | — | — | — | 20 000 | — | 20 000 |
| Sutarčių sudarymas / nutraukimas | — | — | 5 766 | 5 766 | — | — | 563 | 563 |
| Mokėjimas pinigais | (10) | — | (1 376) | (1 386) | (17 382) | — | (1 214) | (18 596) |
| Išpirkimas pinigais | — | — | — | — | — | (20 000) | — | (20 000) |
| Sukauptos palūkanos | — | 1 213 | 22 | 1 235 | — | 161 | 52 | 213 |
| Kupono mokėjimas pinigais | — | (1 230) | — | (1 230) | — | (120) | — | (120) |
| Likutis gruodžio 31 d. | 45 | 20 027 | 6 944 | 27 016 | 55 | 20 044 | 2 532 | 22 631 |

11 PASTABA

GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ

| | 2020 | | 2019 | |
|--|--------------|--------------|------------|------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Įkeisti indėliai</i> | 540 | 540 | 46 | 46 |
| <i>Terminuotieji indėliai</i> | 370 | 370 | 100 | 100 |
| <i>Paskolos</i> | 688 | 688 | 134 | 134 |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | — | — | — | — |
| <i>Grynoji vertė</i> | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| <i>Gautinos sumos iš kitų bankų pagal terminą:</i> | | | | |
| <i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i> | 1 420 | 1 420 | 145 | 145 |
| <i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i> | 178 | 178 | 135 | 135 |
| <i>Iš viso</i> | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. įkeistus indėlius sudarė lėšos, įkeistos už išvestinių finansinių priemonių sandorius. 2020 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai, kurių likutis buvo 100 tūkst. Eur buvo įkeisti už Banko klientams išleistas garantijas ir akredityvus, 270 tūkst. Eur - už išvestinių finansinių priemonių sandorius. 2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai, kurių likutis buvo 100 tūkst. Eur buvo įkeisti už Banko klientams išleistas garantijas ir akredityvus.

Visos gautinos sumos iš kitų bankų priskiriamos 1 stadijos finansiniam turtui. Gautinų sumų iš kitų bankų sudėtis pagal bankų kredito reitingą pateikiama žemiau:

Reitingas *

| | 2020 | | 2019 | |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Nuo AA- iki AA+</i> | 100 | 100 | 99 | 99 |
| <i>Nuo A- iki A+</i> | 688 | 688 | 145 | 145 |
| <i>Nuo BBB- iki BBB+</i> | 810 | 810 | 36 | 36 |
| <i>Iš viso</i> | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |

* 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:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|--------|--------|--------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Turtas:</i> | | | | |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės:</i> | | | | |
| <i>išvestinės valiutos finansinės priemonės</i> | 445 | 445 | 986 | 986 |
| <i>su finansinių priemonių kainomis susijusios išvestinės finansinės priemonės</i> | — | — | 549 | 549 |
| <i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i> | 37 068 | 9 582 | 40 427 | 15 354 |
| <i>Įsipareigojimai:</i> | | | | |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės:</i> | | | | |
| <i>išvestinės valiutos finansinės priemonės</i> | 3 840 | 3 840 | (945) | (945) |
| <i>su finansinių priemonių kainomis susijusios išvestinės finansinės priemonės</i> | — | — | (571) | (571) |

Išvestinės finansinės priemonės – išvestinės valiutos finansinės priemonės

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas buvo sudarę valiutos ateities (forward) sandorių, kurie reiškia įsipareigojimus pirkti ir/ar parduoti užsienio ir vietos valiutą ateityje už fiksuotą kainą.

| | 2020 | | 2019 | |
|---|---------|---------|--------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Valiutos ateities sandoriai:</i> | | | | |
| <i>Turtas</i> | 445 | 445 | 437 | 437 |
| <i>Įsipareigojimai</i> | (3 840) | (3 840) | (374) | (374) |
| <i>Nominali vertė</i> | 161 262 | 161 262 | 86 604 | 86 604 |
| <i>Grynasis pelnas iš išvestinių valiutos finansinių priemonių, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje</i> | (6 429) | (6 429) | 4 152 | 4 152 |

12 PASTABA
PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)
Išvestinės finansinės priemonės – išvestinės finansinės priemonės, susijusios su finansinių priemonių kainomis

Bankas buvo 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 naudojo iš kitų sandorio šalių įsigytus pirkimo pasirinkimo sandorius. Toliau pateikiama informacija apie Banko išvestines finansines priemones, susijusias su finansinių priemonių kainomis:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|-------|--------|-------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Įsigyti pasirinkimo sandoriai | | | | |
| Turtas (įsigytų pasirinkimo sandorių apskaitinė vertė) | — | — | 549 | 549 |
| Maksimalios galimos įplaukos iš įsigytų pasirinkimo sandorių | — | — | 2 018 | 2 018 |
| Įsigytų pasirinkimo sandorių perkainojimas per pelną (nuostoliai) | — | — | (632) | (632) |
| Parduoti pasirinkimo sandoriai | | | | |
| Įsipareigojimai (parduotų pasirinkimo sandorių apskaitinė vertė) | — | — | (571) | (571) |
| Maksimalios galimos išmokos už parduotus pasirinkimo sandorius | — | — | 2 132 | 2 132 |
| Parduotų pasirinkimo sandorių perkainojimas per pelną (nuostoliai) | — | — | 601 | 601 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) iš išvestinių finansinių priemonių, susijusių su nuosavybės vertybinių popierių kainomis, pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje | 21 | 21 | (31) | (31) |

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

| | 2020 | | 2019 | |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai: | | | | |
| Vyriausybės obligacijos | 3 669 | 4 182 | 3 202 | 2 535 |
| Įmonių obligacijos | 8 137 | 4 662 | 12 925 | 12 011 |
| Kiti prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai: | | | | |
| Vyriausybės obligacijos | 2 734 | — | 1 977 | — |
| Iš viso skolos vertybinių popierių | 14 540 | 8 844 | 18 104 | 14 546 |
| Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai | 738 | 738 | 808 | 808 |
| Kiti prekybos knygos nuosavybės vertybiniai popieriai | 21 790 | — | 21 515 | — |
| Iš viso nuosavybės vertybinių popierių | 22 528 | 738 | 22 323 | 808 |
| Iš viso prekybos knygos vertybinių popierių | 37 068 | 9 582 | 40 427 | 15 354 |
| Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki išpirkimo: | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 1 687 | 637 | 2 403 | 1 488 |
| Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai) | 34 643 | 8 207 | 15 701 | 13 058 |
| Iš viso | 36 330 | 8 844 | 18 104 | 14 546 |

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).

Prekybos knygos vertybiniai popieriai 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo įkeisti.

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

12 PASTABA

PREKYBOS KNYGOS FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

Prekybos knygos vertybinių popierių pasiskirstymas 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Prekybiniai vertybiniai popieriai:</i> | | | | |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | 11 806 | 8 844 | 16 127 | 14 546 |
| AAA | — | — | — | — |
| nuo AA- iki AA+ | — | — | 1 201 | 1 201 |
| nuo A- iki A+ | 3 968 | 3 771 | 3 121 | 2 918 |
| nuo BBB- iki BBB+ | 1 665 | 1 035 | 7 773 | 6 765 |
| nuo BB- iki BB+ | 973 | 610 | 1 932 | 1 562 |
| žemesnis nei BB- | 270 | 270 | 75 | 75 |
| be reitingo | 4 930 | 3 158 | 2 025 | 2 025 |
| <i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i> | 738 | 738 | 808 | 808 |
| listinguojami | 732 | 732 | 805 | 805 |
| nelistinguojami | 6 | 6 | 3 | 3 |
| investicinių fondų vienetai | — | — | — | — |
| Iš viso prekybinių vertybinių popierių | 12 544 | 9 582 | 16 935 | 15 354 |
| <i>Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:</i> | | | | |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | 2 734 | — | 1 977 | — |
| AAA | — | — | — | — |
| nuo AA- iki AA+ | — | — | — | — |
| nuo A- iki A+ | 216 | — | 1 202 | — |
| nuo BBB- iki BBB+ | 1 614 | — | 472 | — |
| nuo BB- iki BB+ | 97 | — | — | — |
| žemesnis nei BB- | — | — | — | — |
| be reitingo | 807 | — | 303 | — |
| <i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i> | 21 790 | — | 21 515 | — |
| listinguojami | — | — | — | — |
| nelistinguojami | — | — | — | — |
| investicinių fondų vienetai | 21 790 | — | 21 515 | — |
| Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių | 24 524 | — | 23 492 | — |
| IŠ VISO | 37 068 | 9 582 | 40 427 | 15 354 |

Grupės kitų skolos vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina kredito rizikos pokyčiams:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Per metus (30) | Augančiai (37) | Per metus (4) | Augančiai (7) |
| Tikrosios vertės pokytis, priskirtinas kredito rizikai | | | | |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

| | 2020 | | 2019 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Klientams suteiktos paskolos bendraja verte</i> | 1 648 446 | 1 630 184 | 1 553 087 | 1 542 117 |
| <i>Atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimai</i> | (42 783) | (37 821) | (38 509) | (32 065) |
| KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS, GRYNAJA VERTE | 1 605 663 | 1 592 363 | 1 514 578 | 1 510 052 |
| <i>Klientams suteiktos paskolos pagal terminą</i> | | | | |
| <i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i> | 340 229 | 391 407 | 425 280 | 479 679 |
| <i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i> | 1 265 434 | 1 200 956 | 1 089 298 | 1 030 373 |
| Iš viso | 1 605 663 | 1 592 363 | 1 514 578 | 1 510 052 |

Grupės paskolų portfelio augimo turėjo įtakos Covid-19 pandemija. Pirmaisiais pandemijos mėnesiais (kovo – birželio mėn.) paskolų paklausa buvo smarkiai kritusi, pagrindinis dėmesys buvo kreipiamas į tuo metu turimo portfelio kokybės išlaikymą. Bankas prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos (LBA) inicijuoto moratoriumo, taip pat siūlė paskolų pratęsimo priemones klientams, neatitinkantiems LBA moratoriumo kriterijų. Daugiau informacijos apie paskolų modifikavimus pateikta Finansinių rizikų valdymo atskleidimo 1.5.g. dalyje. Antroje metų pusėje, paskolų paklausa atsistatė ir buvo stebimos paskolų augimo tendencijos. Antrajame ketvirtyje už 108 mln. Eur Bankas įsigijo privačių klientų paskolų portfelį iš Danske Bank A/S Lietuvos filialo, šį portfelį daugiausiai sudarė hipotekinės paskolos, likusi paskolų augimo dalis buvo organinė. 2020 m., nors nebuvo stebėta reikšmingų pradelstų mokėjimų išaugimų, padidėjo migracija į 2 ir 3 stadijas. Ši migracija priskirtina 2 faktoriams: priskyrimo į stadijas kriterijų pokyčiams (derinantys prie priežiūrinių gairių, buvo įdiegti papildomi scenarijai, kuriais paskolos priskiriamos 2 ir 3 stadijoms: buvo įdiegti papildomi scenarijai, apimantys įtrauktą į Stebėsenos sąrašą (*Watch List*) ir paskolų, modifikuotų dėl skolininko finansinių sunkumų, priskyrimą 2 stadijai, bei papildomi tikėtino skolininko nemokumo nustatymą ir priskyrimą 3 stadijai), kurie buvo pagrindinė migracijos į 3 stadiją priežastis ir lėmė dalį migracijų iš 1 į 2 stadiją, bei 2 stadijos paskolų padidėjimas dėl pandemijos įtakos (skolininkų finansinės būklės pablogėjimas lyginant su pradine arba suteiktos LBA moratoriumų kriterijų neatitinkančios paskolų pratęsimo priemonės buvo pagrindinė migracijos iš 1 į 2 stadiją priežastis). Tikėtini kredito nuostoliai padidėjo dėl paskolų stadijų struktūros, skaičiavimo parametru (labiausiai nemokumo tikimybių) ir atitinkamų paskolų rizikos parametru (tokių kaip klientų rizikingumas ir užstato struktūra) pokyčių.

Paskolų bendrosios vertės judėjimas pateikiamas tolesnėse lentelėse.

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 1 343 181 | 131 631 | 78 275 | 1 553 087 | 1 086 571 | 140 917 | 77 445 | 1 304 933 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (176 400) | 176 400 | — | — | (57 914) | 57 914 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (48 037) | — | 48 037 | — | (16 247) | — | 16 247 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 15 804 | (15 804) | — | — | 19 080 | (19 080) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (8 957) | 8 957 | — | — | (6 946) | 6 946 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 374 | — | (374) | — | 2 466 | — | (2 466) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 1 506 | (1 506) | — | — | 571 | (571) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 520 506 | 36 201 | 7 998 | 564 705 | 566 667 | 24 786 | 8 335 | 599 788 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (371 731) | (68 494) | (22 152) | (462 377) | (257 480) | (66 531) | (15 420) | (339 431) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (1 124) | (629) | (5 219) | (6 972) | — | — | (12 257) | (12 257) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 8 | (8) | 2 | 2 | 38 | — | 16 | 54 |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 1 282 582 | 251 850 | 114 014 | 1 648 446 | 1 343 181 | 131 631 | 78 275 | 1 553 087 |

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 1 338 335 | 128 344 | 75 438 | 1 542 117 | 1 085 739 | 141 666 | 74 187 | 1 301 592 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (173 564) | 173 564 | — | — | (55 963) | 55 963 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (50 184) | — | 50 184 | — | (14 618) | — | 14 618 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 14 558 | (14 558) | — | — | 18 311 | (18 311) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (8 014) | 8 014 | — | — | (6 138) | 6 138 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 325 | — | (325) | — | 2 410 | — | (2 410) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 1 503 | (1 503) | — | — | 566 | (566) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 458 183 | 34 249 | 7 409 | 499 841 | 523 951 | 21 751 | 7 286 | 552 988 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (319 686) | (67 518) | (20 057) | (407 261) | (221 533) | (67 153) | (14 371) | (303 057) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (3) | — | (4 511) | (4 514) | — | — | (9 460) | (9 460) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 8 | — | (7) | 1 | 38 | — | 16 | 54 |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 1 267 972 | 247 570 | 114 642 | 1 630 184 | 1 338 335 | 128 344 | 75 438 | 1 542 117 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės paskolų privatiems klientams (mažmeninių) bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 347 259 | 11 106 | 9 020 | 367 385 | 230 823 | 10 412 | 11 181 | 252 416 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (6 199) | 6 199 | — | — | (3 414) | 3 414 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (3 865) | — | 3 865 | — | (2 189) | — | 2 189 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 2 662 | (2 662) | — | — | 1 052 | (1 052) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (1 930) | 1 930 | — | — | (1 791) | 1 791 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 327 | — | (327) | — | 2 433 | — | (2 433) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 83 | (83) | — | — | 188 | (188) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | <i>279 118</i> | <i>5 980</i> | <i>1 938</i> | <i>287 036</i> | <i>190 566</i> | <i>3 346</i> | <i>1 256</i> | <i>195 168</i> |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (86 619) | (3 703) | (5 075) | (95 397) | (72 012) | (3 411) | (1 390) | (76 813) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (1 124) | (629) | (1 032) | (2 785) | — | — | (3 386) | (3 386) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 9 | (2) | 1 | 8 | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 531 568 | 14 442 | 10 237 | 556 247 | 347 259 | 11 106 | 9 020 | 367 385 |

Banko paskolų privatiems klientams (mažmeninių) bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 235 709 | 6 422 | 5 835 | 247 966 | 166 903 | 6 770 | 8 354 | 182 027 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (3 364) | 3 364 | — | — | (1 463) | 1 463 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (1 303) | — | 1 303 | — | (744) | — | 744 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 1 415 | (1 415) | — | — | 283 | (283) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (987) | 987 | — | — | (895) | 895 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 279 | — | (279) | — | 2 377 | — | (2 377) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 81 | (81) | — | — | 183 | (183) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | <i>209 736</i> | <i>4 028</i> | <i>1 304</i> | <i>215 068</i> | <i>100 983</i> | <i>312</i> | <i>186</i> | <i>101 481</i> |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (30 464) | (1 329) | (3 054) | (34 847) | (32 630) | (1 128) | (1 195) | (34 953) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (3) | — | (324) | (327) | — | — | (589) | (589) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 8 | (2) | (1) | 5 | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 412 013 | 10 162 | 5 690 | 427 865 | 235 709 | 6 422 | 5 835 | 247 966 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 133 936 | 5 000 | 3 442 | 142 378 | 91 756 | 3 952 | 3 211 | 98 919 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (3 161) | 3 161 | — | — | (2 261) | 2 261 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (2 725) | — | 2 725 | — | (1 696) | — | 1 696 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 1 400 | (1 400) | — | — | 926 | (926) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (983) | 983 | — | — | (945) | 945 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 74 | — | (74) | — | 92 | — | (92) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 9 | (9) | — | — | 20 | (20) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | <i>69 867</i> | <i>1 965</i> | <i>638</i> | <i>72 470</i> | <i>95 207</i> | <i>3 092</i> | <i>1 139</i> | <i>99 438</i> |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (65 946) | (2 555) | (2 031) | (70 532) | (50 088) | (2 454) | (307) | (52 849) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (1 124) | (629) | (958) | (2 711) | — | — | (3 130) | (3 130) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 7 | (3) | — | 4 | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 132 328 | 4 565 | 4 716 | 141 609 | 133 936 | 5 000 | 3 442 | 142 378 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|---------------|------------|------------|---------------|---------------|------------|------------|---------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 22 386 | 316 | 278 | 22 980 | 27 836 | 310 | 384 | 28 530 |
| Perkėlimai tarp stadijų: | | | | | | | | |
| iš 1 stadijos į 2 stadiją | (326) | 326 | — | — | (310) | 310 | — | — |
| iš 1 stadijos į 3 stadiją | (163) | — | 163 | — | (251) | — | 251 | — |
| iš 2 stadijos į 1 stadiją | 153 | (153) | — | — | 157 | (157) | — | — |
| iš 2 stadijos į 3 stadiją | — | (40) | 40 | — | — | (49) | 49 | — |
| iš 3 stadijos į 1 stadiją | 26 | — | (26) | — | 36 | — | (36) | — |
| iš 3 stadijos į 2 stadiją | — | 7 | (7) | — | — | 15 | (15) | — |
| Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai | 485 | 13 | 4 | 502 | 5 624 | 58 | 90 | 5 772 |
| Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus) | (9 791) | (181) | (10) | (9 982) | (10 706) | (171) | (112) | (10 989) |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | (3) | — | (250) | (253) | — | — | (333) | (333) |
| Valiutos kurso ir kiti pokyčiai | 6 | (3) | (2) | 1 | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 12 773 | 285 | 190 | 13 248 | 22 386 | 316 | 278 | 22 980 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 | 44 990 | 4 180 | 1 914 | 51 084 |
| Perkėlimai tarp stadijų: | | | | | | | | |
| iš 1 stadijos į 2 stadiją | (784) | 784 | — | — | (1 073) | 1 073 | — | — |
| iš 1 stadijos į 3 stadiją | (963) | — | 963 | — | (209) | — | 209 | — |
| iš 2 stadijos į 1 stadiją | 1 181 | (1 181) | — | — | 74 | (74) | — | — |
| iš 2 stadijos į 3 stadiją | — | (648) | 648 | — | — | (264) | 264 | — |
| iš 3 stadijos į 1 stadiją | 235 | — | (235) | — | 55 | — | (55) | — |
| iš 3 stadijos į 2 stadiją | — | 60 | (60) | — | — | 110 | (110) | — |
| Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai | 200 488 | 3 747 | 1 300 | 205 535 | 58 780 | 48 | 8 | 58 836 |
| Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus) | (9 170) | (482) | (179) | (9 831) | (5 853) | (430) | (554) | (6 837) |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | (223) | (223) |
| Valiutos kurso ir kiti pokyčiai | (2) | — | 2 | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 287 749 | 6 923 | 3 892 | 298 564 | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|----------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 | 44 990 | 4 180 | 1 914 | 51 084 |
| Perkėlimai tarp stadijų: | | | | | | | | |
| iš 1 stadijos į 2 stadiją | (784) | 784 | — | — | (1 073) | 1 073 | — | — |
| iš 1 stadijos į 3 stadiją | (963) | — | 963 | — | (209) | — | 209 | — |
| iš 2 stadijos į 1 stadiją | 1 181 | (1 181) | — | — | 74 | (74) | — | — |
| iš 2 stadijos į 3 stadiją | — | (648) | 648 | — | — | (264) | 264 | — |
| iš 3 stadijos į 1 stadiją | 235 | — | (235) | — | 55 | — | (55) | — |
| iš 3 stadijos į 2 stadiją | — | 60 | (60) | — | — | 110 | (110) | — |
| Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai | 200 488 | 3 747 | 1 300 | 205 535 | 58 780 | 48 | 8 | 58 836 |
| Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus) | (9 170) | (482) | (179) | (9 831) | (5 853) | (430) | (554) | (6 837) |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | (223) | (223) |
| Valiutos kurso ir kiti pokyčiai | (2) | — | 2 | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 287 749 | 6 923 | 3 892 | 298 564 | 96 764 | 4 643 | 1 453 | 102 860 |

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 116 559 | 1 463 | 4 125 | 122 147 | 94 077 | 2 280 | 6 056 | 102 413 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (2 254) | 2 254 | — | — | (80) | 80 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (177) | — | 177 | — | (284) | — | 284 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 81 | (81) | — | — | 52 | (52) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (299) | 299 | — | — | (582) | 582 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 18 | — | (18) | — | 2 286 | — | (2 286) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 14 | (14) | — | — | 58 | (58) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 8 763 | 268 | — | 9 031 | 36 579 | 206 | 109 | 36 894 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (11 503) | (666) | (2 865) | (15 034) | (16 071) | (527) | (529) | (17 127) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (74) | (74) | — | — | (33) | (33) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 4 | 1 | (1) | 4 | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 111 491 | 2 954 | 1 629 | 116 074 | 116 559 | 1 463 | 4 125 | 122 147 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 116 559 | 1 463 | 4 104 | 122 126 | 94 077 | 2 280 | 6 056 | 102 413 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (2 254) | 2 254 | — | — | (80) | 80 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (177) | — | 177 | — | (284) | — | 284 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 81 | (81) | — | — | 52 | (52) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (299) | 299 | — | — | (582) | 582 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 18 | — | (18) | — | 2 286 | — | (2 286) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 14 | (14) | — | — | 58 | (58) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 8 763 | 268 | — | 9 031 | 36 579 | 206 | 88 | 36 873 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (11 503) | (666) | (2 865) | (15 034) | (16 071) | (527) | (529) | (17 127) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (74) | (74) | — | — | (33) | (33) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | 4 | 1 | (1) | 4 | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 111 491 | 2 954 | 1 608 | 116 053 | 116 559 | 1 463 | 4 104 | 122 126 |

Grupės paskolų finansų institucijoms bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 15 | 3 623 | — | 3 638 | 28 | 681 | — | 709 |
| <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> | 37 154 | 4 827 | — | 41 981 | — | 3 623 | — | 3 623 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (37 155) | (3 623) | — | (40 778) | (13) | (681) | — | (694) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 14 | 4 827 | — | 4 841 | 15 | 3 623 | — | 3 638 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|-----------|----------------|---------------|--------------|-----------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Banko paskolų finansų institucijoms bendroji vertė</i> | | | | | | | | |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 | 49 590 | 681 | — | 50 271 |
| <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> | 44 213 | 4 827 | — | 49 040 | 46 926 | 3 623 | — | 50 549 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (38 004) | (3 623) | — | (41 627) | (16) | (681) | — | (697) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 102 709 | 4 827 | — | 107 536 | 96 500 | 3 623 | — | 100 123 |

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Grupės paskolų verslo klientams bendroji vertė</i> | | | | | | | | |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 995 907 | 116 902 | 69 255 | 1 182 064 | 855 720 | 129 824 | 66 264 | 1 051 808 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (170 201) | 170 201 | — | — | (54 500) | 54 500 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (44 172) | — | 44 172 | — | (14 058) | — | 14 058 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 13 142 | (13 142) | — | — | 18 028 | (18 028) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (7 027) | 7 027 | — | — | (5 155) | 5 155 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 47 | — | (47) | — | 33 | — | (33) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 1 423 | (1 423) | — | — | 383 | (383) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 204 234 | 25 394 | 6 039 | 235 667 | 376 101 | 17 817 | 7 079 | 400 997 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (247 957) | (61 168) | (17 077) | (326 202) | (185 455) | (62 439) | (14 030) | (261 924) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | (2) | 18 | 16 | 38 | — | 16 | 54 |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 751 000 | 232 581 | 103 777 | 1 087 358 | 995 907 | 116 902 | 69 255 | 1 182 064 |

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Banko paskolų verslo klientams bendroji vertė</i> | | | | | | | | |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 1 006 126 | 118 299 | 69 603 | 1 194 028 | 869 246 | 134 215 | 65 833 | 1 069 294 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (170 200) | 170 200 | — | — | (54 500) | 54 500 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (48 881) | — | 48 881 | — | (13 874) | — | 13 874 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 13 143 | (13 143) | — | — | 18 028 | (18 028) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (7 027) | 7 027 | — | — | (5 243) | 5 243 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 46 | — | (46) | — | 33 | — | (33) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 1 422 | (1 422) | — | — | 383 | (383) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 204 234 | 25 394 | 6 105 | 235 733 | 376 042 | 17 816 | 7 100 | 400 958 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (251 218) | (62 566) | (17 003) | (330 787) | (188 887) | (65 344) | (13 176) | (267 407) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | 2 | (6) | (4) | 38 | — | 16 | 54 |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 753 250 | 232 581 | 108 952 | 1 094 783 | 1 006 126 | 118 299 | 69 603 | 1 194 028 |

13 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės paskolų verslo klientams: Paskolų didelėms įmonėms bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 | 82 937 | 2 191 | 101 | 85 229 |
| Perkėlimai tarp stadijų: | — | — | — | — | — | — | — | — |
| iš 1 stadijos į 2 stadiją | (32 079) | 32 079 | — | — | (898) | 898 | — | — |
| iš 1 stadijos į 3 stadiją | (485) | — | 485 | — | (1 503) | — | 1 503 | — |
| iš 2 stadijos į 1 stadiją | 105 | (105) | — | — | — | — | — | — |
| iš 2 stadijos į 3 stadiją | — | (271) | 271 | — | — | — | — | — |
| iš 3 stadijos į 1 stadiją | — | — | — | — | — | — | — | — |
| iš 3 stadijos į 2 stadiją | — | 119 | (119) | — | — | — | — | — |
| Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai | 6 348 | 10 737 | 52 | 17 137 | 56 183 | 483 | 1 495 | 58 161 |
| Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus) | (22 530) | (2 036) | (728) | (25 294) | (20 859) | (1 672) | (1 204) | (23 735) |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Valiutos kurso ir kiti pokyčiai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 67 219 | 42 423 | 1 856 | 111 498 | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 |

Banko paskolų verslo klientams: Paskolų didelėms įmonėms bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 | 82 937 | 2 191 | 101 | 85 229 |
| Perkėlimai tarp stadijų: | — | — | — | — | — | — | — | — |
| iš 1 stadijos į 2 stadiją | (32 079) | 32 079 | — | — | (898) | 898 | — | — |
| iš 1 stadijos į 3 stadiją | (485) | — | 485 | — | (1 503) | — | 1 503 | — |
| iš 2 stadijos į 1 stadiją | 105 | (105) | — | — | — | — | — | — |
| iš 2 stadijos į 3 stadiją | — | (271) | 271 | — | — | — | — | — |
| iš 3 stadijos į 1 stadiją | — | — | — | — | — | — | — | — |
| iš 3 stadijos į 2 stadiją | — | 119 | (119) | — | — | — | — | — |
| Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai | 6 348 | 10 737 | 52 | 17 137 | 56 183 | 483 | 1 495 | 58 161 |
| Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus) | (22 530) | (2 036) | (728) | (25 294) | (20 859) | (1 672) | (1 204) | (23 735) |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Valiutos kurso ir kiti pokyčiai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 67 219 | 42 423 | 1 856 | 111 498 | 115 860 | 1 900 | 1 895 | 119 655 |

Grupės paskolų verslo klientams: paskolų SV bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 776 961 | 114 077 | 65 872 | 956 910 | 676 048 | 126 761 | 64 619 | 867 428 |
| Perkėlimai tarp stadijų: | — | — | — | — | — | — | — | — |
| iš 1 stadijos į 2 stadiją | (136 524) | 136 524 | — | — | (53 602) | 53 602 | — | — |
| iš 1 stadijos į 3 stadiją | (43 687) | — | 43 687 | — | (12 551) | — | 12 551 | — |
| iš 2 stadijos į 1 stadiją | 12 354 | (12 354) | — | — | 17 731 | (17 731) | — | — |
| iš 2 stadijos į 3 stadiją | — | (6 756) | 6 756 | — | — | (5 135) | 5 135 | — |
| iš 3 stadijos į 1 stadiją | 47 | — | (47) | — | 33 | — | (33) | — |
| iš 3 stadijos į 2 stadiją | — | 1 304 | (1 304) | — | — | 383 | (383) | — |
| Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai | 167 924 | 14 665 | 5 961 | 188 550 | 298 111 | 16 707 | 5 571 | 320 389 |
| Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus) | (207 240) | (58 917) | (16 343) | (282 500) | (148 847) | (60 510) | (12 733) | (222 090) |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| Valiutos kurso ir kiti pokyčiai | — | (2) | 18 | 16 | 38 | — | 16 | 54 |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 569 835 | 188 541 | 100 413 | 858 789 | 776 961 | 114 077 | 65 872 | 956 910 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Banko paskolų verslo klientams: paskolų SVJ bendroji vertė

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 787 180 | 115 474 | 66 220 | 968 874 | 689 574 | 131 152 | 64 188 | 884 914 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (136 523) | 136 523 | — | — | (53 602) | 53 602 | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | (48 396) | — | 48 396 | — | (12 367) | — | 12 367 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 12 355 | (12 355) | — | — | 17 731 | (17 731) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | (6 756) | 6 756 | — | — | (5 223) | 5 223 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | 46 | — | (46) | — | 33 | — | (33) | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | 1 303 | (1 303) | — | — | 383 | (383) | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 167 924 | 14 665 | 6 027 | 188 616 | 298 052 | 16 706 | 5 592 | 320 350 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (210 501) | (60 315) | (16 269) | (287 085) | (152 279) | (63 415) | (11 879) | (227 573) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | 2 | (6) | (4) | 38 | — | 16 | 54 |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 572 085 | 188 541 | 105 588 | 866 214 | 787 180 | 115 474 | 66 220 | 968 874 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 | 96 735 | 872 | 1 544 | 99 151 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (1 598) | 1 598 | — | — | — | — | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | — | — | — | — | (4) | — | 4 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 683 | (683) | — | — | 297 | (297) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | — | — | — | — | (20) | 20 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 29 962 | (8) | 26 | 29 980 | 21 807 | 627 | 13 | 22 447 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (18 187) | (215) | (6) | (18 408) | (15 749) | (257) | (93) | (16 099) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 113 946 | 1 617 | 1 508 | 117 071 | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Bendroji vertė sausio 1 d. | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 | 96 735 | 872 | 1 544 | 99 151 |
| <i>Perkėlimai tarp stadijų:</i> | | | | | | | | |
| <i>iš 1 stadijos į 2 stadiją</i> | (1 598) | 1 598 | — | — | — | — | — | — |
| <i>iš 1 stadijos į 3 stadiją</i> | — | — | — | — | (4) | — | 4 | — |
| <i>iš 2 stadijos į 1 stadiją</i> | 683 | (683) | — | — | 297 | (297) | — | — |
| <i>iš 2 stadijos į 3 stadiją</i> | — | — | — | — | — | (20) | 20 | — |
| <i>iš 3 stadijos į 1 stadiją</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>iš 3 stadijos į 2 stadiją</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Naujos paskolos arba paskolų sumos didinimai</i> | 29 962 | (8) | 26 | 29 980 | 21 807 | 627 | 13 | 22 447 |
| <i>Paskolos, kurioms nutrauktas pripažinimas (išskyrus nurašymus)</i> | (18 187) | (215) | (6) | (18 408) | (15 749) | (257) | (93) | (16 099) |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| <i>Valiutos kurso ir kiti pokyčiai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Bendroji vertė gruodžio 31 d. | 113 946 | 1 617 | 1 508 | 117 071 | 103 086 | 925 | 1 488 | 105 499 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Žemiau pateiktas pasikeitimas atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui sąskaitoje pagal klases:

| | <i>Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas</i> | | | | | | | |
|---|---|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 8 021 | 4 003 | 26 485 | 38 509 | 5 839 | 4 462 | 32 465 | 42 766 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 3 013 | 1 250 | 726 | 4 989 | 4 777 | 2 021 | 2 243 | 9 041 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (867) | (1 222) | (3 342) | (5 431) | (1 666) | (1 857) | (953) | (4 476) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (2 845) | 1 785 | 9 565 | 8 505 | (1 100) | (114) | 5 326 | 4 112 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 1 376 | 1 802 | 29 | 3 207 | 171 | (509) | (339) | (677) |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 677 | 3 615 | 6 978 | 11 270 | 2 182 | (459) | 6 277 | 8 000 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (1 124) | (629) | (5 219) | (6 972) | — | — | (12 257) | (12 257) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | (24) | (24) | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (1 124) | (629) | (5 243) | (6 996) | — | — | (12 257) | (12 257) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 7 574 | 6 989 | 28 220 | 42 783 | 8 021 | 4 003 | 26 485 | 38 509 |

| | <i>Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas</i> | | | | | | | |
|---|--|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 4 552 | 2 259 | 25 254 | 32 065 | 3 399 | 2 948 | 30 504 | 36 851 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 869 | 1 005 | 660 | 2 534 | 2 141 | 874 | 1 675 | 4 690 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (388) | (347) | (1 840) | (2 575) | (1 054) | (1 238) | (173) | (2 465) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (2 551) | 669 | 8 836 | 6 954 | (1 491) | (287) | 2 584 | 806 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 1 347 | 1 849 | 185 | 3 381 | 1 557 | (38) | 124 | 1 643 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (723) | 3 176 | 7 841 | 10 294 | 1 153 | (689) | 4 210 | 4 674 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (3) | — | (4 511) | (4 514) | — | — | (9 460) | (9 460) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | (24) | (24) | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (3) | — | (4 535) | (4 538) | — | — | (9 460) | (9 460) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 3 826 | 5 435 | 28 560 | 37 821 | 4 552 | 2 259 | 25 254 | 32 065 |

| | <i>Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: paskolos privatiems klientams (mažmeninės)</i> | | | | | | | |
|---|---|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 2020 | | | | 2019 | | | |
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 5 172 | 2 135 | 3 350 | 10 657 | 3 728 | 2 060 | 3 550 | 9 338 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 2 521 | 266 | 133 | 2 920 | 3 298 | 1 227 | 715 | 5 240 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (541) | (917) | (2 132) | (3 590) | (767) | (720) | (921) | (2 408) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (507) | 1 046 | 3 484 | 4 023 | 34 | 24 | 3 857 | 3 915 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 169 | (54) | (281) | (166) | (1 121) | (456) | (465) | (2 042) |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 1 642 | 341 | 1 204 | 3 187 | 1 444 | 75 | 3 186 | 4 705 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (1 124) | (629) | (1 032) | (2 785) | — | — | (3 386) | (3 386) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (1 124) | (629) | (1 032) | (2 785) | — | — | (3 386) | (3 386) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 5 690 | 1 847 | 3 522 | 11 059 | 5 172 | 2 135 | 3 350 | 10 657 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 1 723 | 391 | 1 595 | 3 709 | 1 288 | 498 | 1 609 | 3 395 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 377 | 20 | 68 | 465 | 662 | 80 | 147 | 889 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (63) | (41) | (630) | (734) | (155) | (101) | (141) | (397) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (213) | (69) | 607 | 325 | (338) | (101) | 571 | 132 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 140 | (7) | (125) | 8 | 266 | 15 | (2) | 279 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 241 | (97) | (80) | 64 | 435 | (107) | 575 | 903 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (3) | — | (324) | (327) | — | — | (589) | (589) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (3) | — | (324) | (327) | — | — | (589) | (589) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 961 | 294 | 1 191 | 3 446 | 1 723 | 391 | 1 595 | 3 709 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 4 064 | 1 858 | 1 937 | 7 859 | 3 451 | 1 712 | 2 232 | 7 395 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 2 146 | 248 | 70 | 2 464 | 2 962 | 1 161 | 579 | 4 702 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (524) | (891) | (1 648) | (3 063) | (683) | (675) | (788) | (2 146) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (492) | 1 082 | 3 293 | 3 883 | 16 | 157 | 3 534 | 3 707 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | (23) | (47) | (270) | (340) | (1 682) | (497) | (490) | (2 669) |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 1 107 | 392 | 1 445 | 2 944 | 613 | 146 | 2 835 | 3 594 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (1 124) | (629) | (958) | (2 711) | — | — | (3 130) | (3 130) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (1 124) | (629) | (958) | (2 711) | — | — | (3 130) | (3 130) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 4 047 | 1 621 | 2 424 | 8 092 | 4 064 | 1 858 | 1 937 | 7 859 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 615 | 114 | 203 | 932 | 1 011 | 150 | 291 | 1 452 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 2 | 2 | 5 | 9 | 326 | 14 | 11 | 351 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (46) | (15) | (146) | (207) | (71) | (56) | (8) | (135) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (198) | (33) | 416 | 185 | (356) | 32 | 269 | (55) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | (52) | — | (114) | (166) | (295) | (26) | (27) | (348) |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (294) | (46) | 161 | (179) | (396) | (36) | 245 | (187) |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | (3) | — | (250) | (253) | — | — | (333) | (333) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (3) | — | (250) | (253) | — | — | (333) | (333) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 318 | 68 | 114 | 500 | 615 | 114 | 203 | 932 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------|-------------|------------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 469 | 222 | 442 | 1 133 | 58 | 271 | 552 | 881 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 363 | — | 63 | 426 | 23 | 44 | 88 | 155 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (15) | (22) | — | (37) | (39) | (15) | (102) | (156) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (114) | (18) | 159 | 27 | 228 | (100) | 117 | 245 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | (125) | (1) | 1 | (125) | 199 | 22 | 10 | 231 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 109 | (41) | 223 | 291 | 411 | (49) | 113 | 475 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | — | — | — | — | (223) | (223) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | — | — | — | — | (223) | (223) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 578 | 181 | 665 | 1 424 | 469 | 222 | 442 | 1 133 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------|-------------|------------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 469 | 222 | 442 | 1 133 | 58 | 271 | 552 | 881 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 363 | — | 63 | 426 | 23 | 44 | 88 | 155 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (15) | (22) | — | (37) | (39) | (15) | (102) | (156) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (114) | (18) | 159 | 27 | 228 | (100) | 117 | 245 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | (125) | (1) | 1 | (125) | 199 | 22 | 10 | 231 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 109 | (41) | 223 | 291 | 411 | (49) | 113 | 475 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | — | — | — | — | (223) | (223) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | — | — | — | — | (223) | (223) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 578 | 181 | 665 | 1 424 | 469 | 222 | 442 | 1 133 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 639 | 55 | 971 | 1 665 | 219 | 77 | 766 | 1 062 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 12 | 18 | — | 30 | 313 | 22 | 48 | 383 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (2) | (4) | (484) | (490) | (45) | (30) | (31) | (106) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | 99 | (18) | 32 | 113 | (210) | (33) | 206 | (37) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 317 | (6) | (12) | 299 | 362 | 19 | 15 | 396 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 426 | (10) | (464) | (48) | 420 | (22) | 238 | 636 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (74) | (74) | — | — | (33) | (33) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (74) | (74) | — | — | (33) | (33) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 065 | 45 | 433 | 1 543 | 639 | 55 | 971 | 1 665 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|-------------|--------------|--------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 639 | 55 | 950 | 1 644 | 219 | 77 | 766 | 1 062 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 12 | 18 | — | 30 | 313 | 22 | 48 | 383 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (2) | (4) | (484) | (490) | (45) | (30) | (31) | (106) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | 99 | (18) | 32 | 113 | (210) | (33) | 185 | (58) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 317 | (6) | (12) | 299 | 362 | 19 | 15 | 396 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 426 | (10) | (464) | (48) | 420 | (22) | 217 | 615 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (74) | (74) | — | — | (33) | (33) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (74) | (74) | — | — | (33) | (33) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 065 | 45 | 412 | 1 522 | 639 | 55 | 950 | 1 644 |

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos finansų institucijoms

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | — | 38 | — | 38 | — | 16 | — | 16 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | — | 184 | — | 184 | — | 172 | — | 172 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | — | (111) | — | (111) | — | (150) | — | (150) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | — | 42 | — | 42 | — | 12 | — | 12 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | — | (59) | — | (59) | — | (12) | — | (12) |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | 56 | — | 56 | — | 22 | — | 22 |
| 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 gruodžio 31 d. | — | 94 | — | 94 | — | 38 | — | 38 |

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos finansų institucijoms

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | — | 38 | — | 38 | — | 16 | — | 16 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | — | 184 | — | 184 | — | 172 | — | 172 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | — | (111) | — | (111) | — | (150) | — | (150) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | — | 42 | — | 42 | — | 12 | — | 12 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | — | (59) | — | (59) | — | (12) | — | (12) |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | 56 | — | 56 | — | 22 | — | 22 |
| 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 gruodžio 31 d. | — | 94 | — | 94 | — | 38 | — | 38 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

Grupės klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 2 849 | 1 830 | 23 135 | 27 814 | 2 111 | 2 386 | 28 915 | 33 412 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 492 | 800 | 593 | 1 885 | 1 479 | 622 | 1 528 | 3 629 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (326) | (194) | (1 210) | (1 730) | (899) | (987) | (32) | (1 918) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (2 338) | 697 | 6 081 | 4 440 | (1 134) | (150) | 1 469 | 185 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 1 207 | 1 915 | 310 | 3 432 | 1 292 | (41) | 126 | 1 377 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (965) | 3 218 | 5 774 | 8 027 | 738 | (556) | 3 091 | 3 273 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | (24) | (24) | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (4 211) | (4 211) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 884 | 5 048 | 24 698 | 31 630 | 2 849 | 1 830 | 23 135 | 27 814 |

Banko klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimas: Paskolos verslo klientams

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 2 829 | 1 830 | 23 659 | 28 318 | 2 111 | 2 434 | 28 895 | 33 440 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 492 | 801 | 592 | 1 885 | 1 479 | 622 | 1 528 | 3 629 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (325) | (195) | (1 210) | (1 730) | (899) | (987) | (32) | (1 918) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (2 338) | 696 | 8 229 | 6 587 | (1 153) | (198) | 2 013 | 662 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 1 207 | 1 915 | 310 | 3 432 | 1 291 | (41) | 126 | 1 376 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (964) | 3 217 | 7 921 | 10 174 | 718 | (604) | 3 635 | 3 749 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | (24) | (24) | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (4 211) | (4 211) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 865 | 5 047 | 27 369 | 34 281 | 2 829 | 1 830 | 23 659 | 28 318 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 1 065 | 47 | 117 | 1 229 | 192 | 61 | — | 253 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 37 | 14 | — | 51 | 385 | 10 | 17 | 412 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (65) | (7) | — | (72) | (118) | (85) | (5) | (208) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (560) | 569 | 165 | 174 | (167) | 34 | 100 | (33) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 150 | 262 | 9 | 421 | 773 | 27 | 5 | 805 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (438) | 838 | 174 | 574 | 873 | (14) | 117 | 976 |
| 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 gruodžio 31 d. | 627 | 885 | 291 | 1 803 | 1 065 | 47 | 117 | 1 229 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 1 065 | 47 | 117 | 1 229 | 192 | 61 | — | 253 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 37 | 14 | — | 51 | 385 | 10 | 17 | 412 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (65) | (7) | — | (72) | (118) | (85) | (5) | (208) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (560) | 569 | 165 | 174 | (167) | 34 | 100 | (33) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 150 | 262 | 9 | 421 | 773 | 27 | 5 | 805 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (438) | 838 | 174 | 574 | 873 | (14) | 117 | 976 |
| 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 gruodžio 31 d. | 627 | 885 | 291 | 1 803 | 1 065 | 47 | 117 | 1 229 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 1 560 | 1 777 | 22 377 | 25 714 | 1 491 | 2 226 | 28 198 | 31 915 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 425 | 541 | 593 | 1 559 | 1 065 | 608 | 1 504 | 3 177 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (234) | (181) | (1 204) | (1 619) | (751) | (899) | (27) | (1 677) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (1 437) | 328 | 5 886 | 4 777 | (645) | (108) | 1 456 | 703 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 841 | 1 671 | 298 | 2 810 | 400 | (50) | 117 | 467 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (405) | 2 359 | 5 573 | 7 527 | 69 | (449) | 3 050 | 2 670 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | (24) | (24) | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (4 211) | (4 211) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 155 | 4 136 | 23 739 | 29 030 | 1 560 | 1 777 | 22 377 | 25 714 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 1 540 | 1 777 | 22 901 | 26 218 | 1 491 | 2 274 | 28 178 | 31 943 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 425 | 542 | 592 | 1 559 | 1 065 | 608 | 1 504 | 3 177 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (233) | (182) | (1 204) | (1 619) | (751) | (899) | (27) | (1 677) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (1 437) | 327 | 8 034 | 6 924 | (664) | (156) | 2 000 | 1 180 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 841 | 1 671 | 298 | 2 810 | 399 | (50) | 117 | 466 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (404) | 2 358 | 7 720 | 9 674 | 49 | (497) | 3 594 | 3 146 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (4 187) | (4 187) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | (24) | (24) | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (4 211) | (4 211) | — | — | (8 871) | (8 871) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 1 136 | 4 135 | 26 410 | 31 681 | 1 540 | 1 777 | 22 901 | 26 218 |

13 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|-----------|------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 224 | 6 | 641 | 871 | 428 | 99 | 717 | 1 244 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 30 | 245 | — | 275 | 29 | 4 | 7 | 40 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (27) | (6) | (6) | (39) | (30) | (3) | — | (33) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (341) | (200) | 30 | (511) | (322) | (76) | (87) | (485) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 216 | (18) | 3 | 201 | 119 | (18) | 4 | 105 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (122) | 21 | 27 | (74) | (204) | (93) | (76) | (373) |
| 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 gruodžio 31 d. | 102 | 27 | 668 | 797 | 224 | 6 | 641 | 871 |

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|--------------|-----------|------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 224 | 6 | 641 | 871 | 428 | 99 | 717 | 1 244 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 30 | 245 | — | 275 | 29 | 4 | 7 | 40 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (27) | (6) | (6) | (39) | (30) | (3) | — | (33) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (341) | (200) | 30 | (511) | (322) | (76) | (87) | (485) |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 216 | (18) | 3 | 201 | 119 | (18) | 4 | 105 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (122) | 21 | 27 | (74) | (204) | (93) | (76) | (373) |
| 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 gruodžio 31 d. | 102 | 27 | 668 | 797 | 224 | 6 | 641 | 871 |

14 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Kaip dalį iš savo finansavimo paslaugų, Bankas siūlo savo klientams įvairius finansinės nuomos sandorius. Pagrindinis Banko finansinės nuomos modelis yra finansuoti prekes ar paslaugas, kurias pardavėjai parduoda klientams. Bankas veikia kaip finansavimo teikėjas, nors teisiškai jis yra lizinguoto turto savininkas.

Iš finansinės nuomos Bankas uždirba finansavimo pajamas (įtrauktos į grynąsias palūkanų pajamas – žr. 1 pastabą), kitų reikšmingų pajamų nėra. Bankas neteikia atpirkimo ar likutinės vertės garantijų savo rizika. Atvejais, kai tokios garantijos yra siūlomos klientams, kurie naudojami Banko finansinės nuomos produktais, turto pardavėjas teikia šias garantijas. Tokiais atvejais Bankas papildomai vertina ir turto pardavėjo pajėgumą įvykdyti prisiimamus įsipareigojimus.

Finansinės nuomos sandorių rizikos pobūdis yra apibūdintas Finansinės rizikos valdymo atskleidimų 1.6 dalyje.

Grupė

| | Iki 1 metų | 1-2 metai | 2-3 metai | 3-4 metai | 4-5 metai | Daugiau kaip 5 metai | Iš viso |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------------|-----------------|
| Investicijų į finansinę nuomą bendroji vertė: | | | | | | | |
| <i>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 55 472 | 42 289 | 41 786 | 21 136 | 10 600 | 2 416 | 173 699 |
| <i>Pokytis per 2020 m.</i> | 3 220 | 9 076 | (10 153) | (3 672) | (636) | (576) | (2 741) |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | 58 692 | 51 365 | 31 633 | 17 464 | 9 964 | 1 840 | 170 958 |
| Neuždirbtos finansinės pajamos iš finansinės nuomos: | | | | | | | |
| <i>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | (5 379) | (3 594) | (2 073) | (801) | (239) | (55) | (12 141) |
| <i>Pokytis per 2020 m.</i> | 223 | 386 | 485 | 87 | 14 | 30 | 1 225 |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | (5 156) | (3 208) | (1 588) | (714) | (225) | (25) | (10 916) |
| Grynosios investicijos į finansinę nuomą neatėmus atidėjinių: | | | | | | | |
| <i>2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 50 093 | 38 695 | 39 713 | 20 335 | 10 361 | 2 361 | 161 558 |
| <i>2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 53 536 | 48 157 | 30 045 | 16 750 | 9 739 | 1 815 | 160 042 |
| Atidėjinių pokytis: | | | | | | | |
| <i>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | (1 671) | (609) | (626) | (318) | (162) | (575) | (3 961) |
| <i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i> | (347) | (355) | 24 | (15) | (32) | 69 | (656) |
| <i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms finansinės nuomos gautinoms sumoms</i> | 32 | | | | | | 32 |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | (1 986) | (964) | (602) | (333) | (194) | (506) | (4 585) |
| Grynosios investicijos į finansinę nuomą atėmus atidėjinius: | | | | | | | |
| <i>2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 48 422 | 38 086 | 39 087 | 20 017 | 10 199 | 1 786 | 157 597 |
| <i>2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 51 550 | 47 193 | 29 443 | 16 417 | 9 545 | 1 309 | 155 457 |

14 PASTABA

FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Bankas

| | <i>Iki 1 metų</i> | <i>1-2 metai</i> | <i>2-3 metai</i> | <i>3-4 metai</i> | <i>4-5 metai</i> | <i>Daugiau kaip 5 metai</i> | <i>Iš viso</i> |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-----------------|
| Investicijų į finansinę nuomą bendroji vertė: | | | | | | | |
| <i>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 54 641 | 42 289 | 41 786 | 21 136 | 10 600 | 2 416 | 172 868 |
| <i>Pokytis per 2020 m.</i> | 3 135 | 9 076 | (10 153) | (3 672) | (636) | (576) | (2 826) |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | 57 776 | 51 365 | 31 633 | 17 464 | 9 964 | 1 840 | 170 042 |
| Neuždirbtos finansinės pajamos iš finansinės nuomos: | | | | | | | |
| <i>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | (5 379) | (3 594) | (2 073) | (801) | (239) | (55) | (12 141) |
| <i>Pokytis per 2020 m.</i> | 229 | 386 | 485 | 87 | 14 | 30 | 1 231 |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | (5 150) | (3 208) | (1 588) | (714) | (225) | (25) | (10 910) |
| Grynosios investicijos į finansinę nuomą neatėmus atidėjinių: | | | | | | | |
| <i>2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 49 262 | 38 695 | 39 713 | 20 335 | 10 361 | 2 361 | 160 727 |
| <i>2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 52 626 | 48 157 | 30 045 | 16 750 | 9 739 | 1 815 | 159 132 |
| Atidėjinių pokytis: | | | | | | | |
| Likutis 2019 m. gruodžio 31 d. | (893) | (609) | (626) | (318) | (162) | (579) | (3 187) |
| <i>Atidėjinių atstatymas / (papildomai suformuoti atidėjiniai)</i> | (346) | (355) | 24 | (15) | (32) | 69 | (655) |
| <i>Nurašyti atidėjiniai nurašytoms finansinės nuomos gautinoms sumoms</i> | | | | | | | — |
| Likutis 2020 m. gruodžio 31 d. | (1 239) | (964) | (602) | (333) | (194) | (510) | (3 842) |
| Grynosios investicijos į finansinę nuomą atėmus atidėjinius: | | | | | | | |
| <i>2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 48 369 | 38 086 | 39 087 | 20 017 | 10 199 | 1 782 | 157 540 |
| <i>2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 51 387 | 47 193 | 29 443 | 16 417 | 9 545 | 1 305 | 155 290 |

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

Grupės finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------|------------|--------------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Total | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Total |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 693 | 445 | 2 823 | 3 961 | 349 | 537 | 1 760 | 2 646 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Naujos paskolos</i> | 357 | 529 | 222 | 1 108 | 452 | 124 | 607 | 1 183 |
| <i>Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus)</i> | (109) | (133) | (281) | (523) | (67) | (145) | (296) | (508) |
| <i>Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo</i> | (707) | (300) | 80 | (927) | (197) | (75) | 785 | 513 |
| <i>Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai</i> | 566 | 390 | 42 | 998 | 156 | 4 | (7) | 153 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 107 | 486 | 63 | 656 | 344 | (92) | 1 089 | 1 341 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| <i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i> | — | — | (32) | (32) | — | — | (26) | (26) |
| <i>Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai</i> | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (32) | (32) | — | — | (26) | (26) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 800 | 931 | 2 854 | 4 585 | 693 | 445 | 2 823 | 3 961 |

14 PASTABA

FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Banko finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------|------------|--------------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 692 | 445 | 2 050 | 3 187 | 349 | 538 | 955 | 1 842 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Naujos paskolos | 356 | 529 | 221 | 1 106 | 452 | 124 | 607 | 1 183 |
| Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus) | (109) | (133) | (281) | (523) | (67) | (145) | (270) | (482) |
| Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo | (707) | (300) | 80 | (927) | (198) | (76) | 786 | 512 |
| Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai | 567 | 390 | 42 | 999 | 156 | 4 | (6) | 154 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 107 | 486 | 62 | 655 | 343 | (93) | 1 117 | 1 367 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | (22) | (22) |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | — | — | — | — | (22) | (22) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 799 | 931 | 2 112 | 3 842 | 692 | 445 | 2 050 | 3 187 |

Grupės finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – privačių klientų

| | 2020 | | | | 2018 | | | |
|---|-------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 225 | 40 | 126 | 391 | 89 | 47 | 173 | 309 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Naujos paskolos | 114 | 6 | — | 120 | 126 | 15 | 41 | 182 |
| Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus) | (19) | (5) | (1) | (25) | (15) | (10) | (56) | (81) |
| Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo | (264) | (28) | 54 | (238) | (77) | (24) | (6) | (107) |
| Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai | 153 | 19 | (13) | 159 | 102 | 12 | — | 114 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (16) | (8) | 40 | 16 | 136 | (7) | (21) | 108 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | (32) | (32) | — | — | (26) | (26) |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | (32) | (32) | — | — | (26) | (26) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 209 | 32 | 134 | 375 | 225 | 40 | 126 | 391 |

Banko finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – privačių klientų

| | 2020 | | | | 2018 | | | |
|---|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 224 | 40 | 95 | 359 | 89 | 47 | 137 | 273 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Naujos paskolos | 114 | 6 | — | 120 | 126 | 15 | 41 | 182 |
| Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus) | (19) | (5) | (1) | (25) | (15) | (10) | (56) | (81) |
| Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo | (263) | (28) | 53 | (238) | (78) | (24) | (6) | (108) |
| Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai | 153 | 19 | (13) | 159 | 102 | 12 | 1 | 115 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | (15) | (8) | 39 | 16 | 135 | (7) | (20) | 108 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | (22) | (22) |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | — | — | — | — | (22) | (22) |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 209 | 32 | 134 | 375 | 224 | 40 | 95 | 359 |

14 PASTABA

FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Grupės finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – verslo klientų

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------|------------|--------------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 468 | 405 | 2 697 | 3 570 | 260 | 490 | 1 587 | 2 337 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Naujos paskolos | 243 | 523 | 222 | 988 | 326 | 109 | 566 | 1 001 |
| Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus) | (90) | (128) | (280) | (498) | (52) | (135) | (240) | (427) |
| Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo | (443) | (272) | 26 | (689) | (120) | (51) | 791 | 620 |
| Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai | 413 | 371 | 55 | 839 | 54 | (8) | (7) | 39 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 123 | 494 | 23 | 640 | 208 | (85) | 1 110 | 1 233 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 591 | 899 | 2 720 | 4 210 | 468 | 405 | 2 697 | 3 570 |

Banko finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas – verslo klientų

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|---|------------|------------|--------------|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| Vertės sumažėjimas sausio 1 d. | 468 | 405 | 1 955 | 2 828 | 260 | 491 | 818 | 1 569 |
| Judėjimas, turėjęs įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Naujos paskolos | 242 | 523 | 221 | 986 | 326 | 109 | 566 | 1 001 |
| Pripažinimo nutraukimas (išskyrus nurašymus) | (90) | (128) | (280) | (498) | (52) | (135) | (214) | (401) |
| Grynieji pokyčiai dėl kredito rizikos pasikeitimo | (444) | (272) | 27 | (689) | (120) | (52) | 792 | 620 |
| Vertės sumažėjimo nustatymo metodikos pokyčiai | 414 | 371 | 55 | 840 | 54 | (8) | (7) | 39 |
| Iš viso judėjimų, turėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | 122 | 494 | 23 | 639 | 208 | (86) | 1 137 | 1 259 |
| Judėjimai, neturėję įtakos pelnui (nuostoliams): | | | | | | | | |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Valiutos kurso pasikeitimai ir kiti judėjimai | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Iš viso judėjimų, neturėjusių įtakos pelnui (nuostoliams): | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Vertės sumažėjimas gruodžio 31 d. | 590 | 899 | 1 978 | 3 467 | 468 | 405 | 1 955 | 2 828 |

15 PASTABA

INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Investicinius vertybinius popierius sudaro:

- neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai. Grupė šiuos vertybinius popierius pasirinko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius);
- skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas;
- skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina (laikomi gauti srautus).

| | 2020 | | 2019 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE: | | | | |
| <i>Neprekybiniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:</i> | | | | |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i> | 30 429 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| <i>Vyriausybės obligacijos</i> | 17 709 | 17 709 | 1 343 | 1 343 |
| <i>Įmonių obligacijos</i> | 12 720 | 12 720 | 7 610 | 7 215 |
| <i>Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i> | 3 913 | 3 786 | 5 106 | 933 |
| <i>Iš viso neprekybinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte</i> | 34 342 | 34 215 | 14 059 | 9 491 |
| IŠ VISO INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, VERTINAMŲ TIKRĄJA VERTE | 34 342 | 34 215 | 14 059 | 9 491 |
| INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI, VERTINAMI AMORTIZUOTA SAVIKAINA: | | | | |
| <i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i> | | | | |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai:</i> | | | | |
| <i>Vyriausybės obligacijos</i> | 532 501 | 526 700 | 375 502 | 370 825 |
| <i>Įmonių obligacijos</i> | 176 953 | 170 436 | 170 347 | 164 654 |
| <i>Iš viso vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i> | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| IŠ VISO INVESTICINIŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ, VERTINAMŲ AMORTIZUOTA SAVIKAINA | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai pagal terminą, likusį iki jų išpirkimo:</i> | | | | |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i> | | | | |
| <i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i> | 6 884 | 6 884 | 2 735 | 2 340 |
| <i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i> | 23 672 | 23 545 | 6 218 | 6 218 |
| <i>Iš viso skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i> | 30 556 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| <i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i> | | | | |
| <i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i> | 70 848 | 70 737 | 64 220 | 64 129 |
| <i>Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai)</i> | 638 606 | 626 399 | 481 629 | 471 350 |
| <i>Iš viso skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i> | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |

2020 m. gruodžio 31 d. vyriausybės obligacijos, vertinamos amortizuota savikaina, kurių apskaitinė vertė buvo 155 921 tūkst. Eur buvo įkeistos už skolą pagal ECB TITRO-III programą (žr. 20 pastabą). 2019 m. gruodžio 31 d. vyriausybės obligacijos, vertinamos amortizuota savikaina, kurių apskaitinė vertė sudarė 5 595 tūkst. Eur buvo įkeistos už valiutos ateities sandorius (12 pastaba).

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

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i> | 17 720 | — | — | 17 720 | 1 343 | — | — | 1 343 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (11) | — | — | (11) | 0 | — | — | 0 |
| <i>Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i> | 17 709 | — | — | 17 709 | 1 343 | — | — | 1 343 |
| <i>Įmonių obligacijos, bendroji vertė</i> | 11 791 | 974 | — | 12 765 | 7 443 | 181 | — | 7 624 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (9) | (36) | — | (45) | (9) | (5) | — | (14) |
| <i>Įmonių obligacijos, grynoji vertė</i> | 11 782 | 938 | — | 12 720 | 7 434 | 176 | — | 7 610 |
| <i>Iš viso, bendroji vertė</i> | 29 511 | 974 | — | 30 485 | 8 786 | 181 | — | 8 967 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (20) | (36) | — | (56) | (9) | (5) | — | (14) |
| <i>Iš viso, grynoji vertė</i> | 29 491 | 938 | — | 30 429 | 8 777 | 176 | — | 8 953 |

15 PASTABA

INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

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

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i> | 17 720 | — | — | 17 720 | 1 343 | — | — | 1 343 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (11) | — | — | (11) | 0 | — | — | 0 |
| <i>Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i> | 17 709 | — | — | 17 709 | 1 343 | — | — | 1 343 |
| <i>Įmonių obligacijos, bendroji vertė</i> | 11 791 | 974 | — | 12 765 | 7 043 | 181 | — | 7 224 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (9) | (36) | — | (45) | (4) | (5) | — | (9) |
| <i>Įmonių obligacijos, grynoji vertė</i> | 11 782 | 938 | — | 12 720 | 7 039 | 176 | — | 7 215 |
| <i>Iš viso, bendroji vertė</i> | 29 511 | 974 | — | 30 485 | 8 386 | 181 | — | 8 567 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (20) | (36) | — | (56) | (4) | (5) | — | (9) |
| <i>Iš viso, grynoji vertė</i> | 29 491 | 938 | — | 30 429 | 8 382 | 176 | — | 8 558 |

Grupės investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i> | 532 674 | — | — | 532 674 | 375 655 | — | — | 375 655 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (173) | — | — | (173) | (153) | — | — | (153) |
| <i>Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i> | 532 501 | — | — | 532 501 | 375 502 | — | — | 375 502 |
| <i>Įmonių obligacijos, bendroji vertė</i> | 176 880 | 199 | 1 016 | 178 095 | 169 477 | 1 006 | 1 014 | 171 497 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (123) | (3) | (1 016) | (1 142) | (111) | (25) | (1 014) | (1 150) |
| <i>Įmonių obligacijos, grynoji vertė</i> | 176 757 | 196 | — | 176 953 | 169 366 | 981 | — | 170 347 |
| <i>Iš viso, bendroji vertė</i> | 709 554 | 199 | 1 016 | 710 769 | 545 132 | 1 006 | 1 014 | 547 152 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (296) | (3) | (1 016) | (1 315) | (264) | (25) | (1 014) | (1 303) |
| <i>Iš viso, grynoji vertė</i> | 709 258 | 196 | — | 709 454 | 544 868 | 981 | — | 545 849 |

Banko investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina

| | 2020 | | | | 2019 | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso | 1 stadija | 2 stadija | 3 stadija | Iš viso |
| <i>Vyriausybės obligacijos, bendroji vertė</i> | 526 869 | — | — | 526 869 | 370 975 | — | — | 370 975 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (169) | — | — | (169) | (150) | — | — | (150) |
| <i>Vyriausybės obligacijos, grynoji vertė</i> | 526 700 | — | — | 526 700 | 370 825 | — | — | 370 825 |
| <i>Įmonių obligacijos, bendroji vertė</i> | 170 553 | — | — | 170 553 | 163 779 | 1 006 | — | 164 785 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (117) | — | — | (117) | (106) | (25) | — | (131) |
| <i>Įmonių obligacijos, grynoji vertė</i> | 170 436 | — | — | 170 436 | 163 673 | 981 | — | 164 654 |
| <i>Iš viso, bendroji vertė</i> | 697 422 | — | — | 697 422 | 534 754 | 1 006 | — | 535 760 |
| <i>Atimti: vertės sumažėjimas</i> | (286) | — | — | (286) | (256) | (25) | — | (281) |
| <i>Iš viso, grynoji vertė</i> | 697 136 | — | — | 697 136 | 534 498 | 981 | — | 535 479 |

Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo judėjimas pateikiamas lentelėje žemiau:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--------------|------------|--------------|------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas sausio 1 d.:</i> | 1 317 | 290 | 1 377 | 359 |
| <i>Vertės sumažėjimo pasikeitimas</i> | 56 | 52 | (62) | (70) |
| <i>Vertės sumažėjimo vertinimo metodikos pasikeitimas</i> | — | — | — | — |
| <i>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka</i> | (3) | 1 | 2 | 1 |
| <i>Investicinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas gruodžio 31 d.:</i> | 1 370 | 343 | 1 317 | 290 |

15 PASTABA

INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Grupės ir Banko investicinių vertybinių popierių pasiskirstymas 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte: | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 30 429 | 30 429 | 8 953 | 8 558 |
| AAA | — | — | — | — |
| nuo AA- iki AA+ | — | — | — | — |
| nuo A- iki A+ | 16 971 | 16 971 | 4 529 | 4 529 |
| nuo BBB- iki BBB+ | 11 837 | 11 837 | 3 854 | 3 854 |
| nuo BB- iki BB+ | 1 621 | 1 621 | — | — |
| žemesnis nei BB- | — | — | 175 | 175 |
| be reitingo | — | — | 395 | — |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 3 913 | 3 786 | 5 106 | 933 |
| listinguojami | — | — | — | — |
| nelistinguojami | 525 | 398 | 741 | 622 |
| investicinių fondų vienetai | 3 388 | 3 388 | 4 365 | 311 |
| Iš viso investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte | 34 342 | 34 215 | 14 059 | 9 491 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina: | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |
| AAA | — | — | — | — |
| nuo AA- iki AA+ | 6 116 | 5 910 | 8 320 | 8 113 |
| nuo A- iki A+ | 535 155 | 529 095 | 378 386 | 372 941 |
| nuo BBB- iki BBB+ | 167 269 | 162 131 | 156 743 | 152 433 |
| nuo BB- iki BB+ | 914 | — | 2 400 | 1 992 |
| žemesnis nei BB- | — | — | — | — |
| be reitingo | — | — | — | — |
| Iš viso investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |

2020 m. ir 2019 nebuvo reikšmingų perklasifikavimų tarp vertybinių popierių portfelių.

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 |
| 2019 m. sausio 1 d. | (580) | 88 | (492) | (580) | 88 | (492) |
| Perkainojimas | 766 | — | 766 | 766 | — | 766 |
| Pardavimas, išpirkimas | (166) | — | (166) | (166) | — | (166) |
| Tikrosios draudimo atidėjinių, kai investavimo rizika tenka draudėjui, vertės pokyčio dalies, tenkančios paties įsipareigojimo kredito rizikai, pripažinimas | 13 | — | 13 | — | — | — |
| Atidėtasis pelno mokestis | — | (130) | (130) | — | (130) | (130) |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 33 | (42) | (9) | 20 | (42) | (22) |
| Perkainojimas | 839 | — | 839 | 839 | — | 839 |
| Pardavimas, išpirkimas | (393) | — | (393) | (393) | — | (393) |
| Atidėtasis pelno mokestis | — | (49) | (49) | — | (49) | (49) |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | 479 | (91) | 388 | 466 | (91) | 375 |

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

| | 2020 | | 2019 | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Sausio 1 d. | 545 849 | 535 479 | 638 655 | 638 655 |
| Įsigijimas | 320 243 | 318 242 | 48 293 | 37 876 |
| Išpirkimas | (63 648) | (63 648) | (119 491) | (119 491) |
| Pardavimas | (88 785) | (88 785) | (15 939) | (15 939) |
| Sukauptos palūkanos | 6 729 | 6 552 | 9 132 | 9 008 |
| Gautos atkarpos išmokos | (10 785) | (10 559) | (14 902) | (14 739) |
| Valiutų kursų svyravimo poveikis | (122) | (122) | 61 | 61 |
| Vertės sumažėjimas | (9) | (5) | 54 | 62 |
| Perklasifikavimai | (18) | (18) | (14) | (14) |
| Gruodžio 31 d. | 709 454 | 697 136 | 545 849 | 535 479 |

16 PASTABA

INVESTICIJOS Į PATRONUOJAMĄSIAS ĮMONES

Grupė susideda iš Banko ir toliau šioje pastaboje nurodytų patronuojamųjų įmonių. Visos Grupę sudarančios įmonės veikia Lietuvoje.

| Bankas | Nuosavybės dalis | 2020 m. gruodžio 31 d. | | | 2019 m. gruodžio 31 d. | | |
|---|------------------|------------------------|--------------------|------------------|------------------------|--------------------|------------------|
| | | Bendroji vertė | Vertės sumažėjimas | Apskaitinė vertė | Bendroji vertė | Vertės sumažėjimas | Apskaitinė vertė |
| <i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i> | | | | | | | |
| GD UAB „SB draudimas“ | 100.00 % | 10 513 | — | 10 513 | 10 741 | — | 10,741 |
| UAB „Minera“ | 100.00 % | — | — | — | 2 925 | — | 2,925 |
| UAB „SB lizingas“ | 100.00 % | 13 274 | — | 13 274 | 10 749 | — | 10,749 |
| UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ | 100.00 % | — | — | — | 933 | — | 933 |
| UAB „Šiaulių banko lizingas“ | 100.00 % | 1 074 | — | 1 074 | 1 074 | — | 1,074 |
| UAB „Šiaulių banko turto fondas“ | 100.00 % | 4 274 | — | 4 274 | 3 364 | — | 3,364 |
| UAB „SBTF“ | 100.00 % | — | — | — | 1 703 | — | 1,703 |
| UAB „Pavasaris“ | 100.00 % | — | — | — | 2 | — | 2 |
| Iš viso | | 29,135 | — | 29 135 | 31 491 | — | 31 491 |

Banko investicijų į patronuojamąsias įmones judėjimas pateikiamas lentelėje:

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------|---------------|
| Grynoji apskaitinė vertė sausio 1 d. | 31 491 | 29 450 |
| <i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i> | 5 470 | 4 713 |
| <i>Investicijų padidėjimas</i> | — | 135 |
| <i>Patronuojamųjų įmonių Bankui išmokėti dividendai</i> | (4 000) | (4 800) |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (114) | 1 996 |
| <i>Perkėlimas į skirtas parduoti patronuojamąsias įmones</i> | (3 713) | — |
| <i>Kiti pokyčiai (dėl konstruktyvių įsipareigojimų padengti nuostolius ir apvalinimų)</i> | 1 | (3) |
| Grynoji apskaitinė vertė gruodžio 31 d. | 29 135 | 31 491 |

Vykdamas Grupės struktūros optimizavimo strategiją, 2020 m. gruodžio mėn. UAB „Pavasaris“ ir UAB „SBTF“ buvo prijungtos prie UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

Grūpei taip pat priklausė netiesiogiai kontroliuojamos patronuojamosios įmonės, kuriose Bankas turėjo 100 proc. nuosavybės dalį: 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d.: UAB „Apželdinimas“ (netiesiogiai kontroliuota per UAB „Šiaulių banko turto fondas“) ir UAB „Sandworks“ (netiesiogiai kontroliuota per UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“).

2020 m. Grupės vadovybė priėmė sprendimą 2021 m. parduoti turimas UAB „Minera“ akcijas ir likviduoti UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“. Dėl to šios dvi įmonės iš konsoliduojamųjų patronuojamųjų įmonių buvo perkeltos į skirtas parduoti patronuojamąsias įmones (žr. 19 pastabą). Perkainojant pagal tikrąją vertę, sumažintą pardavimo sąnaudomis, investicijai į UAB „Minera“ buvo pripažintas 114 tūkst. Eur vertės sumažėjimas (įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai“).

Investicijos į Banko patronuojamąją įmonę GD UAB „SB draudimas“ (pavadinimas pakeistas iš GD UAB „Bonum Publicum“) vertės sumažėjimui nustatyti 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. buvo naudotas įterptinės vertės (angl. *Embedded Value*) metodas. Šiomis datomis vertės sumažėjimo nenustatyta. Įterptinė vertė yra lygi esamo verslo vertės ir laisvo kapitalo vertės sumai. Esamo verslo vertė apskaičiuojama naudojant vadovybės prielaidas dėl pinigų srautų iš draudimo portfelio ir pajamų iš panaudoto kapitalo, kurie yra diskontuoti į esamąją vertę naudojant diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas (2020 m. 7,37 proc., 2019 m. 6,50 proc.). 2019 m. visas anksčiau pripažintas investicijos į šią įmonę vertės sumažėjimas 1 996 tūkst. Eur buvo atstatytas per pelno (nuostolių) ataskaitą.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d., atsižvelgdama į esminius neaiškumus dėl būsimų pinigų srautų, Banko patronuojamoji įmonė UAB „Šiaulių banko turto fondas“ pripažino vertės sumažėjimą visai investicijos į UAB „Apželdinimas“ sumai (300 tūkst. Eur).

Kitoms patronuojamosioms įmonėms nebuvo identifikuota vertės sumažėjimo požymių.

17 PASTABA
NEMATERIALUSIS TURTAS

| | Programinė įranga ir licencijos | | Prestižas | | Iš viso | |
|---|---------------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>2019 m. sausio 1 d.:</i> | | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 6 238 | 5 854 | 1 352 | — | 7,590 | 5,854 |
| Sukaupta amortizacija | (4 231) | (3 879) | — | — | (4,231) | (3,879) |
| Likutinė vertė | 2 007 | 1 975 | 1 352 | — | 3,359 | 1,975 |
| <i>Metai, pasibaigę 2019 m. gruodžio 31 d.:</i> | | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 2 007 | 1 975 | — | — | 2,007 | 1,975 |
| Įsigijimai | 1 766 | 1 713 | — | — | 1,766 | 1,713 |
| Nurašymai | (2) | — | — | — | (2) | — |
| Priskaičiuota amortizacija | (835) | (767) | — | — | (835) | (767) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 2 936 | 2 921 | 1 352 | — | 4,288 | 2,921 |
| <i>2019 m. gruodžio 31 d.:</i> | | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 990 | 7 557 | 1 352 | — | 9,342 | 7,557 |
| Sukaupta amortizacija | (5 054) | (4 636) | — | — | (5,054) | (4,636) |
| Likutinė vertė | 2 936 | 2 921 | 1 352 | — | 4,288 | 2,921 |
| <i>Metai, pasibaigę 2020 m. gruodžio 31 d.:</i> | | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 2 936 | 2 921 | — | — | 2,936 | 2,921 |
| Įsigijimai | 2 552 | 2 373 | — | — | 2,552 | 2,373 |
| Nurašymai | (1) | — | — | — | (1) | — |
| Priskaičiuota amortizacija | (1 110) | (1 064) | — | — | (1,110) | (1,064) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 4 377 | 4 230 | 1 352 | — | 5,729 | 4,230 |
| <i>2020 m. gruodžio 31 d.:</i> | | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 10 181 | 9 578 | 1 352 | — | 11,533 | 9,578 |
| Sukaupta amortizacija | (5 804) | (5 348) | — | — | (5,804) | (5,348) |
| Likutinė vertė | 4 377 | 4 230 | 1 352 | — | 5,729 | 4,230 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 3–9 | 3–9 | | | | |

Prestižo vertės sumažėjimo nustatymas

Siekiant nustatyti vertės sumažėjimą, prestižas priskirtas vienam pinigų kuriančiam vienetui – Banko patronuojamajai įmonei „SB draudimas“ (vardas pakeistas iš „Bonum Publicum“). Pinigų kuriančio vieneto atsiperkamoji vertė nustatoma taikant įterptinės vertės (angl. *embedded value*) skaičiavimus. Įterptinė vertė yra lygi esamo verslo vertės ir laisvo kapitalo vertės sumai. Esamo verslo vertė apskaičiuojama naudojant vadovybės prielaidas dėl pinigų srautų iš draudimo portfelio ir pajamų iš panaudoto kapitalo, kurie yra diskontuoti į esamąją vertę naudojant 7,37 proc. (2019 m. – 6,50 proc.) diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas.

2020 m. ir 2019 m. prestižo vertės sumažėjimo nenustatyta.

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

| Grupė | Pastatai, patalpos ir žemė | Transporto priemonės | Biuro įranga | Nebaigta statyba | Iš viso |
|---|-------------------------------|-------------------------|--------------|------------------|--------------|
| <u>2019 m. sausio 1 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 |
| <u>Metai, pasibaigę 2019 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 5 194 | 2 152 | 1 145 | 139 | 8 630 |
| Įsigijimai | 1 | 1 132 | 1 346 | 331 | 2 810 |
| Perklasifikavimai | 99 | — | 3 | (188) | (86) |
| Nurašymai ir pardavimai | (1) | (625) | (50) | (4) | (680) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (142) | (429) | (637) | — | (1 208) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 5 151 | 2 230 | 1 807 | 278 | 9 466 |
| <u>2019 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 635 | 2 904 | 5 844 | 278 | 16 661 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (2 484) | (674) | (4 037) | — | (7 195) |
| Likutinė vertė | 5 151 | 2 230 | 1 807 | 278 | 9 466 |
| <u>2019 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 5 151 | 2 230 | 1 807 | 278 | 9 466 |
| Įsigijimai | — | 894 | 1 112 | 17 | 2 023 |
| Perklasifikavimai | (103) | (37) | (2) | (215) | (357) |
| Nurašymai ir pardavimai | (168) | (464) | (22) | (4) | (658) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (147) | (448) | (674) | — | (1 269) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 4 733 | 2 175 | 2 221 | 76 | 9 205 |
| <u>2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 040 | 2 939 | 6 395 | 76 | 16 450 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (2 307) | (764) | (4 174) | — | (7 245) |
| Likutinė vertė | 4 733 | 2 175 | 2 221 | 76 | 9 205 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 15-50 | 5-12 | 3-20 | — | — |

Teisės naudotis turtu turtas ir nuomos įsipareigojimai

Nuo 2019 m. sausio 1 d. nuoma pradėta pripažinti kaip teisės naudotis turtu turtas ir atitinkamas įsipareigojimai, pripažįstami nuo tos datos, kai Grupė gali pradėti naudotis nuomojamu turtu. Grupė nuomoja biurus, įrangą, transporto priemones. Dėl nuomos sąlygų deramasi individualiai, jos apima platų įvairių sąlygų spektrą. Nuomos sandoriai paprastai sudaromi fiksuotiems laikotarpiams nuo 4 mėnesių iki 8 metų, tačiau jie gali apimti pratęsimo teises. Nuomininkas dažniausiai gali nutraukti sutartį, įspėjęs nuomotoją prieš 3-6 mėnesius. Nuomos sutartys, be reikalingų nuomotojo turto apsaugos interesams apsaugoti, neapima daugiau įpareigojimų. Išsinuomotas turtas negali būti pateikiamas kaip užstatas skolinantis.

| Grupė: teisės naudotis turtu turtas | Pastatai, patalpos ir žemė | Transporto priemonės | Biuro įranga | Iš viso |
|---|-------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| <u>2019 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 8 243 | 184 | 12 | 8 439 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (5 575) | (107) | (7) | (5 689) |
| Likutinė vertė | 2 668 | 77 | 5 | 2 750 |
| <u>Metai, pasibaigę 2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 2 668 | 77 | 5 | 2 750 |
| Sutarčių papildymai | 6 175 | 13 | 2 | 6 190 |
| Sutarčių nutraukimai | (107) | (19) | — | (126) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (1 498) | (30) | (7) | (1 535) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 7 238 | 41 | — | 7 279 |
| <u>2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 14 040 | 134 | 14 | 14 188 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (6 802) | (93) | (14) | (6 909) |
| Likutinė vertė | 7 238 | 41 | — | 7 279 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 2-20 | 2-7 | 3 | — |

18 PASTABA

ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Grupės finansinės padėties ataskaitoje pripažinti nuomos įsipareigojimai:

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | 2019 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| Nuomos įsipareigojimai, prieš išankstinius apmokėjimus | 7 313 | 2 780 |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 1 601 | 1 103 |
| Ilgalaikiai (2-5 metų) | 3 905 | 1 526 |
| Ilgalaikiai (virš 5 metų) | 1 806 | 151 |
| Išankstiniai apmokėjimai | (74) | (110) |
| Nuomos įsipareigojimai, apskaitinė vertė | 7 239 | 2 670 |

Grupė pelno (nuostolių) ataskaitoje už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. pripažino 8 tūkst. Eur sąnaudų, susijusių su mažos vertės nuoma (už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d. – 26 tūkst. Eur).

| Bankas | Pastatai, patalpos ir žemė | Transporto priemonės | Biuro įranga | Nebaigta statyba | Iš viso |
|---|----------------------------|----------------------|--------------|------------------|--------------|
| <u>2019 m. sausio 1 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 |
| <u>Metai, pasibaigę 2019 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 5 095 | 1 708 | 1 081 | 134 | 8 018 |
| Įsigijimai | 1 | 900 | 1 311 | 323 | 2 535 |
| Nurašymai ir pardavimai | (1) | (491) | (42) | (4) | (538) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (139) | (322) | (607) | — | (1 068) |
| Perklasifikavimai | 99 | — | — | (383) | (284) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 5 055 | 1 795 | 1 743 | 70 | 8 663 |
| <u>2019 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 218 | 2 282 | 5 498 | 70 | 15 068 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (2 163) | (487) | (3 755) | — | (6 405) |
| Likutinė vertė | 5 055 | 1 795 | 1 743 | 70 | 8 663 |
| <u>Metai, pasibaigę 2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 5 055 | 1 795 | 1 743 | 70 | 8 663 |
| Įsigijimai | — | 808 | 1 056 | 10 | 1 874 |
| Nurašymai ir pardavimai | — | (439) | (15) | (4) | (458) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (147) | (356) | (643) | — | (1 146) |
| Perklasifikavimai | (7) | — | — | — | (7) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 4 901 | 1 808 | 2 141 | 76 | 8 926 |
| <u>2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 208 | 2 362 | 6 120 | 76 | 15 766 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (2 307) | (554) | (3 979) | — | (6 840) |
| Likutinė vertė | 4 901 | 1 808 | 2 141 | 76 | 8 926 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 15-50 | 5-12 | 3-20 | — | — |

| Bankas: teisės naudotis turtu turtas | Pastatai, patalpos ir žemė | Transporto priemonės | Biuro įranga | Iš viso |
|---|----------------------------|----------------------|--------------|--------------|
| <u>2020 m. sausio 1 d.:</u> | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 7 907 | 184 | — | 8 091 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (5 477) | (107) | — | (5 584) |
| Likutinė vertė | 2 430 | 77 | — | 2 507 |
| <u>Metai, pasibaigę 2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | |
| Likutinė vertė sausio 1 d. | 2 430 | 77 | — | 2 507 |
| Sutarčių papildymai | 5 860 | 13 | — | 5 873 |
| Sutarčių nutraukimai | (88) | (19) | — | (107) |
| Priskaičiuotas nusidėvėjimas | (1 317) | (30) | — | (1 347) |
| Likutinė vertė gruodžio 31 d. | 6 885 | 41 | — | 6 926 |
| <u>2020 m. gruodžio 31 d.:</u> | | | | |
| Įsigijimo savikaina | 13 446 | 134 | — | 13 580 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (6 561) | (93) | — | (6 654) |
| Likutinė vertė | 6 885 | 41 | — | 6 926 |
| Naudingo tarnavimo laikotarpis (metais) | 2-20 | 2-7 | — | — |

18 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Banko finansinės padėties ataskaitoje pripažinti nuomos įsipareigojimai:

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | 2019 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| <i>Nuomos įsipareigojimai, prieš išankstinius apmokėjimus</i> | 6 944 | 2 534 |
| <i>Trumpalaikiai (iki 1 metų)</i> | 1 452 | 938 |
| <i>Ilgalaikiai (2-5 metai)</i> | 3 687 | 1 443 |
| <i>Ilgalaikiai (virš 5 metų)</i> | 1 805 | 153 |
| <i>Išankstiniai apmokėjimai</i> | (67) | (80) |
| <i>Nuomos įsipareigojimai, apskaitinė vertė</i> | 6 877 | 2 454 |

Nuomos įsipareigojimų likučio judėjimas pateiktas 10 pastaboje.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis materialusis turtas nebuvo įkeistas trečiosioms šalims.

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

| | 2020 | | | 2019 | | |
|---------------|-------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|
| | <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> |
| <i>Grupė</i> | 463 | 998 | 437 | 508 | 479 | 90 |
| <i>Bankas</i> | 141 | 463 | 437 | 33 | 7 | — |

19 PASTABA
KITAS TURTAS

| | 2020 | | 2019 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Finansinis turtas: | | | | |
| Gautinos sumos | 4 695 | 4 278 | 7 875 | 7 229 |
| <i>Finansinis turtas pagal terminą</i> | | | | |
| Trumpalaikis (iki 1 metų) | 4 480 | 4 063 | 7 035 | 6 373 |
| Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai) | 215 | 215 | 840 | 856 |
| Nefinansinis turtas: | | | | |
| <i>Nefinansinis turtas pagal terminą</i> | | | | |
| Trumpalaikis (iki 1 metų) | 11 795 | 8 404 | 12 464 | 1 918 |
| Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai) | 5 853 | 1 432 | 3 617 | 3 127 |
| Atsargos | 1 391 | — | 8 780 | — |
| Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 748 | 736 | 913 | 849 |
| Perdraudimo ir draudimo sandorių turtas | 1 315 | — | 1 189 | — |
| Išankstiniai apmokėjimai | 3 477 | 1 469 | 944 | 79 |
| Perimtas turtas | 509 | 431 | 919 | 835 |
| Turtas, skirtas parduoti | 7 547 | 4 573 | 1 004 | 1 004 |
| Kitas turtas | 2 661 | 2 627 | 2 332 | 2 278 |
| IŠ VISO | 22 343 | 14 114 | 23 956 | 12 274 |

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

| | Grupė | Bankas |
|---|------------|------------|
| Kito finansinio turto vertės sumažėjimas 2019 m. sausio 1 d.: | 395 | 372 |
| Vertės sumažėjimo pokytis | 134 | 138 |
| Per laikotarpį nurašytas kitas finansinis turtas | (13) | (5) |
| Perklasifikavimai ir kiti judėjimai | 1 | — |
| Kito finansinio turto vertės sumažėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.: | 517 | 505 |
| Vertės sumažėjimo pokytis | (352) | (350) |
| Per laikotarpį nurašytas kitas finansinis turtas | (2) | (2) |
| Perklasifikavimai ir kiti judėjimai | (2) | — |
| Kito finansinio turto vertės sumažėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.: | 161 | 153 |

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

2020 m. Grupė atstatė 25 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų, susijusių su atsargų ir kito nefinansinio turto perkainojimu iki grynosios galimo realizavimo vertės (Bankas – atstatė 27 tūkst. Eur). 291 tūkst. Eur grynosios vertės sumažėjimo sąnaudos, susijusios su atsargų ir kito nefinansinio turto perkainojimu iki grynosios galimo realizavimo vertės, buvo pripažintos Grupės 2019 m. pelno (nuostolių) ataskaitoje (Banke – grynosios išlaidos 57 tūkst. Eur).

Turtas, skirtas parduoti ir įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti

Turtą, skirtą parduoti sudaro:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|-------|--------|-------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Turtas, susijęs su investicijomis į patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti | 6 687 | 3 713 | — | — |
| Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti | 860 | 860 | 1 004 | 1 004 |
| Iš viso turto, skirtu parduoti | 7 547 | 4 573 | 1 004 | 1 004 |
| Įsipareigojimai, susiję su patronuojamomis įmonėmis, skirtomis parduoti | 98 | — | — | — |

19 PASTABA KITAS TURTAS (tęsinys)

Nekilnojamojo turto objektai, kuriuos planuojama parduoti per vienerius metus (priskirtini Tradicinės bankininkystės ir skolinimo segmentui), yra įtraukti į turtą, skirtą parduoti. 2020 m. gruodžio 31 d. tokį turtą sudarė šeši objektai, kurių tikroji vertė buvo 860 tūkst. Eur. 2019 m. gruodžio 31 d. tokį turtą sudarė devyni objektai, kurių tikroji vertė buvo 1 004 tūkst. Eur. 2020 m. nebuvo pripažinta vertės sumažėjimo išlaidų, susijusių su šio turto perkainojimu iki grynosios galimo realizavimo vertės (2019 m. buvo pripažintos 424 tūkst. Eur išlaidos). Nutrauktos veiklos straipsnyje su šiuo turtu susijusių pajamų ar išlaidų pripažinta nebuvo. Turto realizuotinos vertės vertinimus atlieka Grupės darbuotojai, daugiausiai naudojamas palyginamosios kainos metodas (t.y. Trečiajam tikrosios vertės nustatymo metodų hierarchijos lygiui priskirtinas metodas).

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patrunuojamųjų įmonių struktūrą. Bankas ketina nutraukti dviejų įmonių, priskirtų Kitos veiklos segmentui, pripažinimą per 2021 metus – UAB „Minera“ akcijas planuojama parduoti viešo konkurso būdu, o UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ ketinama likviduoti, todėl 2020 m. šios patrunuojamosios įmonės perklasifikuotos iš konsoliduojamųjų patrunuojamųjų įmonių į skirtas parduoti patrunuojamąsias įmones. 114 tūkst. Eur vertės sumažėjimo išlaidos, susijusios su investicijos į UAB „Minera“ perkainojimu buvo pripažintos Banko 2020 m. pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo išlaidos“, Grupės ataskaitose nebuvo pripažinta perkainojimų. Tikroji investicijos į UAB „Minera“ vertė buvo nustatyta nepriklausomo turto vertintojo, naudojant įmonės vertės nustatymą įvertinant įmonės turtą palyginamųjų kainų ar pajamų (diskontuotų pinigų srautų, taikoma palūkanų norma 8,5 proc.) metodais – t.y. vertinimo metodika priskirtina Trečiajam tikrosios vertės vertinimo metodų hierarchijos lygiui. Grupės darbuotojai įvertino UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ vertę ir nustatė, kad nėra indikacijų, kad įmonės tikroji vertė būtų žemesnė už apskaitinę.

Skirtų parduoti patrunuojamųjų įmonių pelnas (nuostoliai) ir grynasis turtas pateikti lentelėse žemiau.

| | 2020 |
|--|--------------|
| Pelnas (nuostoliai), priskirtini nutraukiami veikai: | |
| Palūkanų pajamos | 56 |
| Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos | 159 |
| Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą | 171 |
| Kitos pajamos | 46 |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | (112) |
| Kitos veiklos sąnaudos | (231) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | (10) |
| Vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudos | (39) |
| Pelnas prieš pelno mokestį | 40 |
| Pelno mokestio sąnaudos | 81 |
| Grynasis pelnas | 121 |
| Pagrindinės turto ir įsipareigojimų, įtrauktų į skirtus parduoti, klasės: | |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 1 394 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | 127 |
| Atidėtojo pelno mokestio turtas | 152 |
| Atsargos | 4 989 |
| Kitas finansinis turtas | 14 |
| Kitas nefinansinis turtas | 11 |
| Iš viso turto | 6 687 |
| Ataskaitinių metų pelno mokestio įsipareigojimai | 11 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 30 |
| Kiti nefinansiniai įsipareigojimai | 57 |
| Iš viso įsipareigojimų | 98 |

| <i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti 2020 m. gruodžio 31 d.</i> | <i>UAB „Minera“</i> | <i>UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“</i> | <i>Iš viso</i> |
|---|---------------------|---|----------------|
| <i>Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei</i> | 5 294 | 1 393 | 6 687 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei</i> | 74 | 24 | 98 |
| <i>Einamųjų metų pelnas (nuostoliai) (pelno (nuostolių) ataskaitoje vaizduojama Nutraukiamos veiklos rezultate)</i> | 63 | 58 | 121 |

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

20 PASTABA

ĮSISKOLINIMAS KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

| | 2020 | | 2019 | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:</i> | | | | |
| <i>Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo</i> | 49 039 | 51 546 | 45 168 | 46 486 |
| <i>Terminuotieji indėliai</i> | 4 172 | 5 112 | 983 | 1 944 |
| Iš viso kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinių sąskaitų ir indėlių | 53 211 | 56 658 | 46 151 | 48 430 |
| Įsiskolinimas pagal TITRO III programą | 149 602 | 149 602 | — | — |
| <i>Gautos paskolos:</i> | | | | |
| <i>Iš kitų bankų</i> | — | — | — | — |
| <i>Iš kitų organizacijų</i> | 7 593 | 7 593 | 8 507 | 8 507 |
| <i>Iš tarptautinių organizacijų</i> | 17 417 | 17 417 | 19 737 | 19 737 |
| Iš viso gautų paskolų | 25 010 | 25 010 | 28 244 | 28 244 |
| Iš viso | 227 823 | 231 270 | 74 395 | 76 674 |
| <i>Įsiskolinimas kitiems bankams ir finansų institucijoms pagal terminą:</i> | | | | |
| <i>Trumpalaikis (iki 1 metų)</i> | 212 425 | 214 464 | 56 244 | 57 623 |
| <i>Ilgalaikis (daugiau kaip 1 metai)</i> | 16 806 | 16 806 | 18 151 | 19 051 |
| Iš viso | 229 231 | 231 270 | 74 395 | 76 674 |

2020 m. gruodžio 31 d. įsiskolinimas pagal ECB Trečiosios serijos tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų (TITRO III) programą sudarė 150 mln. Eur. Įsiskolinimo terminas 2023 m. birželio 28 d., galimybė grąžinti anksčiau laiko prasideda nuo 2021 m. rugsėjo 29 d. Bankas ketina pasinaudoti galimybe grąžinti įsiskolinimą anksčiau laiko. TITRO III palūkanų norma laikotarpiui nuo 2020 m. birželio mėn. iki 2021 m. birželio mėn. yra -0,5 proc., bankams, pasiekusiems tikslines skolinimo apimtis, palūkanų norma gali siekti -1 proc. Bankas į savo faktinių palūkanų pripažinimą neįtraukia pagerintų palūkanų. TITRO III neigiamos palūkanos yra įtrauktos į 2020 m. pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „palūkanų pajamos“ ir sudaro 398 tūkst. Eur. Už šiuos įsiskolinimus įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 155 921 tūkst. Eur.

21 PASTABA

KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

| | 2020 | | 2019 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Indėliai iki pareikalavimo:</i> | | | | |
| <i>respublikinių valdymo institucijų</i> | 49 085 | 49 085 | 25 906 | 25 906 |
| <i>vietinių valdymo institucijų</i> | 72 992 | 72 992 | 73 856 | 73 856 |
| <i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i> | 23 135 | 23 135 | 24 058 | 24 058 |
| <i>privatinių įmonių</i> | 636 651 | 638 224 | 402 900 | 405 115 |
| <i>ne pelno organizacijų</i> | 22 791 | 22 791 | 19 456 | 19 456 |
| <i>fizinių asmenų</i> | 643 878 | 643 878 | 491 616 | 491 616 |
| <i>dar nepriskirtos mokėtinos sumos klientams</i> | 11 887 | 11 908 | 69 380 | 70 190 |
| Iš viso indėlių iki pareikalavimo | 1 460 419 | 1 462 013 | 1 107 172 | 1 110 197 |
| <i>Terminuotieji indėliai:</i> | | | | |
| <i>respublikinių valdymo institucijų</i> | 1 059 | 1 059 | 1 432 | 1 432 |
| <i>vietinių valdymo institucijų</i> | 761 | 761 | 796 | 796 |
| <i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i> | 2 259 | 2 259 | 6 501 | 6 501 |
| <i>privatinių įmonių</i> | 46 309 | 46 309 | 56 234 | 56 234 |
| <i>ne pelno organizacijų</i> | 3 371 | 3 371 | 2 242 | 2 242 |
| <i>fizinių asmenų</i> | 833 249 | 833 249 | 859 272 | 859 272 |
| Iš viso terminuotųjų indėlių | 887 008 | 887 008 | 926 477 | 926 477 |
| Iš viso | 2 347 427 | 2 349 021 | 2 033 649 | 2 036 674 |
| <i>Klientams mokėtinos sumos pagal jų terminą</i> | | | | |
| <i>Trumpalaikės (iki 1 metų)</i> | 2 102 270 | 2 103 689 | 1 813 728 | 1 816 753 |
| <i>Ilgalaikės (daugiau kaip 1 metai)</i> | 244 411 | 245 332 | 219 921 | 219 921 |
| Iš viso | 2 346 681 | 2 349 021 | 2 033 649 | 2 036 674 |

22 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMO FONDAI

| | 2020 | | 2019 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Specialieji fondai | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| Skolinimo fondai | — | — | — | — |
| Iš viso | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| <i>Specialieji ir skolinimo fondai pagal jų terminą:</i> | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai) | — | — | — | — |
| | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |

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

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išleidęs subordinuotų skolos vertybinių popierių, kuriuos sudarė 10 metų trukmės 20 000 tūkst. Eur nominalios vertės obligacijų emisija (ISIN kodas LT0000404287). Obligacijos buvo išleistos 2019 m. gruodžio 23 d., metinė palūkanų norma 6,15 proc. Bankas turi teisę išpirkti obligacijas po 5 metų. Nuo 2020 m. balandžio 29 d. šios obligacijos įtrauktos į Nasdaq Baltijos skolos VP sąrašą.

Išleistų skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir kiti judėjimai:

| | 2020 | | 2019 | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Sausio 1 d. | 20 044 | 20 044 | 20 003 | 20 003 |
| Išleidimas | — | — | 20 000 | 20 000 |
| Išpirkimas | — | — | (20 000) | (20 000) |
| Sukauptos palūkanos | 1 213 | 1 213 | 161 | 161 |
| Kupono mokėjimai | (1 230) | (1 230) | (120) | (120) |
| Gruodžio 31 d. | 20 027 | 20 027 | 20 044 | 20 044 |

24 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

Draudimo techniniai atidėjiniai:

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius metus pateikti lentelėje žemiau:

| | Perkeltų įmokų | Numatomų išmokėjimų | Matematiniai | Gyvybės draudimo, kai | Iš viso |
|---------------------------|----------------|---------------------|--------------|------------------------------------|---------|
| | | | | investavimo rizika tenka draudėjui | |
| Bendra suma: | | | | | |
| 2019 m. sausio 1 d. | 15 | 221 | 8 196 | 19 535 | 27 967 |
| Naujai sudaryta | 1 | 3 127 | 1 626 | 4 750 | 9 504 |
| Pasibaigę | (1) | (3 204) | (679) | (1 990) | (5 874) |
| Kiti pokyčiai | — | — | 148 | 1 752 | 1 900 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 15 | 144 | 9 291 | 24 047 | 33 497 |
| Naujai sudaryta | 2 | 2 926 | 1 312 | 5 343 | 9 583 |
| Pasibaigę | (3) | (2 806) | (564) | (1 814) | (5 187) |
| Kiti pokyčiai | — | — | 494 | (2 112) | (1 618) |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | 14 | 264 | 10 533 | 25 464 | 36 275 |
| Perdraudikų dalis: | | | | | |
| 2019 m. sausio 1 d. | (19) | (10) | (6) | — | (35) |
| Naujai sudaryta | (7) | 6 | — | — | (1) |
| Pasibaigę | 1 | 4 | 1 | — | 6 |
| Kiti pokyčiai | — | — | — | — | — |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | (25) | — | (5) | — | (30) |
| Naujai sudaryta | (6) | (23) | — | — | (29) |
| Pasibaigę | 3 | 7 | — | — | 10 |
| Kiti pokyčiai | — | — | — | — | — |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | (28) | (16) | (5) | — | (49) |
| Grynoji vertė | | | | | |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | (10) | 144 | 9 286 | 24 047 | 33 467 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | (14) | 248 | 10 528 | 25 464 | 36 226 |

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 (2020 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 24 525 tūkst. Eur, pinigai 940 tūkst. Eur, 2019 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 23 492 tūkst. Eur, pinigai 555 tūkst. Eur).

25 PASTABA
KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

| | 2020 | | 2019 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Finansiniai įsipareigojimai: | | | | |
| Prekybiniai įsipareigojimai | 3 698 | 3 698 | 3 698 | 3 698 |
| Sukauptos sąnaudos | 13 294 | 13 294 | 13 294 | 13 294 |
| Nuomos įsipareigojimai (žr. 18 pastabą) | 7 239 | 7 239 | 7 239 | 7 239 |
| Iš viso finansinių įsipareigojimų | 24 231 | 24 231 | 24 231 | 24 231 |
| Finansiniai įsipareigojimai pagal jų terminą: | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 16 327 | 16 327 | 16 327 | 16 327 |
| Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai) | 7 904 | 7 904 | 7 904 | 7 904 |
| Nefinansiniai įsipareigojimai: | | | | |
| Avansu gautos sumos iš turto pirkėjų | 4 789 | 4 789 | 4 789 | 4 789 |
| Ateinančių laikotarpių pajamos | 1 255 | 1 255 | 1 255 | 1 255 |
| Atidėjiniai | 390 | 390 | 390 | 390 |
| Kiti įsipareigojimai | (468) | (468) | (468) | (468) |
| Iš viso nefinansinių įsipareigojimų | 5 966 | 5 966 | 5 966 | 5 966 |
| Nefinansiniai įsipareigojimai pagal jų terminą: | | | | |
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 4 382 | 4 382 | 4 382 | 4 382 |
| Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai) | 1 584 | 1 584 | 1 584 | 1 584 |
| Iš viso nefinansinių įsipareigojimų | 5 966 | 5 966 | 5 966 | 5 966 |

Grupę sudarančių patrunuojamųjų įmonių, kurios užsiima nekilnojamojo turto veikla turto priežiūros įsipareigojimams užtikrinti arba Grupės įmonių nebaigtoms teisinėms byloms yra pripažįstami atidėjiniai. Jų judėjimas pateikiamas lentelėje:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|------------|--------|------------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Atidėjiniai sausio 1 d. | 660 | — | 284 | — |
| Padidėjimai (sumažėjimai), įskaitant esamų atidėjinių padidėjimą (sumažėjimą) | (199) | — | 438 | — |
| Panaudotos sumos | (71) | — | (62) | — |
| Kiti judėjimai (perklasifikavimai) | — | — | — | — |
| Atidėjiniai gruodžio 31 d. | 390 | — | 660 | — |

26 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

Investicinis turtas

| | Grupė | Bankas |
|---|--------------|------------|
| Metai, pasibaigę 2019 m. gruodžio 31 d.: | | |
| <i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i> | 9 760 | 2 277 |
| <i>Įsigijimai</i> | — | — |
| <i>Perklasifikavimai</i> | 62 | (1) |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (63) | — |
| <i>Priskaičiuotas nusidėvėjimas</i> | (220) | (34) |
| <i>Pardavimai, nurašymai</i> | (1 969) | (1 875) |
| Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. | 7 570 | 367 |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | |
| <i>Įsigijimo savikaina</i> | 8 716 | 543 |
| <i>Sukauptas nusidėvėjimas</i> | (1 146) | (176) |
| Likutinė vertė | 7 570 | 367 |
| <i>Įvertinta tikroji vertė 2019 m. gruodžio 31 d.</i> | 8 582 | 425 |
| Metai, pasibaigę 2020 m. gruodžio 31 d.: | | |
| <i>Likutinė vertė sausio 1 d.</i> | 7 570 | 367 |
| <i>Įsigijimai</i> | — | — |
| <i>Perklasifikavimai</i> | 220 | 7 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (1 998) | — |
| <i>Priskaičiuotas nusidėvėjimas</i> | (192) | (12) |
| <i>Pardavimai, nurašymai</i> | (48) | — |
| Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. | 5 552 | 362 |
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | |
| <i>Įsigijimo savikaina</i> | 6 875 | 553 |
| <i>Sukauptas nusidėvėjimas</i> | (1 323) | (191) |
| Likutinė vertė | 5 552 | 362 |
| <i>Įvertinta tikroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d.</i> | 8 869 | 430 |
| <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 – 2020 m. 115 tūkst. Eur, 2019 m. 152 tūkst. Eur; Bankas – 2020 m. 40 tūkst. Eur, 2019 m. 59 tūkst. Eur) yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos veiklos išlaidos“. Būsimos minimalios gautinos sumos pagal nenutraukiamas nuomos sutartis, atskleistos 18 pastaboje, apima ir mokėjimus pagal investicinio turto nuomos sutartis.

Grupė investicinio turto vertės sumažėjimo nustatymui daugiausia naudoja išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų atliekamus vertinimus arba Grupės darbuotojų atliktus vertinimus (2020 m. gruodžio 31 d. 95 proc. investicinio turto balansinės vertės buvo įvertinta naudojant išorinių nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų vertinimus, likusią investicinio turto dalį įvertino Grupės darbuotojai, 2019 m. gruodžio 31 d. 95 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 KAPITALAS

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) valdė 26,02 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2020 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 9 053 akcininkus (2019 metų gruodžio 31 d. 5 391).

27 PASTABA KAPITALAS (tęsinys)

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.

Atsargos kapitalas

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

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

Rezervas savo akcijoms įsigyti

2019 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas iš nepaskirstyto pelno sudaryti rezervą savo akcijoms įsigyti. Rezervas gali būti naudojamas dviem tikslams – palaikyti Banko akcijų kainą ir įsigyti akcijų, kurios bus perduotos Grupės darbuotojams kaip kintamo atlygio dalis.

Per 2020 metus Bankas įsigijo 780 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 320 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2016 ir 2017 metus, 2020 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo įsigytų savų akcijų.

Per 2019 metus Bankas įsigijo 1 176 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 618 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2015, 2016 ir 2017 metus, 2019 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo įsigytų savų akcijų.

Kita nuosavybė

Kitą nuosavybę sudaro suma, atitinkanti įsipareigojimus pateikti Banko akcijas Grupės darbuotojams kaip kintamo atlygio dalį.

Grupės atlygio politika numato du pagrindinius atlygio elementus – fiksuotą atlygį ir kintamą atlygį bei įvairias papildomas naudas. Darbuotojai, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna atidėtą kintamą atlygį. Iki 2018 m. Grupės paskatų schema numatė atidėtus mokėjimus akcijomis ir pinigais, sudarančius ne mažiau kaip 40 proc. kintamo atlygio, kurie turėjo būti išmokami lygiomis dalimis per trijų metų laikotarpį. Nuo 2019 m. pagal Grupės paskatų schemą darbuotojai, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna 50 proc. metinės ilgalaikės skatinimo programos išmokų pinigais ir 50 proc. Banko akcijų pasirinkimo sandoriais, kurių įvykdymo terminas yra 3 metai. Pasirinkimo sandorių skaičius priklauso nuo pasiektų rezultatų piniginės vertės, padalintos iš vidutinės penkių mėnesių iki atlygio paskyrimo Banko akcijų kainos Nasdaq Vilniaus biržoje. Vienas pasirinkimo sandoris konvertuojamas į vieną paprastąją akciją.

Grupė įvertino akcijų pasirinkimo sandorių tikrąją vertę naudodama Black-Scholes modelį, kuris atitiktų Trečiąjį lygį tikrosios vertės hierarchijoje. Modelio įvestiniai duomenys apima:

- Opcionui, suteiktam 2020 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2020 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2023 m. balandžio 15 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,510 Eur, vykdymo kainą 0,449 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 21%, nerizikingą palūkanų normą -0.1%;
- Opcionui, suteiktam 2019 kovo 28 d.: suteikimo datą (2019 m. kovo 28 d.), pabaigos datą (2022 m. balandžio 15 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,456 Eur, vykdymo kainą 0,393 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 24%, nerizikingą palūkanų normą -0.2%

Pasirinkimo sandorių vertė įtraukta į kitos nuosavybės eilutę finansinės padėties ataskaitoje. Kita nuosavybė susideda iš:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Pasirinkimo sandoriai</i> | 2 233 | 1 959 | 1 097 | 970 |
| <i>Akcijos, paskirstytinos darbuotojams</i> | 126 | 107 | 439 | 375 |
| <i>Iš viso</i> | 2 359 | 2 066 | 1 536 | 1 345 |

2020 m. gruodžio 31 d. darbuotojams paskirstytinos akcijos buvo už 2017 metų kintamą atlygį, 2019 m. gruodžio 31 d. – už 2016 ir 2017 metų kintamą atlygį. Per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsakytų, įvykdytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių.

28 PASTABA

NEAPIBRĖŽTIEJI IR NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Neapibrėžtieji mokesčių įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo Banke už laikotarpį nuo 2016 iki 2020 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

| | 2020 | | 2019 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Išleistos finansinės garantijos</i> | 48 790 | 48 851 | 44 425 | 44 489 |
| <i>Akredityvai</i> | 3 522 | 3 522 | 13 779 | 13 779 |
| <i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai</i> | 278 825 | 297 828 | 252 537 | 280 208 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 2 940 | 2 940 | 2 232 | 2 232 |
| <i>Iš viso</i> | 334 077 | 353 141 | 312 973 | 340 708 |

Garantijų tikroji vertė, įvertinta kaip per sutarties laikotarpį amortizuoti klientų mokėtini garantijos mokesčiai, 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 308 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. 298 tūkst. Eur).

Išleistų garantijų, akredityvų, paskolų suteikimo bei kitų įsipareigojimų pasiskirstymas pagal kredito stadijas:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Išleistos finansinės garantijos:</i> | 48 790 | 48 851 | 44 425 | 44 489 |
| <i>1 stadija</i> | 48 790 | 48 851 | 44 425 | 44 489 |
| <i>Akredityvai:</i> | 3 522 | 3 522 | 13 779 | 13 779 |
| <i>1 stadija</i> | 3 522 | 3 522 | 13 779 | 13 779 |
| <i>Paskolų suteikimo įsipareigojimai:</i> | 278 825 | 297 828 | 252 537 | 280 208 |
| <i>1 stadija</i> | 245 485 | 264 488 | 241 405 | 269 076 |
| <i>2 stadija</i> | 32 169 | 32 169 | 9 167 | 9 167 |
| <i>3 stadija</i> | 1 171 | 1 171 | 1 965 | 1 965 |
| <i>Kiti įsipareigojimai:</i> | 2 940 | 2 940 | 2 232 | 2 232 |
| <i>1 stadija</i> | 2 940 | 2 940 | 2 232 | 2 232 |
| <i>Iš viso</i> | 48 790 | 48 851 | 312 973 | 340 708 |

Kadangi garantijos ir akredityvai yra arba 100 proc. padengti Banko klientų pateiktu piniginiu užstatu, arba išleisti iš Banko suteiktos klientui kredito linijos lėšų (kuri turi savo užtikrinimo priemones ir kuriai skaičiuojamas vertės sumažėjimas), TKN vertės sumažėjimas nėra pripažintas šiems sandoriams. Įsipareigojimai suteikti paskolas yra įtraukti į EAD modelį paskolų TKN skaičiavime ir vertės sumažėjimas skaičiuojamas viso sandorio, apimančio balansines ir nebalansines pozicijas, pagrindu, todėl įsipareigojimams suteikti paskolas tenkantis vertės sumažėjimas yra įtrauktas į paskolų vertės sumažėjimą.

Grupės įsipareigojimai apima atidėjinius kitiems neapibrėžtiejiems įsipareigojimams, kurie formuojami taikant 37-ojo TAS nuostatas. Šie atidėjiniai yra atskleisti 25 pastaboje.

29 PASTABA

DIVIDENDAI

Dividendai skelbiami metinio visuotinio Banko akcininkų susirinkimo metu, skirstant ataskaitinių metų pelną.

2020 m. kovo mėn. 31 d. visuotinis akcininkų susirinkimas nepatvirtino pateikto 2019 m. pelno paskirstymo projekto, todėl už 2019 metus dividendai nebuvo išmokėti ir visas 2019 metais Banko uždirbtas pelnas liko nepaskirstytas.

2019 m. kovo 29 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – po 0,029 Eur vienai paprastai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t.y. 10,00 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės). Dividendai buvo išmokėti akcininkams, turėjusiems banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2019 m. balandžio 11 d.). Bendra dividendų suma sudarė 17 421 tūkst. Eur.

Neišmokėti dividendai apskaitomi kaip kiti finansiniai įsipareigojimai finansinės padėties ataskaitoje. Lentelėje pateikiamas dividendų judėjimas 2020 ir 2019 metais:

| | 2020 | 2019 |
|--|-----------|-----------|
| <i>Neišmokėtų dividendų likutis sausio 1 d.:</i> | 55 | 16 |
| <i>Paskelbti dividendai</i> | — | 17 421 |
| <i>Išmokėti dividendai</i> | (10) | (17 382) |
| <i>Neišmokėtų dividendų likutis gruodžio 31 d.:</i> | 45 | 55 |

30 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra skirstomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos minėtų susijusių šalių;
- Banko patronuojamosios įmonės ir skirtos parduoti patronuojamosios įmonės, apima UAB „Apželdinimas“, GD UAB „SB draudimas“, 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“;
- 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.

Per 2020 ir 2019 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 | |
|--|---------------------------------|-------|--|-----------|---------------------------------|--------|--|-----------|--|-------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Tarybos, Valdybos nariai Kitos susijusios šalys (neskaitant patronuojamųjų įmonių) | 1 606 | 1 535 | 0.00-0.15 | 0.00-0.05 | 57 | — | 2 | — | 31 | 31 |
| Iš viso | 4 306 | 3 365 | 0.00-0.30 | 0.00-0.70 | 18 161 | 20 070 | 0,690-3,86 | 1,17-3,87 | 5 | 5 |
| Santykis su skaičiuotinu kapitalu, proc. | 5 912 | 4 900 | — | — | 18 218 | 20 070 | — | — | 36 | 36 |
| | 1,80% | 1,82% | — | — | 5,55% | 7,44% | — | — | 0,01% | 0,01% |

2020 m. gruodžio 31 d. paskolos susijusioms šalims (išskyrus patronuojamąsias įmones), kurių bendroji vertė prieš vertės sumažėjimo atidėjinius sudarė 18 218 tūkst. Eur, turėjo užtikrinimo priemonių (2019 m. gruodžio 31 d. tokių paskolų bendroji vertė buvo 20 078 tūkst. Eur).

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Banko patronuojamosios įmonės neturėjo reikšmingų sandorių su susijusiais asmenimis, išskyrus sandorius su Banku ir jo patronuojamomis įmonėmis.

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant patronuojamųjų įmonių), sudarė 51 tūkst. Eur. 15 tūkst. Eur vertės sumažėjimo išlaidų buvo apskaityta per pelną (nuostolius) 2020 metais. 2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims (neskaitant patronuojamųjų įmonių), sudarė 36 tūkst. Eur. 4 tūkst. Eur vertės sumažėjimo išlaidų buvo apskaityta per pelną (nuostolius) 2019 metais.

Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

| | 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 | |
|---------------------------|---------------------------------|-------|--|-----------|---------------------------------|---------|--|---------|---|--------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Nefinansinės institucijos | 2 575 | 4 164 | 0.00 | 0.00 | 4 709 | 7 539 | 2,6 | 2,3 | 1 058 | 1 725 |
| Finansinės institucijos | 2 466 | 1 141 | 0.00-1.90 | 0.00-1.90 | 102 760 | 101 425 | 2,6 | 2,3-5,0 | 26 372 | 33 681 |

Už paskolas, suteiktas patronuojamoms įmonėms, nėra gauta užtikrinimo priemonių.

30 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis balanso likučiai (16 pastaboje pateikta informacija apie investicijas į patrunuojamąsias įmones):

| | 2020 | 2019 |
|---|---------|---------|
| Turtas | | |
| Paskolos | 107 468 | 108 964 |
| Kitas turtas | 93 | 69 |
| Banko investicija į patrunuojamąsias įmones | 29 135 | 31 491 |
| Įsipareigojimai | | |
| Terminuotieji indėliai | — | 961 |
| Indėliai iki pareikalavimo | 4 866 | 4 344 |
| Kiti įsipareigojimai | 175 | 14 |

Sandorių su patrunuojamomis įmonėmis pajamos ir sąnaudos:

| | 2020 | 2019 |
|---|---------|-------|
| Pajamos | | |
| Palūkanos | 3 210 | 4 049 |
| Komisinių pajamos | 494 | 704 |
| Pajamos iš operacijų užsienio valiuta | 6 | 6 |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis | 5 470 | 4 713 |
| Kitos pajamos | 250 | 86 |
| Sąnaudos | | |
| Palūkanos | (17) | (18) |
| Veiklos sąnaudos | (1) | (27) |
| Paskolų vertės sumažėjimas | (2 158) | (455) |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas | 114 | 1 996 |

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patrunuojamoms įmonėms, sudarė 2 672 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. 504 tūkst. Eur).

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos

Banko atlygio politika nustato, kad valdymo organų nariams yra mokamas fiksuotas ir kintamas metinis atlygis. Kintamo atlygio fondas formuojamas priklausomai nuo Banko veiklos rezultatų, atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas. 2020 m. fiksuoto ir kintamo atlygio suma (išmokų pinigais ir Banko akcijomis suma) Banko valdybos nariams sudarė 2 037 tūkst. Eur (2019 m. 2 233 tūkst. Eur).

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Fiksuotas atlygis pinigais | 1 208 | 1 243 |
| Kintamas atlygis pinigais | 697 | 740 |
| Kintamas atlygis Banko akcijomis | 132 | 250 |
| Iš viso | 2 037 | 2 233 |

Banko valdybos nariams nebuvo mokamos kitos išmokos pasibaigus tarnybos laikotarpiui ar ilgalaikės išmokos.

Įsipareigojimai, susiję su ilgalaikėmis su darbo santykiais susijusiomis išmokomis, pateikiami lentelėje:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|--------------|------------|
| Trumpalaikiai (iki 1 metų) | 121 | 274 |
| Ilgalaikiai (daugiau kaip 1 metai) | 992 | 626 |
| Iš viso | 1 113 | 900 |

| | Mokėjimai pinigais, mokėtini per laikotarpį: | | | | Mokėjimai akcijomis, mokėtini per laikotarpį: | | | | Iš viso |
|---------------------------------|--|------------------|------------------|------------|---|------------------|------------------|--------------|--------------|
| | Iki 1 metų | Nuo 1 iki 2 metų | Nuo 2 iki 3 metų | Iš viso | Iki 1 metų | Nuo 1 iki 2 metų | Nuo 2 iki 3 metų | Iš viso | |
| 2019 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | |
| 2016 m. atlyginimai ir premijos | 68 | — | — | 68 | 85 | — | — | 85 | 153 |
| 2017 m. atlyginimai ir premijos | 68 | 68 | — | 136 | 53 | 53 | — | 106 | 242 |
| 2018 m. atlyginimai ir premijos | — | — | — | — | — | — | 505 | 505 | 505 |
| Įsipareigojimų suma | 136 | 68 | — | 204 | 138 | 53 | 505 | 696 | 900 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | | | |
| 2020 m. gruodžio 31 d.: | | | | | | | | | |
| 2017 m. atlyginimai ir premijos | 68 | — | — | 68 | 53 | — | — | 53 | 121 |
| 2018 m. atlyginimai ir premijos | — | — | — | — | — | 505 | — | 505 | 505 |
| 2019 m. atlyginimai ir premijos | — | — | — | — | — | — | 487 | 487 | 487 |
| Įsipareigojimų suma | 68 | — | — | 68 | 53 | 505 | 487 | 1 045 | 1 113 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | | | |

Pastaba: ištaisant ankstesnėse finansinėse ataskaitose buvusią klaidą, pataisytos mokėjimų akcijomis sumos 2019 m. Anksčiau pateiktuose skaičiuose buvo nurodytas akcijų skaičius tūkst. vnt., o ne vertė tūkst. Eur.

31 PASTABA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patronuojamosiomis 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 patronuojamosios įmonės nėra konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus ir konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patronuojamąsias 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

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Fin. grupė | Bankas | Fin. grupė | Bankas |
| TURTAS | | | | |
| <i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i> | 432 035 | 431 649 | 181 903 | 181 582 |
| <i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i> | 9 582 | 9 582 | 15 354 | 15 354 |
| <i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i> | 1 598 | 1 598 | 280 | 280 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 445 | 445 | 986 | 986 |
| <i>Klientams suteiktos paskolos</i> | 1 610 371 | 1 592 363 | 1 522 117 | 1 510 052 |
| <i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i> | 155 457 | 155 290 | 157 597 | 157 540 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte</i> | 34 342 | 34 215 | 14 059 | 9 491 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i> | 697 136 | 697 136 | 535 479 | 535 479 |
| <i>Investicijos į patronuojamąsias įmones</i> | 11 320 | 29 135 | 15 406 | 31 491 |
| <i>Nematerialusis turtas</i> | 4 232 | 4 230 | 2 922 | 2 921 |
| <i>Ilgalaikis materialusis turtas</i> | 16 233 | 15 852 | 11 590 | 11 170 |
| <i>Investicinis turtas</i> | 2 920 | 362 | 3 053 | 367 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i> | 8 | 8 | 4 | — |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i> | 2 076 | 1 690 | 1 214 | 831 |
| <i>Atsargos</i> | 1 311 | — | 2 523 | — |
| <i>Kitas finansinis turtas</i> | 4 672 | 4 278 | 7 778 | 7 229 |
| <i>Kitas nefinansinis turtas</i> | 6 562 | 5 263 | 5 035 | 4 041 |
| <i>Turtas, skirtas parduoti</i> | 5 116 | 4 573 | 1 004 | 1 004 |
| Iš viso turto | 2 995 416 | 2 987 669 | 2 478 304 | 2 469 818 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | |
| <i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i> | 230 143 | 231 270 | 75 534 | 76 674 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 3 840 | 3 840 | 945 | 945 |
| <i>Klientams mokėtinos sumos</i> | 2 347 682 | 2 349 021 | 2 036 674 | 2 036 674 |
| <i>Specialieji ir skolinimo fondai</i> | 5 749 | 5 749 | 7 060 | 7 060 |
| <i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i> | 20 027 | 20 027 | 20 044 | 20 044 |
| <i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | 1 092 | 737 | 1 488 | 1 472 |
| <i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | 1 251 | — | 917 | — |
| <i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i> | 23 492 | 20 337 | 17 437 | 13 817 |
| <i>Kiti nefinansiniai įsipareigojimai</i> | 6 047 | 1 124 | 6 406 | 1 781 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti</i> | 24 | — | — | — |
| Iš viso įsipareigojimų | 2 639 347 | 2 632 105 | 2 166 505 | 2 158 467 |
| NUOSAVYBĖ | | | | |
| Kapitalas ir rezervai, priskirtini Banko akcininkams | | | | |
| <i>Akcinis kapitalas</i> | 174 211 | 174 211 | 174 211 | 174 211 |
| <i>Emisinių skirtumas</i> | 3 428 | 3 428 | 3 428 | 3 428 |
| <i>Atsargos kapitalas</i> | 756 | 756 | 756 | 756 |
| <i>Privalomasis rezervas</i> | 14 304 | 14 246 | 14 292 | 14 246 |
| <i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i> | 10 000 | 10 000 | (22) | (22) |
| <i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i> | 375 | 375 | 10 000 | 10 000 |
| <i>Kita nuosavybė</i> | 2 325 | 2 066 | 1 524 | 1 345 |
| <i>Nepaskirstytas pelnas</i> | 150 670 | 150 482 | 107 610 | 107 387 |
| Iš viso nuosavybės | 356 069 | 355 564 | 311 799 | 311 351 |
| Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 2 995 416 | 2 987 669 | 2 478 304 | 2 469 818 |

31 PASTABA

INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Fin. grupė | Bankas | Fin. grupė | Bankas |
| Tęsiama veikla | | | | |
| Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą | 78 481 | 65 067 | 73 411 | 63 842 |
| Kitos panašios pajamos | 7 449 | 7 435 | 7 108 | 7 074 |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos | (10 329) | (10 071) | (8 216) | (8 032) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 75 601 | 62 431 | 72 303 | 62 884 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 22 759 | 23 014 | 22 920 | 23 222 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (6 488) | (6 327) | (6 045) | (5 909) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 16 271 | 16 687 | 16 875 | 17 313 |
| Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos | 12 018 | 12 018 | 11 562 | 11 245 |
| Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo | 1 265 | 384 | 2 442 | 1 184 |
| Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą | 266 | 7 | 1 135 | 198 |
| Kitos veiklos pajamos | 718 | 452 | 941 | 580 |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos | (22 342) | (20 506) | (21 549) | (19 607) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | (3 794) | (3 569) | (3 255) | (2 996) |
| Kitos veiklos sąnaudos | (14 683) | (11 681) | (14 346) | (11 330) |
| Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą | 65 320 | 56 223 | 66 108 | 59 471 |
| Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai | (12 283) | (9 950) | (8 595) | (6 177) |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (nuostoliai) / nuostolių atstatymas | (114) | (114) | 1 996 | 1 996 |
| Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis | (108) | 5 470 | 1 263 | 4 713 |
| Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokesį | 52 815 | 51 629 | 60 772 | 60 003 |
| Pelno mokesčio sąnaudos | (9 859) | (8 534) | (7 891) | (6 900) |
| Tęsiamos veiklos pelnas | 42 956 | 43 095 | 52 881 | 53 103 |
| Nutraukiamos veiklos pelnas, po mokesčių | 58 | — | — | — |
| Grynasis pelnas | 43 014 | 43 095 | 52 881 | 53 103 |
| Grynasis pelnas priskirtinas: | | | | |
| Banko akcininkams | 43 014 | 43 095 | 52 881 | 53 103 |
| iš tęsiamos veiklos | 42 956 | 43 095 | 52 881 | 53 103 |
| iš nutraukiamos veiklos | 58 | — | — | — |
| Nekontroliuojančiai daliai | — | — | — | — |

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

| | 2020 | | 2019 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Fin. grupė | Bankas | Fin. grupė | Bankas |
| Grynasis pelnas | 43 014 | 43 095 | 52 881 | 53 103 |
| Kitos bendrosios pajamos: | | | | |
| Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius): | | | | |
| Finansinio turto vertinimo pelnas (nuostoliai), pripažįstamas nuosavybėje | 839 | 839 | 766 | 766 |
| Finansinio turto vertinimo rezultatas, perkeltas į pelną arba nuostolius | (393) | (393) | (166) | (166) |
| Atidėtasis pelno mokesčių, susijęs su finansinio turto perkainojimu | (49) | (49) | (130) | (130) |
| Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius): | | | | |
| Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai | — | — | — | — |
| Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokesį | 397 | 397 | 470 | 470 |
| Bendrųjų pajamų iš viso | 43 411 | 43 492 | 53 351 | 53 573 |
| Bendrosios pajamos priskirtinos: | | | | |
| Banko akcininkams | 43 411 | 43 492 | 53 351 | 53 573 |
| Nekontroliuojančiai daliai | — | — | — | — |
| | 43 411 | 43 492 | 53 351 | 53 573 |

31 PASTABA

INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

| | 2020 m. gruodžio 31 d. | | 2019 m. gruodžio 31 d. | |
|---|------------------------|------------------|------------------------|-----------------|
| | Fin. grupė | | Fin. grupė | |
| | Bankas | Bankas | Bankas | Bankas |
| | Metai, pasibaigę | | | |
| Pagrindinė veikla | | | | |
| Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas | 81 084 | 67 625 | 65 300 | 55 527 |
| Gautos palūkanos už finansinės nuomos gautinas sumas | 7 139 | 7 123 | 6 907 | 6 871 |
| Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius | 463 | 463 | 960 | 960 |
| Sumokėtos palūkanos | (3 407) | (3 133) | (7 357) | (7 053) |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 22 668 | 23 014 | 22 829 | 23 131 |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (6 443) | (6 327) | (6 000) | (5 864) |
| Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais | 3 310 | 3 273 | 30 207 | 28 890 |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta | 11 872 | 11 843 | 7 940 | 7 940 |
| Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo | 1 265 | 384 | 2 442 | 1 184 |
| Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo | 266 | 7 | 2 268 | 420 |
| Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos | - | 452 | 941 | 580 |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų | 1 372 | 694 | 2 162 | 422 |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | (22 709) | (20 874) | (22 369) | (20 427) |
| Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis | (19 569) | (26 754) | (13 038) | (10 073) |
| Sumokėtas pelno mokestis | (8 327) | (8 502) | (4 482) | (3 759) |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą | 68 984 | 49 288 | 88 710 | 78 749 |
| Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas: | | | | |
| Gautinų sumų iš kitų bankų (padidėjimas) / sumažėjimas | (1 318) | (1 318) | 1 810 | 1 810 |
| Klientams suteiktų paskolų padidėjimas | (87 806) | (94 789) | (258 154) | (250 196) |
| Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas / (padidėjimas) | (631) | 1 571 | (34 854) | (34 938) |
| Kito finansinio turto sumažėjimas | 3 106 | 2 951 | 5 037 | 5 479 |
| Kito nefinansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas | (17 099) | (7 832) | (1 213) | 1 235 |
| Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas | 154 613 | 154 600 | 5 371 | 5 386 |
| Klientams mokėtinų sumų padidėjimas | 304 082 | 305 421 | 188 993 | 188 991 |
| Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas) | (1 311) | (1 311) | 3 868 | 3 868 |
| Kitų finansinių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | 662 | 7 175 | 6 704 | 5 665 |
| Kitų nefinansinių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | 7 801 | 14 717 | (285) | (5 141) |
| Pasikeitimas | 362 099 | 381 185 | (82 723) | (77 841) |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | 431 083 | 430 473 | 5 987 | 908 |
| Investicinė veikla | | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto įsigijimas | (4 335) | (4 335) | (4 448) | (4 245) |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas | 1 609 | 2 292 | 5 082 | 4 778 |
| Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, įsigijimas | (387 599) | (387 599) | (37 876) | (37 876) |
| Įplaukos išpirkus arba pardavus vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 225 008 | 225 008 | 122 242 | 122 242 |
| Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 6 381 | 6 381 | 14 740 | 14 740 |
| Gauti dividendai | 2 | 4 002 | 42 | 4 842 |
| Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, įsigijimas | (24 605) | (28 640) | (7 469) | (7 204) |
| Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas arba išpirkimas | 4 847 | 4 551 | 14 031 | 14 031 |
| Gautos palūkanos už investicinius vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte | 551 | 551 | 382 | 350 |
| Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos | (178 141) | (177 789) | 106 726 | 111 658 |
| Finansinė veikla | | | | |
| Išmokėti dividendai | (11) | (11) | (17 382) | (17 382) |
| Palūkanos už išleistus skolos vertybinius popierius | (1 230) | (1 230) | (120) | (120) |
| Skolos vertybinių popierių išleidimas | — | — | 20 000 | 20 000 |
| Išleistų skolos vertybinių popierių išpirkimas | — | — | (20 000) | (20 000) |
| Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis | (1 569) | (1 376) | (1 298) | (1 214) |
| Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos | (2 810) | (2 617) | (18 800) | (18 716) |
| Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas) | 250 132 | 250 067 | 93 913 | 93 850 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | 181 903 | 181 582 | 87 990 | 87 732 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d. | 432 035 | 431 649 | 181 903 | 181 582 |

31 PASTABA

INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

FINANSINĖS GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

| | Akcinis kapitalas | Emisinis skirtumas | Atsargos kapitalas | Finansinių priemonių perkainojimo rezervas | Privalomasis rezervas | Rezervas savoms akcijoms įsivyti | Kita nuosavybė | Nepaskirstytasis pelnas | IŠ VISO |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|--|-----------------------|----------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 2019 m. sausio 1 d. | 174 211 | 3 428 | 756 | (492) | 10 241 | — | — | 86 201 | 274 345 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | — | — | — | — | 4 051 | — | — | (4 051) | — |
| Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti | — | — | — | — | — | 10 000 | — | (10 000) | — |
| Savų akcijų įsigijimas | — | — | — | — | — | (618) | — | — | (618) |
| Mokėjimas akcijomis | — | — | — | — | — | 618 | 1 524 | — | 2 142 |
| Dividendų išmokėjimas | — | — | — | — | — | — | — | (17 421) | (17 421) |
| Bendrujų pajamų iš viso: | — | — | — | 470 | — | — | — | 52 881 | 53 351 |
| Grynasis pelnas | — | — | — | — | — | — | — | 52 881 | 52 881 |
| Kitos bendrosios pajamos | — | — | — | 470 | — | — | — | — | 470 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | 174 211 | 3 428 | 756 | (22) | 14 292 | 10 000 | 1 524 | 107 610 | 311 799 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | — | — | — | — | 12 | — | — | 46 | 58 |
| Savų akcijų įsigijimas | — | — | — | — | — | (320) | — | — | (320) |
| Mokėjimas akcijomis | — | — | — | — | — | 320 | 801 | — | 1 121 |
| Bendrujų pajamų iš viso: | — | — | — | 397 | — | — | — | 43 014 | 43 411 |
| Grynasis pelnas | — | — | — | — | — | — | — | 43 014 | 43 014 |
| Kitos bendrosios pajamos | — | — | — | 397 | — | — | — | — | 397 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | 174 211 | 3 428 | 756 | 375 | 14 304 | 10 000 | 2 325 | 150 670 | 356 069 |

RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Per metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Finansinė grupė ir Bankas vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus.



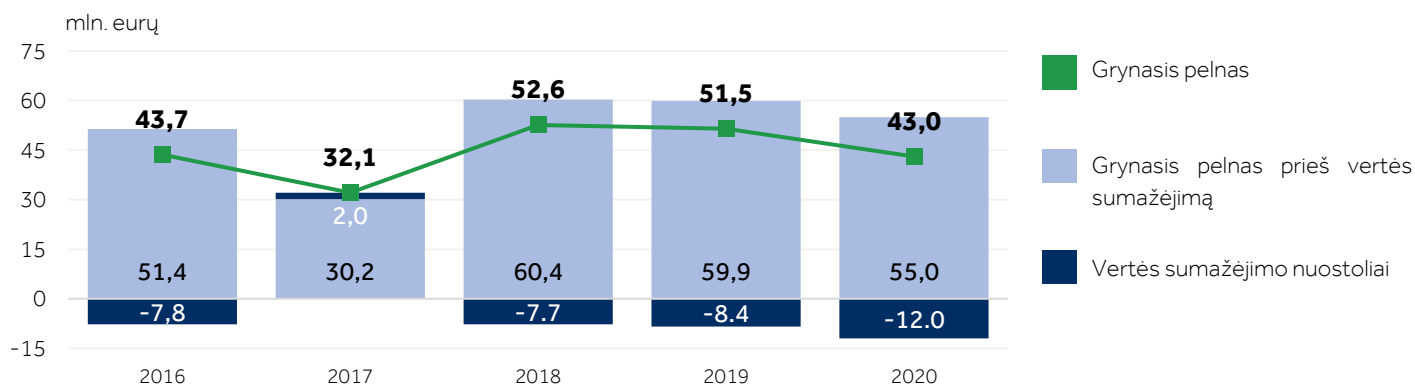
2020 M. KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotasis metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:
[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinė informacija](#) › [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#).

METINIAI VEIKLOS REZULTATAI

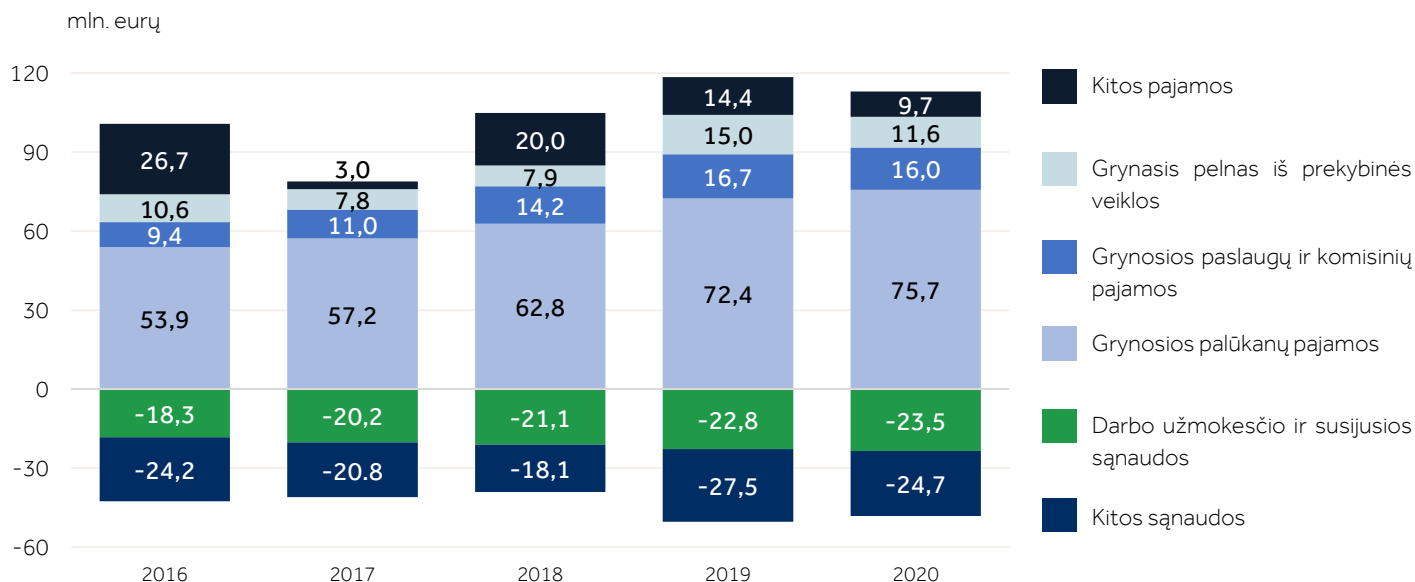
- Šiaulių banko grupė per 2020 metus uždirbo 43,0 mln. eurų grynojo pelno
- Turtas išaugo 21 proc. ir viršijo 3 mlrd. eurų
- Paskolų portfelis padidėjo 5 proc. ir pasiekė 1,76 mlrd. eurų
- Bankas tapo aktyviu ir reikšmingu būsto paskolų rinkos dalyviu - portfelis išaugo beveik 3 kartus ir pasiekė 297 mln. eurų
- Indėlių portfelis išaugo 15 proc. ir gruodžio pabaigoje sudarė 2,35 mlrd. eurų
- Įveikiant pandemijos iššūkius, Banko grupė užtikrino nuolatinį visų paslaugų teikimą klientams, siūlė paramos sprendimus dėl COVID-19 nukentėjusiems gyventojams ir verslo įmonėms



Pagrindinių veiklos rodiklių apžvalga

Šiaulių banko grupė per 2020 m. uždirbo 43,0 mln. eurų grynojo pelno (2019 metais - 51,5 mln. eurų). Veiklos pelnas, prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokestį, per metus siekė 64,8 mln. eurų, t. y. 5 proc. mažiau nei per 2019 metus. Ketvirtojo 2020 m. ketvirčio grynasis pelnas siekė 8,8 mln. eurų, o veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokestį sudarė 13,5 mln. eurų.

Grynosios palūkanų pajamos išaugo 5 proc., lyginant su 2019 m., ir siekė 75,7 mln. eurų. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sudarė 16,0 mln. eurų, t. y. 4 proc. mažiau nei per 2019 metus.



Per ketvirtą ketvirtį nebuvo stebėta reikšmingų kredito kokybės blogėjimo bei pradelstų paskolų didėjimo tendencijų, tačiau, atsižvelgdamas į ECB vykdomo turto kokybės peržiūros proceso metu gautus pastebėjimus, bankas pakoregavo klientų kredito kokybės vertinimo kriterijus ir tai lėmė pripažintų blogų paskolų dalies portfelyje padidėjimą iki 6,9 proc. Bendra ketvirto ketvirčio atidėjinių išlaidų suma siekė 2,9 mln. eurų, o metinės atidėjinių išlaidos sudarė 12,0 mln. eurų (2019 m. 8,4 mln. eurų). 2020 m. paskolų rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,6 proc. (2019 m. rodiklis sudarė 0,5 proc.).

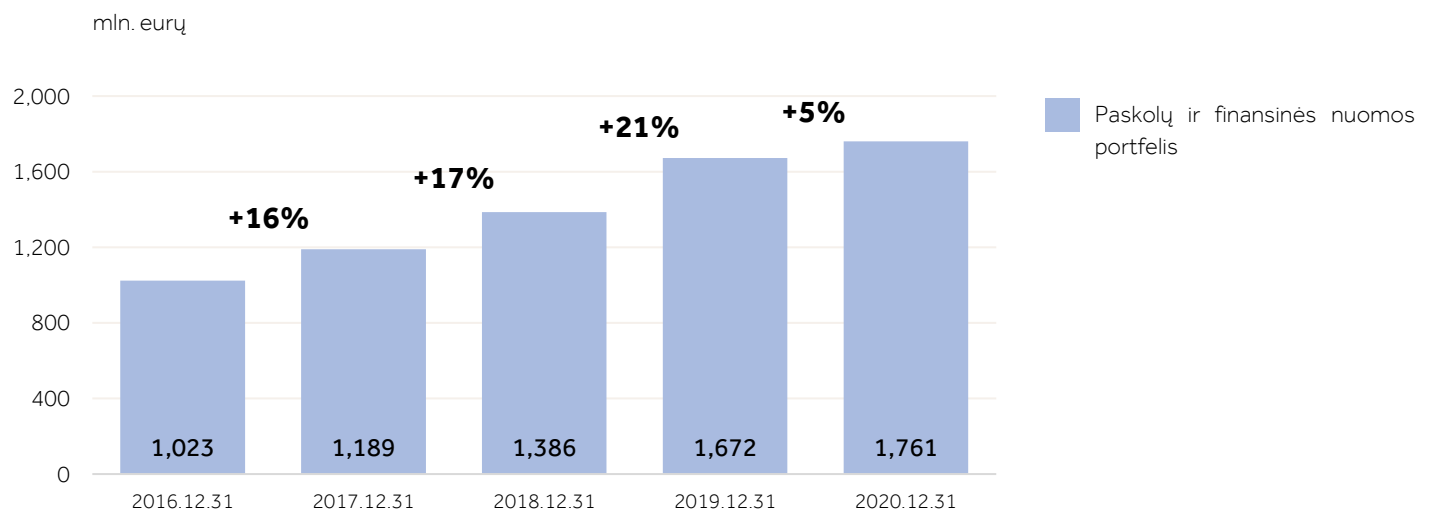
Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis metų pabaigoje siekė 42,7 proc. (2019 metų 42,5 proc.), o nuosavo kapitalo grąža siekė 12,7 proc. (2019 metų 17,6 proc.).

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) 283 proc.*, o kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR) neįskaičius 2020 metų pelno 17.2 proc.*.

*prognozuojami duomenys

Verslo segmentų apžvalga

Verslo ir privačių klientų finansavimas.



Per metus paskolų portfelis išaugo 5 proc. ir gruodžio mėn. pabaigoje viršijo 1,76 mlrd. eurų (+1 proc., palyginus su trečiojo ketvirčio pabaiga). 2020 m. pasirašyta daugiau nei 700 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, t. y. 22 proc. mažiau nei per 2019 metus.

Dėl valstybės paramos ir neapibrėžtumo, verslo finansavimo paklausa toliau mažėjo - paskutinį metų ketvirtį verslo finansavimo portfelis sumažėjo 2 proc., o nuo metų pradžios portfelis susitraukė 9 proc. iki 1,06 mlrd. eurų.

Kita vertus, nepaisant antrojo karantino apribojimų, gyventojai išliko aktyvūs gyvenamojo būsto rinkoje. Būsto paskolų portfelis per ketvirtąjį ketvirtį augo 11 proc. iki 297 mln. eurų (metinis pokytis +192 proc.). Vartojimo finansavimo portfelis per ketvirtąjį ketvirtį mažėjo per 2 proc. iki 160 mln. eurų (per metus portfelis išliko nepakitęs).

Bankas ir toliau išlieka aktyvus finansuojant energetiškai efektyvius projektus, per ketvirtį pasirašyta daugiabučių modernizavimo sutarčių už 26 mln. eurų (+258 proc. metinis pokytis), o per visus metus už 81 mln. eurų (+176 proc. metinis pokytis). Kartu su Europos investicijų banku (EIB) toliau kuriamas naujas 200 mln. eurų daugiabučių modernizavimo fondas (veiklos pradžia nukelta į 2021 m. III ketv.), kurio tikslas pritraukti privačius ir tarptautinius investuotojus, tokiu būdu per fondą paskatinant juos investuoti į daugiabučių modernizavimo projektus.

Kasdienė bankininkystė

Klientų aktyvumas, naudojantis banko teikiamomis paslaugomis, reikšmingai buvo veikiamas antrojo karantino, kuris buvo įvestas didžiąją dalį ketvirto metų ketvirčio. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos palyginus su trečiuoju ketvirčiu sumažėjo 7 proc. iki 4,0 mln. eurų.

Banko paslaugomis 2020 m. pradėjo naudotis daugiau nei 21 tūkst. naujų privačių klientų ir daugiau nei 2 tūkst. verslo klientų. Per metus paslaugų planų portfelis padidėjo 14 proc. privačių klientų ir 2 proc. verslo klientų (atitinkamai 49 proc. privačių ir 55 proc. verslo klientų turi užsisakę paslaugų planus).

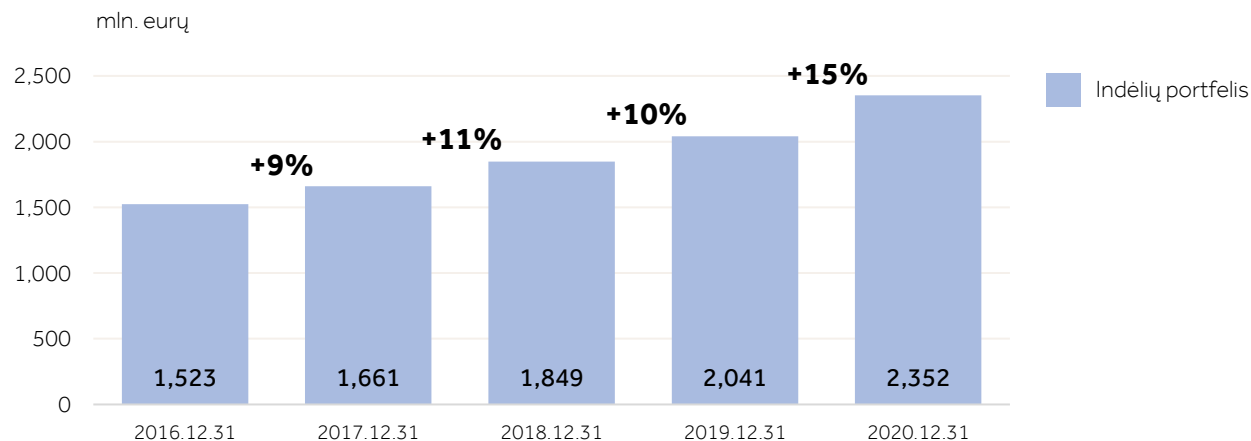
Trečiąjį ketvirtį klientams pristatytos atnaujintos paslaugos - interneto bankas ir mobilioji programėlė - leido toliau gerinti klientų patirtį skaitmeniniuose banko kanaluose. El. kanalų vartotojų skaičius viršijo 190 tūkst., prisijungimų skaičius prie el. kanalų per metus išaugo 26 proc. ir gruodžio mėn. prie el. kanalų pirmą kartą buvo prisijungta daugiau nei 1 mln. kartų. Nuotoliniame klientų aptarnavimo centre klientų srautas per metus yra išaugęs dvigubai.

Mokėjimo kortelių skaičius išaugo 9 proc. (iki 174 tūkst. vnt.), palyginus su 2019 metų pabaiga. Atsiskaitymų skaičius bei apyvarta, palyginus su 2019 m., išaugo atitinkamai 23 proc. ir 21 proc. Grynųjų poreikis taip pat didėjo, nors operacijų skaičius nepakito, grynųjų operacijų apyvarta išaugo 10 proc., lyginant su 2019 m.

Klientų aptarnavimo padaliniuose taikoma išankstinė klientų registracija, klientai kurie vengia papildomo kontakto vykstant į padalinius yra aptarnaujami nuotoliniu būdu. Antro karantino metu buvo uždaryti tik 7 iš 59 padalinių, kurie yra didžiausiuose Lietuvos miestuose. Taip siekiama optimizuoti padalinių skaičių, kur klientų srautas gali persiskirstyti. Atsižvelgiant į ribojimus judėti tarp savivaldybių, antro karantino metu yra siekiama užtikrinti klientams sklandžią prieigą prie banko paslaugų.

Taupymas ir investavimas

Indėlių portfelis per metus išaugo 15 proc. ir gruodžio pabaigoje sudarė 2,35 mlrd. eurų. Didžiąją dalį portfelio sudarantys indėliai iki pareikalavimo per metus padidėjo 32 proc. arba 353 mln. eurų, o terminuotųjų indėlių portfelis sumažėjo 40 mln. eurų (- 4 proc.). Paskolų ir indėlių santykis 2020 m. pabaigoje siekė 75 proc. (82 proc. 2019 m. pabaigoje). Turint aukštus likvidumo rodiklius bei siekiant efektyvesnio finansavimosi kaštų valdymo, nuo šių metų sausio mėn. dar kartą buvo sumažintos terminuotųjų indėlių palūkanos.



COVID-19

Iki 2020 m. pradžios Lietuvos finansų sistemos raida buvo tvari, tačiau prasidėjus koronaviruso (COVID-19) protrūkiui finansų sistema susidūrė su globaliu iššūkiu, o prasidėjęs ekonominis nuosmukis paveikė visus rinkos dalyvius. Kovo mėn. prasidėjus koronaviruso pandemijai nuo kovo 16 d. Lietuvoje buvo paskelbtas pirmasis karantinas (trukmė 2020-03-16 – 2020-06-17). Reaguojant į Vyriausybės sprendimus ir rekomendacijas, buvo priimtas sprendimas sumažinti veikiančių padalinių skaičių, užtikrinant sąlygas klientams paslaugas gauti nuotoliniu būdu. Balandžio mėn. pradžioje veikiančių padalinių skaičius buvo sumažintas nuo 60 iki 21 padalinio, užtikrinant veiklą pagrindiniuose Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Palaipsniui švelninat karantino sąlygas šalyje buvo nuosekliai nuo balandžio pabaigos iki birželio atidaromi papildomi padaliniai. Nuo birželio 1 d. visi Banko padaliniai jau veikė įprastu darbo laiku. Antras karantinas paskelbtas 2020 m. lapkričio 7 d. Šiuo metu uždaryti 7 padaliniai pagrindiniuose miestuose, siekiant optimizuoti miestuose veikiančių padalinių skaičių bei užtikrinti klientams prieigą prie banko paslaugų visuose miestuose, ypatingai atsižvelgiant į ribojimus judėti tarp savivaldybių.

Pagalbos priemonės klientams, nukentėjusiems nuo COVID-19

Šių metų eigoje neapibrėžtumas dėl COVID-19 mažino skolinimo apimtį. Dėl prasidėjusios pandemijos, siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su sunkumais dėl COVID-19, padėtį, Šiaulių bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, paskelbė paskolų atidėjimo moratoriumą, kurio metu nuo balandžio 20 d. iki rugsėjo 30 d. buvo atliekami paskolų gražinimo atidėjimai tiek verslui, tiek gyventojams. 2021 m. sausio mėn. Šiaulių bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, susitarė iki 2021 m. kovo 31 d. pratęsti moratoriumus dėl laikino kredito įsipareigojimų atidėjimo privatiems ir verslo klientams, nukentėjusiems nuo COVID-19.

Gruodžio 31 d. būklei Banko paskolų portfelyje mokėjimų atidėjimų dėl COVID-19 paskolų suma sudarė 213 mln. eurų (arba 699 klientai), iš kurių klientams, kuriems buvo pritaikytas moratoriumas – 80 mln. eurų. Didžiausią atidėtų mokėjimų dalį sudaro atidėjimas juridiniams asmenims – 202 mln. eurų (arba 405 klientai), likusi dalis – fiziniai asmenys – 10,7 mln. eurų (arba 267 klientai). Labiausiai nuo COVID-19 nukentėjo Apdirbamosios gamybos (11% nuo atidėtų mokėjimų portfelio), Didmeninės ir mažmeninės prekybos (13% nuo atidėtų mokėjimų portfelio) ir Nekilnojamo turto (35% nuo atidėtų mokėjimų portfelio) sektoriai. Dėl COVID-19 atidėtų mokėjimų portfelyje būsto paskolos sudaro 8,1 mln. eurų (3,8% nuo atidėtų mokėjimų portfelio), iš kurių klientams, kuriems buvo pritaikytos moratoriumo sąlygos – 3,9 mln. eurų. Su prašymu pakartotinai atidėti mokėjimą metų pabaigai kreipėsi tik vienas klientas.

Per ketvirtą ketvirtį suėjo atidėjimo terminas 161 mln. eurų dėl COVID-19 atidėtoms verslo paskoloms. Gruodžio 31 d. duomenimis, iš jų apie 8 proc. kreipėsi dėl papildomo pertvarkymo. Atidėjimo terminas 41 mln. eurų dėl COVID-19 atidėtoms verslo paskoloms dar nėra suėjęs 2020 metų pabaigai. Per 2021 m. pirmuosius ketvirčius nesitikima reikšmingo COVID-19 paveiktų paskolų padidėjimo, tačiau dėl pandemijos rinkoje vis dar vyrauja neapibrėžtumas, tad sunku tiksliai prognozuoti ateities tendenciją.

Privatiems klientams padėti skirtu moratoriumu įsipareigojama nekeičiant sutarties sąlygų ar palūkanų, suteikti galimybę visiems privatiems klientams būsto paskolų įmokas atidėti iki vienerių metų, o lizingo ir vartojimo kreditų – iki pusmečio. Verslo klientams skirtu moratoriumu bankas įsipareigojo, nekeičiant sutarčių sąlygų ir palūkanų, iki 6 mėnesių atidėti paskolų mokėjimus įmonėms (moratoriumas taikomas verslo paskoloms, kurių bendra suma vienai įmonių grupei sudaro iki 5 mln. eurų ir kurie neturėjo reikšmingų vėlavimų per paskutinius vienerius metus).

Taip pat su valstybės įsteigta finansų įstaiga INVEGA pasirašyta sutartis dėl lengvatinių paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams finansavimo. Nuo pirmojo karantino pradžios Bankas pagal valstybės verslo paramos programas suteikė paskolų už 46,5 mln. eurų daugiau nei 500 įmonių.

REITINGAI

2019 m. gegužės 16 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Service“, įvertinusi nuoseklų kapitalizacijos stiprinimą ir tvarų pelningumo gerėjimą, Šiaulių bankui pagerino kredito reitingą ir nustatė:

- ilgalaikio skolinimosi reitingą – Baa2;
- trumpalaikio skolinimosi reitingą – P-2;
- reitingų perspektyva – Stabili.

2021 m. vasario 18 d. Moody's patvirtino anksčiau suteiktą ilgalaikių indėlių reitingą Baa2, jo perspektyvą pakeitė iš stabilios į teigiamą. Taip pat patvirtintas iki šiol buvęs trumpalaikių indėlių reitingas P-2.

RIZIKOS VALDYMAS, VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Pilnas visų Banko grupės patiriamų reikšmingų rizikų atskleidimas pateiktas 2020 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“.

Pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas. Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga.

Pagrindiniai grupės finansiniai rodikliai:

| | 2016.12.31 | 2017.12.31 | 2018.12.31 | 2019.12.31 | 2020.12.31 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ROAA, % | 2,5 | 1,6 | 2,4 | 2,1 | 1,5 |
| ROAE, % | 26,1 | 16,1 | 22,3 | 17,6 | 12,7 |
| Išlaidų - pajamų santykis, % | 42,3 | 52,1 | 37,3 | 42,5 | 42,7 |
| Paskolų ir indėlių santykis, % | 68,5 | 72,2 | 75,1 | 82,2 | 75,1 |

Duomenys apie rodiklius pateikiami ir Šiaulių banko svetainėje - apie veiklos pelningumo rodiklius:

[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinė informacija](#) › [Pelningumo rodikliai](#)

ir veiklos riziką ribojančius normatyvus:

[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinė informacija](#) › [Veiklos riziką ribojantys normatyvai](#)

VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

Atsižvelgiant į reikšmingai pakitusią verslo bei reguliacinę aplinką, 2020 metų pabaigoje buvo parengtas ir 2021 metų sausio mėnesį patvirtintas Strateginis veiklos planas 2021-2023 m. laikotarpiui.

Ruošiant planą buvo vadovujamasi šiomis prielaidomis:

- Covid-19 pandemija bus suvaldyta ir dėl ekonomikos atsigavimo Lietuvos BVP 2021 metais augs 1,9 proc., o vėlesniu laikotarpiu – 2,0-2,3 proc.;
- Bankas pirmenybę teiks organiškam augimui alternatyvai tęsiant savo veiklą Lietuvoje;
- Plano galiojimo laikotarpiu išliks žemų palūkanų normų aplinka;

Plane nustatytos konkrečios priemonės stiprinant veiklą prioritetinėse kryptyse:

- Tinklo veiklos efektyvumo optimizavimas kartu vystant ir skaitmeninio pardavimo bei savitarnos kanalus;
- Vieningos klientų bazės ir produktų integracijos vystymas grupės mastu;
- Aukščiausio standarto valdysenos praktikų diegimas;
- Finansavimo produktų portfelio stiprinimas (prioritetas – verslo, vartojimo, daugiabučių modernizavimo projektų finansavimas).

Numatytų priemonių įgyvendinimas leis užtikrinti tvarią ir pelningą grupės veiklą, rinkos dalies didinimą ir investuotojų lūkesčių atitikimą, pasiekiant 15% nuosavybės gražos rodiklį ir grįžtant prie dividendų politikoje numatytų išmokamų dividendų lygio.

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 174 210 616,27 eurų, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253 Nasdaq CSD Lietuvos filialas). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidinimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2020 m. nebuvo didinamas.

Banko akcijų suteikiamos teisės nurodytos Banko įstatuose, pateikiamuose Banko interneto tinklalapyje:

[Titulinis](#) › [Apie mus](#) › [Svarbūs dokumentai](#)

Įstatinio kapitalo kitimas:

| | 2014-06-03 | 2015-05-26 | 2015-09-14 | 2016-05-26 | 2017-06-06 | 2018-06-01 | 2018-12-13 |
|----------------|------------|------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Kapitalas, EUR | 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 |

2020 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 9 053 (2019 m. pabaigoje – 5 391). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose:

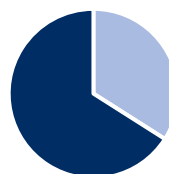
[Titulinis](#) › [Apie mus](#) › [Svarbūs dokumentai](#)

Akcininkai pagal rezidavimą



Užsienio investuotojai **(54 %)**
 LT investuotojai **(46 %)**

Akcininkai pagal tipą



Fiziniai **(34 %)**
 Juridiniai **(66 %)**

Akcininkai, turinys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2020 m. gruodžio 31 d.:

| | <i>Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %</i> |
|--------------------------------------|--|
| ERPB, LEI kodas 549300HTGDOVDU60GK19 | 26,02 |
| AB Invalda INV.L, įm.k. 121304349 * | 6,14 |
| Algirdas Butkus** | 5,36 |
| Gintaras Kateiva*** | 5,29 |

*Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, akcininko balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamos įmonės UAB „INV.L Asset Management“, įm.k. 126263073 – 0,66% balsais.

**Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 2,03%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,90%.

***Balsai skaičiuojami kartu su sutuoktinės turimais balsais.

Banko akcijų perleidimo apribojimų nėra, išskyrus akcijas, suteiktas Banko darbuotojams pagal Atlygio politiką, kurioms taikomas 12 mėnesių perleidimo apribojimas.

Jokių reikšmingų susitarimų, kurių šalis yra Bankas ir kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei, nėra. Kartu informuojame, kad Bankas yra sudaręs bendradarbiavimo sutarčių su tarptautiniais finansiniais partneriais dėl lėšų finansavimui ir garantinių priemonių teikimo Bankui, kuriose numatyta Banko kontrolės pasikeitimo (angl. „change of control“) sąlyga, galinti turėti įtakos tolimesniam bendradarbiavimui.

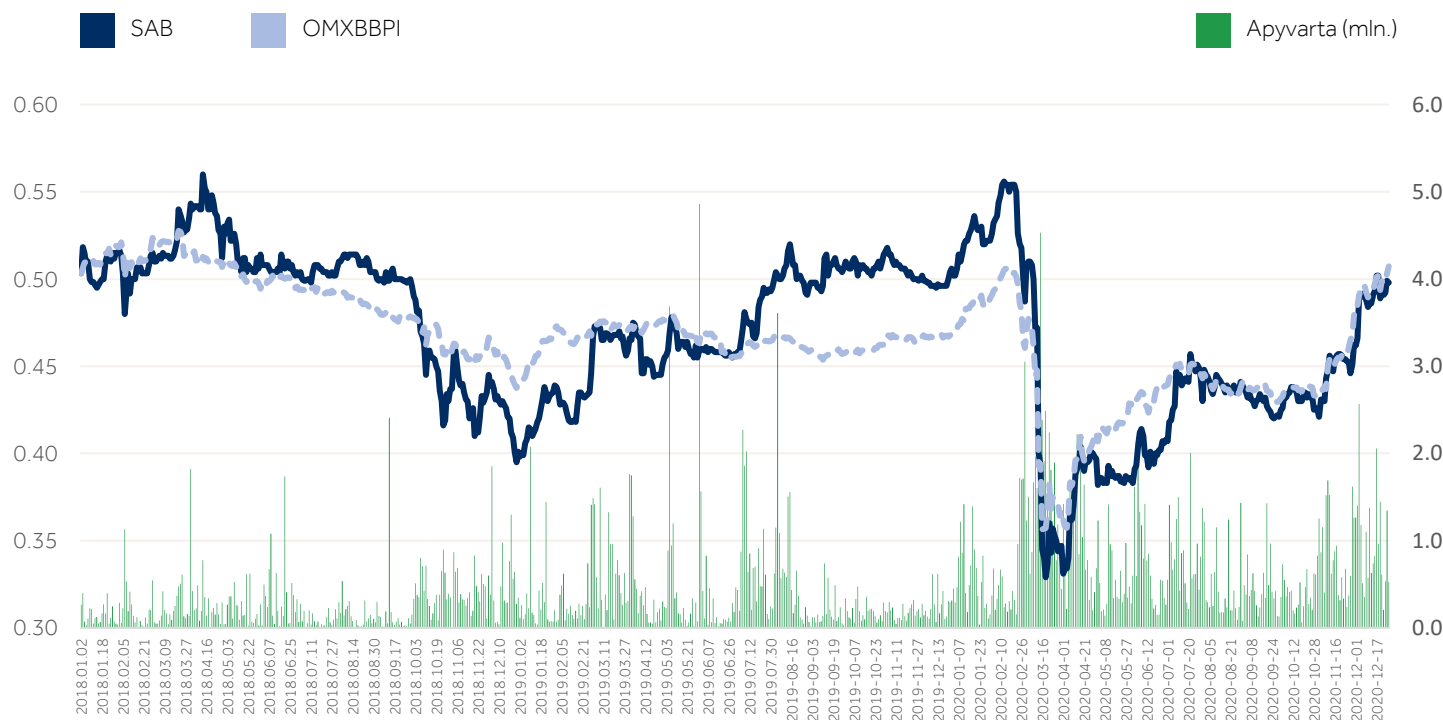
Darbuotojams, kurių veikla susijusi su reikšminga rizika, akcijos suteikiamos pagal tęstines Darbuotojo opcijų sutartis.

Informacija apie akcijas:

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kapitalizacija, mln. Eur | 169,5 | 266,8 | 240,9 | 304,0 | 299,2 |
| Apyvarta, mln. Eur | 23,1 | 44,5 | 34,7 | 48,3 | 84,5 |
| Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną | 0,449 | 0,589 | 0,401 | 0,506 | 0,498 |
| Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu | 0,283 | 0,448 | 0,391 | 0,394 | 0,320 |
| Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu | 0,462 | 0,627 | 0,658 | 0,534 | 0,558 |
| Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu | 0,351 | 0,530 | 0,521 | 0,473 | 0,442 |
| Akcijos balansinė vertė | 0,458 | 0,448 | 0,448 | 0,518 | 0,592 |
| P/BV | 1,0 | 1,3 | 0,9 | 1,0 | 0,8 |
| P/E | 3,9 | 8,3 | 4,6 | 5,9 | 7,0 |
| Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, % | 20,0 | 20,0 | - | - | - |

*rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje: [Titulinis](#) > [Banko investuotojams](#) > [Finansinė informacija](#) > [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2018-2020 m:



Banko akcijos yra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Jomis prekiaujama Nasdaq Baltijos rinkoje, akcijos įtrauktos į Oficialųjį prekybos sąrašą. Sąrašė yra visos Banko išleistos 600 726 263 paprastosios vardinės 0,29 euro nominalios vertės akcijos, bendrą jų nominali vertė yra 174 210 616,27 euro.

Kaip vienos iš aktyviausiai prekiaujamų Baltijos rinkos akcijų, Banko akcijos yra įtrauktos į *Nasdaq* indeksus:

- *OMX Baltic Benchmark (OMXBBGI, OMXBBPI, OMXBBCAPGI, OMXBBCAPPI)* – 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, OMXB10EXP)* – Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą, kurį sudaro 10 likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos;
- *OMX Baltic (OMXBG1, OMXBPI)* – Baltijos indeksą, kurį sudaro visų Baltijos šalių vertybinių popierių biržų Oficialiajame ir Papildomajame sąrašė kotiruojamos bendrovės, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau akcijų;
- *OMX Vilnius (OMXVGI)* – Vilniaus indeksą, kurį sudaro visos Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame ir Papildomajame sąrašė kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;
- *OMX Baltic Financials (B30GI, B30PI)* – Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- *OMX Baltic Banks (B3010GI, B3010PI)* – Baltijos šalių bankų indeksą.

Grąžos indeksai (*GI*) parodo bendrąją į jį įtrauktų akcijų grąžą, jie atspindi ne tik akcijų kainų pokyčius, bet ir mokamus dividendus, todėl šie indeksai laikomi išsamesne rinkos rezultatų vertinimo priemone nei kainos indeksai.

Kainos indeksai (*PI*) atspindi tik į indeksą įtrauktų akcijų kainų pokyčius, neatsižvelgiant į dividendus.

Riboto akcijų skaičiaus indeksus (*CAP*) sudarančių akcijų svoriui nustatyta didžiausia leistina riba, kurią viršijus į indeksą traukiamas akcijų skaičius sumažinamas iki leistinos ribos.

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 laikotarpiu nuo 2020 m. gegužės 13 d. iki 19 d. *Nasdaq Vilnius* oficialaus siūlymo rinkoje vykdė savų akcijų supirkimą. Jo metu buvo įsigyta 779 726 vnt. savų akcijų už 319 687,66 eurų, tikslu suteikti akcijų Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams. 2020 m. gegužės 22 d. Bankas perdavė įsigytas akcijas Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtąjį kintamojo atlygio dalį už 2016 ir 2017 metus.

Bankas ir jo patronuojamosios įmonės, ar patronuojamųjų įmonių pavedimu veikiantys asmenys, neturi Banko akcijų.

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.

2020-03-31 įvykęs visuotinis akcininkų susirinkimas nepriėmė sprendimo dėl Banko pelno paskirstymo, dividendai ir tantjemos 2020 metais mokami nebuvo. 2020-03-31, pateikdama Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus, Banko vadovybė pateikė komentarą, kuriame buvo rašoma: „Banko akcininkų sprendimas nepritarti pelno paskirstymui, numatančiam išmokėti beveik 17 mln. eurų dividendais, rodo strateginį požiūrį orientuotį į ilgalaikę perspektyvą. Dėl tokio akcininkų sprendimo Šiaulių banko kapitalo rezervas virš minimalaus kapitalo pakankamumo reikalavimo išaugs iki daugiau nei 160 mln. eurų ir padės Bankui stabiliai ir sėkmingai veikti vyraujant nepalankioms ekonomikos sąlygoms.“

2020 m. kovo 6 d. vykusiame Banko valdybos posėdyje patvirtinti sprendimų projektai (visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkės klausimais) buvo priimti tos dienos sąlygomis. Tuo metu jau buvo informacijos apie COVID-19 riziką, tačiau Banko valdybos vertinimu, iš paskirstytojo pelno dividendai Banko akcininkams galėjo būti mokami, užtikrinant dividendų politikos tęstinumą, stabilią Banko veiklą bei saugų Banko veiklos rizikos rodiklių vykdymą. Kovo mėnesį, vertinant augančią ekonominės situacijos riziką, buvo konsultuojamasi su didžiaisiais banko akcininkais ir priežiūros institucijomis dėl galimo sprendimų projektų koregavimo.

Sumažėjus neapibrėžtumui dėl ekonomikos raidos bei įvertinus COVID-19 pasekmes, Šiaulių bankas ir toliau sieks laikytis patvirtintos dividendų politikos, siekiant didinti akcininkams sukuriamą vertę”

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|---|---------|-----------|-----------|------------|------|
| Procentas nuo nominaliosios vertės | 0,69 | 1,72 | 1,72 | 10 | - |
| Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur | 0,002 | 0,005 | 0,005 | 0,029 | - |
| Dividendų suma, Eur | 629 147 | 1 887 442 | 2 264 938 | 17 421 064 | - |
| Dividendų pajamingumas,% | 0,7 | 1,1 | 0,8 | 6,2 | - |
| Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis, proc. | 2,6 | 4,3 | 7,1 | 33,0 | - |

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinė informacija](#) › [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, 2020 m. gruodžio 31 d. duomenimis, tvarkė daugiau kaip 600 įmonių išleistų vertybinių popierių apskaitą – apie 900 emisijų (įskaičiuojant akcinių bendrovių ir uždarytų akcinių bendrovių akcijas, skolos vertybinius popierius, investicinių fondų vienetus). Bankas taip pat vykdo rinkos formavimą Nasdaq Baltijos rinkoje pagal rinkos formavimo programą ir pagal sutartis su emitentais. 2020 metų pabaigos duomenimis, Bankas buvo 10 vertybinių popierių emisijų rinkos formuotojas.

BANKO VALDYMAS

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (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 2020 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. Banko įstatai numato, kad Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

2020 m. kovo 31 d. vykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime naujai keturių metų kadencijai buvo renkama Banko Stebėtojų taryba. Visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtinti Banko įstatų pakeitimai, pagal kuriuos Banko stebėtojų tarybą sudarys ne 7, kaip buvo iki šiol, o 8 nariai. Susirinkime išrinktas Banko Stebėtojų Tarybos pirmininkas ir nariai:

- Tarybos pirmininkas - Arvydas Salda;
- Nariai – Gintaras Kateiva, Darius Šulnis, Miha Košak, Martynas Česnavičius, Ramunė Vilija Zabulienė ir Adriano Arietti.

Susirinkimo sprendime nustatyta, kad pirmą kartą į banko stebėtojų tarybą išrinkti asmenys tarybos narių pareigas pradės eiti tik gavus priežiūros institucijos leidimą. 2020 m. birželio 2 d. gautas Europos Centrinio banko (ECB) pranešimas, kad ECB valdančioji taryba nusprendė neprieštarauti Adriano Arietti paskyrimui Banko stebėtojų tarybos nariu. Adriano Arietti laikomas einančiu Banko stebėtojų tarybos nario pareigas nuo 2020 m. birželio 3 d.

2020-06-10 vykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime į Banko stebėtojų tarybą išrinkta Susan Gail Buyske. Bankas 2020 m. liepos 31 d. gavo ECB pranešimą, kad ECB valdančioji taryba nusprendė neprieštarauti Susan Gail Buyske paskyrimui Banko stebėtojų tarybos nare. Susan Gail Buyske laikoma einančia Banko stebėtojų tarybos narės pareigas nuo 2020 m. liepos 31 d.

Banko stebėtojų tarybą (išrinkta 2020-03-31, kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną) šiuo metu sudaro 8 nariai, iš jų 5 nepriklausomi. Plačiau apie Stebėtojų tarybos funkcijas pateikiama 2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo priede „Valdymo ataskaita“.

Banko stebėtojų taryba

| <i>Vardas, Pavardė</i> | <i>Pareigos Stebėtojų taryboje</i> | <i>Kitos einamos vadovaujamos pareigos</i> | <i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2020-12-31)</i> | <i>Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2020-12-31)</i> |
|-------------------------|------------------------------------|--|---|--|
| Arvydas Salda | Pirmininkas nuo 1999 m. | UAB Klaipėdos laisvosios ekonominės zonos valdymo bendrovė 110707092 Pramonės g. 8, Klaipėda (Valdybos narys) | 1,73 | 1,73 |
| Gintaras Kateiva | Narys nuo 2008 m. | UAB Litagra 304564478 Savanorių pr. 173, Vilnius (Valdybos pirmininkas) | 5,27 | 5,29* |
| Ramunė Vilija Zabulienė | Nepriklausoma narė nuo 2012 m. | VŠĮ Ars Domina 302897128 P. Vileišio g. 9-41, Vilnius (Direktorė); VŠĮ Lewben Art Foundation 302969378 Antano Tumėno g. 4, Vilnius (Valdybos narė) | - | - |
| Darius Šulnis | Narys nuo 2016 m. | 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 INVL Baltic Farmland 303299781 Gynėjų g. 14, Vilnius (Valdybos narys) | - | - |
| Martynas Česnavičius | Nepriklausomas narys nuo 2016 m. | UAB D Investicijų valdymas 302937334 Odminių g. 8, Vilnius (Direktorius, Valdybos narys); Valdybos narys kitose įmonėse: AB Baltic Mill, UAB Malsena Plius, AS Rigas Dzirnavnieks (Latvija), Balti Veski (Estija), Amber Trust Manageent S.A (Liuksemburgas), Amber Trust II Manageent S.A (Liuksemburgas), KJK Management S.A (Liuksemburgas), KJK Investment S.a.r.l (Liuksemburgas), KJK Capital OY (Suomija), KJK Investicije 0-8 (Slovėnija), Leader 96 Eood (Bulgarija), KJK Sports (Liuksemburgas) | - | 0,35** |
| Miha Košak | Nepriklausomas narys nuo 2017 m. | | - | - |
| Adriano Arietti | Nepriklausomas narys nuo 2020 m. | | - | - |
| Susan Gail Buyske | Nepriklausoma narė nuo 2020 m. | | - | - |

*Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su sutuoktinės turimais balsais.

**Balsai skaičiuojami kartu su UAB „PRO Finance“, įm.k. 110886161 – 0,35%.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 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.

Naujai išrinkta Banko stebėtojų taryba 2020-03-31 pirmajame posėdyje išrinko Banko Valdybos narius. Valdyba pirmame posėdyje išrinko Valdybos pirmininką ir pavaduotojus. Valdybos narį Joną Bartkų pakeitė Šiaulių banko Paslaugų vystymo tarnybos vadovas Mindaugas Rudys.

- Valdybos pirmininkas – Algirdas Butkus.
- Valdybos pirmininko pavaduotojai – Vytautas Sinius, Donatas Savickas.
- Nariai – Daiva Šorienė, Vita Urbonienė, Ilona Baranauskienė ir Mindaugas Rudys.

Banko valdyba išrinkta 2020-03-31, kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną.

Banko valdyba

| <i>Vardas, Pavardė</i> | <i>Pareigos Banko valdyboje</i> | <i>Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke</i> | <i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2020-12-31)</i> | <i>Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2020-12-31)</i> |
|------------------------|-------------------------------------|--|---|--|
| Algirdas Butkus | Pirmininkas nuo 1999 m. | Administracijos vadovo pavaduotojas | 2,43 | 5,36* |
| Vytautas Sinius | Pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m. | Administracijos vadovas | 0,20 | 0,20 |
| Donatas Savickas | Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m. | Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas | 0,10 | 0,10 |
| Daiva Šorienė | Narė nuo 2005 m. | Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė | 0,01 | 0,01 |
| Vita Urbonienė | Narė nuo 2011 m. | Vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė | 0,04 | 0,04 |
| Mindaugas Rudys | Narys nuo 2020 m. | Paslaugų vystymo tarnybos vadovas | 0,03 | 0,03 |
| Ilona Baranauskienė | Narė nuo 2014 m. | Teisės ir administravimo tarnybos vadovė | 0,01 | 0,01 |

* Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 2,03%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,90%.

BANKE SUDARYTI KOMITETAI, 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:

2020 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.

| <i>Vardas, pavardė</i> | | |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pirmininkas | Miha Košak | Stebėtojų tarybos narys |
| Nariai: | Adriano Arietti | Stebėtojų tarybos narys |
| | Darius Šulnis | Stebėtojų tarybos narys |
| | Ramunė Vilija Zabulienė | Stebėtojų tarybos narė |

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 | Stebėtojų tarybos narė |
| Nariai: | Martynas Česnavičius | Stebėtojų tarybos narys |
| | Susan Gail Buyske | Stebėtojų tarybos narė |

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 | Martynas Česnavičius | Stebėtojų tarybos narys |
| Nariai: | Darius Šulnis | Stebėtojų tarybos narys |
| | Miha Košak | Stebėtojų tarybos narys |

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 | Martynas Česnavičius | Stebėtojų tarybos narys |
| Nariai: | Gintaras Kateiva | Stebėtojų tarybos narys |
| | Ramunė Vilija Zabulienė | Stebėtojų tarybos narė |

BANKO VALDYBAI PAVALDŪS KOMITETAI:

2020 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

Paskolų komitetas vertina paskolų suteikimo medžiagą / dokumentus ir paskolų riziką, tvirtina / atmets paskolos suteikimo sprendimus ir (arba) sąlygų pakeitimus, teikia paskolų teikimo ir administravimo procedūrų tobulinimo pasiūlymus, taip pat atlieka kitas jo nuostatuose numatytas funkcijas.

| Vardas, pavardė | | Pareigos |
|---------------------|--------------------|---|
| Pirmininkas | Edas Mirijauskas | Kredito departamento direktorius |
| Pavadootojas | Diana Leonavičienė | Regionų kreditavimo skyriaus vadovė |
| Nariai: | Vytautas Sinius | Administracijos vadovas |
| | Donatas Savickas | Finansų ir rizikų valdymo tarnybos vadovas |
| | Daiva Šorienė | Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė |
| | Ramūnas Dešukas | Specialiųjų aktyvų departamento direktorius |
| | Aurelija Geležiūnė | Teisės departamento direktorė |

Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimu, koordinavimu ir kontrole, nustato ir kontroliuoja rizikos matavimo rodiklius, atitinkančius Bankui priimtina rizikos apetitą, taip pat atlieka kitas jo nuostatuose numatytas funkcijas:

| | Vardas, pavardė | Pareigos |
|---------------------|----------------------|---|
| Pirmininkas | Donatas Savickas | Finansų ir rizikų valdymo tarnybos vadovas |
| Pavadootojas | Algimantas Gaulia | Rizikos valdymo ir atskaitomybės departamento direktorius |
| Nariai: | Pranas Gedgaudas | Rinkų ir išdo departamento direktoriaus pavadootojas |
| | Edas Mirijauskas | Kredito departamento direktorius |
| | Morena Liachauskienė | Operacinės rizikos departamento direktorė |
| | Mindaugas Vingilis | IT saugos pareigūnas |

VIDAUS KONTROLĖS VERTINIMAS

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.

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.

Pažymėtina, kad šiais metais Bankas atliko trijų gynybos linijų efektyvumo ir deramo nepriklausomumo vertinimą. Šios analizės rezultatai buvo pristatyti Banko vadovams, numatytos priemonės, įskaitant papildomą samdą bei struktūrinius pokyčius antroje gynybos linijoje. Banko kasdienės veiklos rizikų valdymo efektyvumo didinimas išliks vienu svarbesnių Banko veiklos prioritetų ir kitais metais.

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

2020 m. Banko auditą atliko UAB „KPMG Baltics“ (bendrovės adresas: Konstitucijos pr. 29, LT-08105 Vilnius, tel. (8 5) 2102 600, faks. (8 5) 2012 659, įmonė įregistruota 1994-06-24, įmonės kodas 111494971).

2019 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, įmonės kodas 111473315).

Šios audito bendrovės pasirinktos 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.

2020 m. kovo 31 d. įvykęs Banko akcininkų visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą išrinkti UAB „KPMG Baltics“ 2020 m. ir 2021 m. Banko konsoliduotoms metinėms finansinėms ataskaitoms bei konsoliduotam metiniam pranešimui patikrinti.

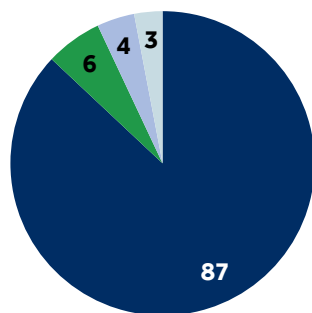
| tūkst. Eur (be PVM sąnaudų) | Grupė | | Bankas | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 |
| Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis | 86 | 83 | 51 | 58 |
| Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos | - | - | - | - |
| Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos | - | - | - | - |
| Kitų paslaugų sąnaudos | 1 | 2 | 1 | - |
| Iš viso | 87 | 85 | 52 | 58 |

DARBUOTOJAI

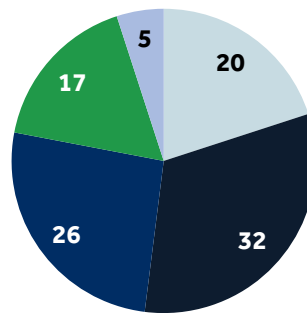
2020 m. gruodžio 31 d. **Banke** dirbo 756 darbuotojų, **Grupėje** – 849 darbuotojų. Lyginant su 2019 m. gruodžio 31 d., darbuotojų skaičius Banke padidėjo 2,6 proc., o Grupėje darbuotojų skaičius padidėjo 2,2 proc.

2020 m. gruodžio 31 d. **Grupėje** dirbo 80 proc. moterų ir 20 proc. vyrų. Darbuotojų skaičius pateikiamas įtraukiant nėštumo gimdymo ir atostogose vaiko priežiūrai esančius darbuotojus.

Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal išsilavinimą, proc.



Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių, proc.



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. 2020 m. gruodžio 31 datai 31 proc. Banko darbuotojų dirbo 10 ir ilgiau metų. 2020 metais bendra darbuotojų kaita Banke buvo 11 proc. (2019 metais buvo 13,8 proc.). Už lojalumą Bankui darbuotojai kas penkmetį yra skatinami pinigineis premijomis pagal specialią Banke patvirtintą lojalumo programą.

Banke veikia Darbo taryba, kurios nariai yra 9 Banko darbuotojai.

Veiklos vertinimas

Kartą per metus Banke atliekamas formalus 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 grįžtamuju 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, pokalbio metu vadovo ir darbuotojo sutarimu išsikeliami metiniai tikslai, prisidėsiantys prie bendrų Banko veiklos rezultatų.

Taip pat Banke organizuojami ir pusmetiniai veiklos aptarimo pokalbiai, skirti aptarti metinių tikslų statusą, pagal poreikį nusimatyti papildomas priemones ir veiksmus jų pasiekimui. 2020-aisiais veiklos vertinime buvo pradėtos taikyti atnaujintas kompetencijų modelis.

Įsitraukimas

2020-aisiais Banke, pasitelkus išorės partnerį, buvo atliktas anoniminis išsamus įsitraukimo tyrimas, kurio pagrindiniai tikslai buvo:

- gauti darbuotojų nuomonę apie organizacijos stipriąsias ir vystytinas sritis;
- vadovaujantis gautais tyrimo rezultatais išgryninti prioritetines tobulintinas organizacijos sritis bei pasiruošti veiksmų planą jų tobulinimui;
- nukreipti žmogiškuosius ir finansinius resursus tikslingai;
- išgryninus stiprybes, vystyti darbdavio įvaizdį pirmiausiai viduje, o vėliau ir išorėje;
- identifikuoti organizacijoje įsitraukusių, esančių per vidurį ir neįsitraukusių žmonių procentą.

Tyrimo klausimyną sudarė 65 klausimai, tyrimą užpildė 94 procentai banko darbuotojų. Rezultatai buvo pristatyti vadovams ir visiems darbuotojams. Buvo identifikuotos Banko, kaip organizacijos, vystytinos sritys, išsugrynintos stiprybės. Vadovaujantis tyrimo rezultatais rengiamas Banko veiksmų planas 2021-iesiems, t. y. ką ir kaip turime keisti, vystyti, kokias tradicijas išlaikyti, siekiant stiprinti pozityvų, grįžtamuoju ryšiu pagrįstą tarpusavio bendravimą ir bendradarbiavimą. Planuojama, įsitraukimo tyrimą kartoti kas metai.

Covid-19 pandemijos valdymas

2020-aisiais metais teko imtis įvairių priemonių, užtikrinant sklandų ir greitą darbuotojų perkėlimą į nuotolinį darbą, aprūpinant juos reikiamomis priemonėmis, stengiantis užtikrinti gerą fizinę ir emocinę jų būklę.

Visus metus, nuo kovo vidurio, skyrėme labai didelį dėmesį darbo organizavimui ir darbuotojų srautų reguliavimui Banko padaliniuose su tikslu maksimaliai apsaugoti savo darbuotojus ir klientus. Taikėme įvairius metodus: komandų rotacijas, buvo primygtinai rekomenduojama nebendrauti skirtingų aukštų kolegoms, bendrose virtuvėse buvo sudaromi pietų grafikai, ribojamos tarnybinės komandiruotės (ar kitų padalinių lankymas) ir kt.

Jau metų pradžioje pradėjome rūpintis asmens apsaugos priemonių įsigijimu. Visus darbuotojus pilnai aprūpiname veido apsaugos priemonėmis (med. kaukėmis, FFP2 respiratoriais), vienkartinėmis pirštinėmis. Klientų aptarnavimo vietose pagal klientų poreikį jiems suteikėme vienkartinės medicininės kaukes, taip pat užtikrinome visuose padaliniuose prieinamose vietose galimybę dezinfekuoti rankas. Taip pat pradėtas papildomas dažnai liečiamų paviršių dezinfekavimas, užsakyti papildomi apsauginiai stiklai klientų aptarnavimo zonose, darbuotojų sveikatos stebėsenai visi padaliniai aprūpinti bekontaktiais termometrais.

Siekiant didinti komunikacijos sklaidą susijusią su Covid-19, parengtas pagrindinis komunikacijos kanalas valdant šią neeilinę situaciją. Banko intranete sukurta atskira skiltis, kur nuolat atnaujinama ir pateikiama visa išsami informacija: Covid-19 prevencija, darbo organizavimas, nustatyti koronaviruso atvejai Banke, rekomendacijos saugiam darbui namuose, Vyriausybės priimti sprendimai ir pokyčiai bei kita aktuali informacija.

Inicijuotas Covid-19 darbo grupės sudarymas. Grupės nariai vadovaujasi bendradarbiavimo principais ir pagal kiekvieno nario atsakomybės sritis teikia bendrus siūlymus, rekomendacijas dėl darbo organizavimo pandemijos metu (apimant, bet neapsiribojant saugumo priemonėmis, komunikacija, darbo priemonėmis ir kt.) atitinkamiems sprendimus priimantiems vadovams ir / ar organams.

Tik prasidėjus pandeminei situacijai užtikrinome klientų dokumentų priėmimą el. kanalais bei sutarčių pasirašymą nuotoliniu būdu.

Metų eigoje Bankas įsigijo didelį kiekį nešiojamų kompiuterių, kad galėtų visiems centro ir daliai tinklo padalinių darbuotojams užtikrinti galimybę darbo funkcijas atlikti iš namų.

Taip pat organizavome darbuotojų apklausą, siekdami išsiaiškinti kaip jiems sekasi dirbti namuose, su kokiais didžiausiais iššūkiais susiduria. Įsivertinus apklausos rezultatus:

- darbuotojams siūlėme dalyvauti paskaitoje „Streso valdymas kasdieniame gyvenime bei ekstremaliose situacijose“;
- dalinomės patarimais kaip didinti fizinį krūvį, gebėti atskirti asmeninę erdvę nuo darbinės;
- kūrėme ritualus, skirtus palaikyti santykiams su kolegomis;
- teikėme įvairias nuorodas laisvalaikio praleidimui, kaip kad pvz. virtualūs muziejai, galerijos ir pan.;
- suteikėme išskirtinius banko partnerių pasiūlymus (internetu, baldų, kavos tiekėjai ir kt.).

Nustačius koronaviruso atvejį Banko darbuotojams, su kiekvienu sergančiu darbuotoju yra bendraujama individualiai. Nuolat teiraujamesi kokia darbuotojo būklė. Teikiama reikiama informacija apie epidemiologinį tyrimą, kaip elgtis gavus teigiamą tyrimo rezultatą ir pan.

Siekiant užtikrinti veiklos tęstinumą pandemijos metu, parengtos taisyklės ir instrukcijos:

- Nuotolinio darbo taisyklės;
- Darbo organizavimo banke, siekiant mažinti užsikrėtimo Covid-19 riziką, taisyklės;
- Instrukcija įtarus ar nustačius Covid-19 virusą AB Šiaulių banke;
- Atnaujintas Ekstremalių situacijų valdymo planas (įsivertinus galimas rizikas, įtrauktos „Pavojingos ar ypač pavojingos užkrečiamosios ligos“).

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.

2020 metais, siekiant, kad Banko veikla būtų efektyvesnė, buvo įgyvendinami Banko padalinių struktūriniai pokyčiai:

- apjungti kasdienės paslaugas ir skaitmenines paslaugas teikiantys centro padaliniai, siekiant užtikrinti spartesnę produktų skaitmenizavimą ir jų vystymą bei būti arčiau kliento, optimizuoti bendrąsias funkcijas, sukcentruoti produktų ir skaitmeninių kanalų sistemų pokyčių valdymą vienoje vietoje, teikti veiksmingesnę pagalbą klientams ir Banko darbuotojams, efektyviau planuoti ir užtikrinti atitiktį reguliaciniams ir rinkos pokyčiams, taikyti naujus projektų valdymo metodus, ugdyti kompetencijas atskirose srityse ir specializuotis tam tikrų klausimų sprendimui, sutelkiant produkto savininkų ir specialistų kompetencijas;
- atsižvelgiant į Banko strateginius prioritetus, siekį efektyvinti Banko veiklą, nuo 2020 m. pasikeitusią Banko priežiūros instituciją, nuolat augančius bei griežtėjančius teisinius bei reguliacinius reikalavimus finansų sektoriuje veikiančioms institucijoms Banke atskirta kredito rizikos valdymo ir kontrolės funkcija;
- siekiant efektyvinti Banko veiklą pinigų plovimo prevencijos srityje atskirtos atitikties ir prevencijos funkcijos į atskirus padalinius. Siekiant stiprinti atitikties sritį, užtikrinti funkcijas atliekančių darbuotojų pamainumą, sistemiską atitikties stebėseną Banke, įgalinančią laiku ir tiksliai identifikuoti silpnąsias vietas ir imtis riziką mažinančių priemonių, sukcentruota atitikties funkcija, perteklinės ir atitikties funkcijai pagal praktiką nepriskiriamos veiklos sritys perkeltos į kitus Banko padalinius;
- stiprinant ir efektyvinant Banko klientų aptarnavimą įsteigtas klientų patirčių valdymo padalinys. Kontaktų centras pervadintas į Nuotolinio klientų aptarnavimo centrą, susiejant padalinio pavadinimą su nuotoliniu būdu atliekamomis funkcijomis klientams.

Darbuotojų ugdymas

2020-ieji ir pasaulinė pandemija atnešė pokyčių ugdymo planuose. Dalį planuotų ugdymo programų spėjome įgyvendinti gyvai metų pradžioje, vasaros metu. Kita dalis mokymų persikėlė į virtualią erdvę.

Visi nauji Banko darbuotojai dalyvauja dviejų dienų „Naujokų dienos“ renginyje, kuriame skirtingų sričių Banko atstovai dalinasi savo profesine patirtimi, supažindina naujus kolegas su Banko struktūra, padalinių funkcijomis, pristato Banko teikiamas paslaugas, produktus, procesus, vykdomus projektus. „Naujokų dienų“ metu žaidžiame Banko vertybių žaidimą ir praktinėse situacijose susipažįstame su Banko puoselėjamosiomis vertybėmis. Naujokų dienose, sudalyvavo daugiau kaip šimtas darbuotojų.

2020-ųjų metų pradžioje Banko centro padalinių vadovai ir projektų vadovai dalyvavo procesinio valdymo mokymuose. Banke įsteigta neformali procesų valdymo grupė. Viso to tikslas Banke įdiegti procesinio valdymo metodiką, kuri taptų standartu, padedančiu suprasti procesinio valdymo naudą, metodus, galimus pritaikyti įrankius, pokyčių rezultatų vertinimą, padėtų realiai įgyvendinti pokyčius svarbiausiose Banko vidaus veiklos bei su klientais susijusių procesų srityse, užtikrintų jos tęstinumą ir tvarumą. Tuo pačiu tikslu kartu su išorės partneriu buvo atliktas projektų valdymo sistemos auditas, įsivertinti turimi įrankiai bei procesas, jų optimizavimo galimybės, atnaujinta projektų rengimo ir valdymo tvarka bei toliau stiprinamos projektų valdymo kompetencijos teorinių ir praktinių mokymų metu.

2020-aisiais kėlėme sau tikslą skirti itin didelį dėmesį keliamiems reguliaciniams reikalavimams. Sudarėme ugdymo planą, skirtą stiprinti žinias pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje. Periodiškai atnaujinamos visų Banko darbuotojų turimos žinios apie Banke taikomas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones, atitiktis reikalavimus Bankui šioje srityje, ir tarptautines finansines sankcijas. Kolegų, kurie tiesiogiai susiję su klientų aptarnavimu, žinioms atnaujinti skyrėme papildomai daugiau dėmesio, organizavome nuotolinius mokymus, po kurių jie savo žinias įtvirtino sprenddami paruoštus testus.

Kaip ir kasmet, stiprinome Banko aukščiausios vadovybės lyderystės įgūdžius. Atsižvelgiant į Banko vadovų patirtį ir turėtų lyderystės, vadovavimo bei asmeninio efektyvumo mokymų gausą, vadovų susitikimai buvo organizuojami kaip refleksivi praktika, kurios metu patys dalyviai iškelia jiems rūpimas veiklos problematikas ir patys imasi atsakomybės šias problematikas spręsti.

Užsiėmimai organizuojami grupės supervizijos būdu, kur kiekvienam dalyviui skiriamas individualus dėmesys panaudojant grupę kaip mokymosi resursus.

2020 m. buvo tęsiama unikali Banko organizuojama programa „Finansavimo sprendimų forumas“, skirta kreditavimo srities specialistams, jų funkcinių bei bendrųjų kompetencijų stiprinimui. Baigiamoji forumo konferencijoje šiemet vyko virtualiai, pranešėjai buvo filmuojami, o tiesioginę transliaciją galėjo stebėti visi Banko darbuotojai. Konferencijoje buvo kalbama apie svarbiausius geopolitinius iššūkius Lietuvai ir pasauliui, Covid-19 pandemijos poveikį ekonomikai, klientų patirties valdymą ir esminius technologinius pokyčius, įtakojančius ją, procesų kokybę ir kt.

Kadangi 2020-ieji atnešė nemažai iššūkių visų lygių vadovams, organizavome nuotolines sesijas apie vadovo vaidmenį, kaip sutelkti komandas neapibrėžtumo metu, susirinkimų ir diskusijų valdymą nuotoliniu būdu, užduočių delegavimą, efektyvų darbą nuotoliu būdu.

Stiprindami Banko darbuotojų motyvaciją ir įgūdžių didinimą dirbant nuotoliniu būdu, sudarėme galimybes darbuotojams dalyvauti nuotolinėse sesijose: nuotolinio darbo organizavimas, ilgalaikė motyvacija. Organizavome vidinius mokymus apie MS Teams galimybes ir panaudojimą darbo funkcijoms atlikti (2020-aisiais Bankas pradėjo naudoti Microsoft produktus).

2020-aisiais Banke tęsėme tradiciją organizuoti vidinių lektorių mokymus pardavimų ir darbo organizavimo temomis gyvuose ir nuotoliniuose susitikimuose.

Banko centro ir tinklo padalinių darbuotojai savo kompetenciją kėlė dalyvaudami išorinėse konferencijose ir seminaruose.

Praktikos galimybės

2020 m. Bankas toliau tęsė bendradarbiavimą su Lietuvos aukštojo mokslo įstaigomis sudarydamas galimybes studentams atlikti plataus pobūdžio praktiką Banke net ir pandemijos kontekste.

2020 m. 36 studentai įvairiuose Banko padaliniuose atliko privalomąją arba savanorišką praktiką.

Studentai turėjo galimybę atlikti praktiką įvairiuose Banko padaliniuose, įgyti praktinio darbo patirties ir užmegzdami būsimai karjerai svarbius profesinius ryšius.

Darbuotojų motyvavimas

Didžiąjai daliai Grupės darbuotojų už padalinio, asmeninių tikslų įgyvendinimą gali būti skiriami ketvirtiniai ir / ar metiniai priedai, išmokami pinigais. Taip pat darbuotojai gali būti skatinami vienkartinėmis premijomis už išskirtinius rezultatus, dalyvavimą reikšminguose Bankui projektuose ir pan.

Metinis kintamasis atlygis, skiriamas pinigais ir Banko akcijomis, gali būti skiriamas tik Nustatytiesiems darbuotojams. Nustatytieji darbuotojai – tai Banko ir dalies Grupės įmonių vadovai ir valdybos nariai, taip pat kiti Banko ir Grupės įmonių darbuotojai, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį Banko ir Grupės rizikos pobūdžiui ir dėl ko tokie darbuotojai pagal taikomus Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos teisės aktus bei Banko vidaus dokumentus yra laikomi metinio kintamojo atlygio gavėjais. Plačiau apie Nustatytųjų darbuotojų atlygį šio pranešimo dalyje *Atlygio politika*.

2020 m. Bankas, būdamas socialiai atsakingu darbdaviu, visiems darbuotojams, paėjusiems išbandymo laikotarpį, grįžusiems po vaiko auginimo, suteikė sveikatos draudimą. Sveikatos draudimas – viena iš aktualiausių papildomų motyvacijos priemonių. Jis suteikia galimybę apdraustiems darbuotojams greičiau gauti su sveikata susijusias paslaugas, pavyzdžiui, gydytis pasirinktose sveikatos priežiūros įstaigose, lankytis pas gydytojus specialistus, atlikti įvairius tyrimus, pirkti vaistus, naudotis kitomis sveikatos stiprinimo paslaugomis.

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 „SB draudimas“, kurioje dalyvauja daugiau nei 30 proc. darbuotojų.

Kitos papildomos naudos, suteikiamos Banko darbuotojams, kurios nėra grindžiamos darbuotojo veiklos rezultatais:

- nuotolinis darbas;
- lanksti darbo laiko pradžia;
- papildomos atostogos pagal pareigybę tam tikrų vadovaujančių pareigybių darbuotojams bei už nepertraukiamą darbo stažą;
- apmokoms mokymosi atostogos;
- vienkartinės premijos asmeninių švenčių ir Bankui reikšmingų įvykių proga;
- vienkartinės išmokos mirus darbuotojo šeimos nariui, atsitikus reikšmingai nelaimei, konstatavus kritinę ligą ir pan.;
- pirmų 2 darbuotojo nedarbingumo dienų apmokėjimas;
- nemokamos vakcinos nuo gripo bei kitos Banko partnerių teikiamos nuolaidos;
- komandų formavimo renginiai;
- galimybė dalyvauti įvairių sporto šakų tarpbankiniuose ir kituose turnyruose.

ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama vadovaujantis Lietuvos banko valdybos Minimalių kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių darbuotojų atlygio politikos reikalavimų aprašu, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 450 straipsnio nuostatomis, Banko įstatais, stebėtojų tarybos ir valdybos sprendimais ir kitais teisės aktais, reglamentuojančiais reikalavimus Banko, kaip finansų įstaigos ir akcinės bendrovės, kurios akcijomis leista prekiauti reguliuojamoje rinkoje, Atlygio politikai.

Informacija, susijusi su sprendimų priėmimo procesu, taikomu nustatant atlygio politiką, taip pat pagrindinio organo, prižiūrinčio atlygį finansiniais metais, rengiamų susirinkimų skaičius

2020 m. Atlygio politika buvo peržiūrima ir atnaujinta teisės aktų nustatytais terminais ir tvarka. Atlygio politika skirta ir taikoma Bankui ir Grupės įmonėms. Atlygio politika teikta svarstyti Banko valdybai ir Atlygio komitetui. Atlygio politika pateikta tvirtinti Banko stebėtojų tarybai ir visuotiniam akcininkų susirinkimui. Atlygio politika įsigaliojo ją patvirtinus Banko visuotiniam akcininkų susirinkimui 2020 m. kovo 31 d. Patvirtinta Atlygio politika viešai skelbiama Banko interneto svetainėje.

Už Atlygio politikos principų ir atlygio sistemos modelių nustatymą, Atlygio politikos periodišką persvarstymą Banke atsakinga Banko stebėtojų taryba, o už Atlygio politikos įgyvendinimą – valdyba. Banko vidaus audito tarnyba reguliariai tikrina atlikdama kas metinius Atlygio politikos vidinius auditus, kaip įgyvendinami Atlygio politikos principai.

Rengiant šią Atlygio politiką buvo konsultuojamasi su išorės konsultantais.

Banke yra įsteigtas ir veikia Atlygio komitetas, kuris kompetentingai ir savarankiškai vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir užtikrina, kad atlygio sistema atsižvelgia į visas rizikos rūšis, kapitalą ir likvidumą bei yra suderinama su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu bei Banko arba Grupės įmonės verslo strategija, tikslais, ilgalaikiais tęstinės veiklos interesais. Atlygio komiteto sudėtis, sudarymas, funkcijos, teisės, atsakomybė yra numatytos Banko stebėtojų tarybos patvirtintuose Atlygio komiteto nuostatuose. Atlygio komiteto sudėtį tvirtina Banko stebėtojų taryba, komiteto narių sąrašas ir funkcijos pateikiamos metinio pranešimo dalyje „*Banke sudaryti komitetai, jų veiklos sritys*“. 2020 metais vyko 4 (keturi) Atlygio komiteto posėdžiai.

Informacija apie atlygio ir veiklos rezultatų ryšį

Atlygio sistema tai visuma atlygio paketo elementų, kuriuos Grupė naudoja, siekdama pritraukti, motyvuoti, išlaikyti geriausius darbuotojus, kurie padėtų įgyvendinti Grupės ilgalaikius tikslus, verslo strategiją.

Banke ir Grupės įmonėse taikomas fiksuotas atlygis ir kintamas atlygis.

Fiksuotasis atlygis sudaro pagrindinę Atlygio dalį. Nustatant pareiginį atlygį konkrečiam darbuotojui atsižvelgiama į kompetenciją, patirtį, kvalifikaciją, specifines žinias, rinkos tendencijas, vidinį teisingumą ir pan. Papildomos naudos taikomos neatsižvelgiant į darbuotojų individualius veiklos rezultatus, nesuteikiant paskatos prisiimti riziką. Papildomos naudos yra grindžiamos iš anksto apibrėžtais kriterijais.

Kintamasis atlygis mokamas, siekiant susieti darbuotojų individualius veiklos tikslus su ilgalaikiais Grupės interesais, kad užtikrintų tvarią verslo plėtrą, skatintų darbuotojus veikti garbingai, sąžiningai, skaidriai ir profesionaliai, atsižvelgiant į klientų teises ir interesus.

Kintamojo atlygio dydis yra pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio bei Grupės rezultatų vertinimu. Darbuotojui skiriamas kintamasis atlygis gali priklausyti ir nuo darbuotojo užimamos pareigybės, sprendimų priėmimo svarbos, kurie gali turėti reikšmingą įtaką Grupės prisiimamai rizikai. Vertinant individualius darbuotojo metinius tikslus, pasiekimus, vertinamas ne tik pasiektas asmeninis finansinis rezultatas, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis (pvz. santykiai su klientais, kolegomis, standartų laikymasis, vidaus dokumentuose nustatytų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir pan.).

Kintamojo atlygio apskaičiavimo principai rengiami taip, kad atitiktų Grupės verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, užtikrintų etikos kodekso laikymąsi, o darbuotojai nebūtų skatinami prisiimti per didelę Grupei nepriimtina riziką, taip pat užtikrintų investuotojų ir klientų apsaugos principus Grupei teikiant paslaugas bei nepažeistų klientų interesus.

Kintamojo atlygio fondas sudaromas tik įvertinus Banko veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Kintamojo atlygio fondas ir jo dydis neturi riboti Grupės gebėjimo stiprinti kapitalo bazę.

Atlygio politika siekiama skatinti atsakingą verslą, sąžiningą elgesį su klientais ir vengti interesų konfliktų santykiuose su klientais, kad piniginio ir / ar nepiniginio atlygio formos netaptų paskatomis darbuotojams tenkinti savo, Banko ar bet kurios kitos Grupės įmonės interesus, pažeidžiant klientų interesus.

Svarbiausi atlygio sistemos struktūros požymiai, įskaitant informaciją apie kriterijus, naudojamus veiklos rezultatams vertinti, ir rizikos koregavimą, atidėjimo politiką bei skyrimo kriterijus. Fiksuotojo ir kintamojo atlygio santykis

Banke ir Grupės įmonėse, atsižvelgiant į jų dydį, atliekamų operacijų pobūdį, mastą bei veiklos sudėtingumą ir prisiimamą riziką, taikomas fiksuotas atlygis ir kintamas atlygis (atlygio sudedamosios dalys):

- Fiksuotąjį atlygį darbuotojams sudaro (i) pareiginis atlygis ir (ii) papildomos naudos;
- Fiksuotąjį atlygį Banko stebėtojų tarybos nariams, kurie nėra darbuotojai, sudaro (i) pareiginis atlygis ir (ii) priemoka prie pareiginio atlygio;
- Kintamuoju atlygiu laikomi (i) metinis kintamasis atlygis, (ii) priedai, (iii) vienkartinės premijos.

Išsami informacija apie atlygio sudedamąsias dalis Banke ir Grupės įmonėse pateikiama Banko Atlygio politikoje, kuri viešai skelbiame Banko interneto svetainėje.

Kintamasis atlygis gali būti skiriamas visiems darbuotojams, išlaikant fiksuoto ir kintamojo atlygio dalių santykio tinkamą subalansavimą, ir galimybę vykdyti lanksčią politiką, susijusią su kintamosiomis atlygio dalimis, t. y. skiriamas kintamasis atlygis per 1 (vienerius) kalendorinius metus negali viršyti 100 proc. gautų fiksuoto atlygio elementų sumos tų pačių 1 (vienerių) kalendorinių metų, už kuriuos buvo skiriamas kintamasis atlygis, siekiant skatinti patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, išskyrus atvejus, kai Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, laikantis teisės aktų reikalavimų, padidina maksimalųjį kintamojo ir fiksuoto atlygio santykį iki 200 procentų.

Faktinis kintamojo atlygio ir fiksuoto atlygio santykis Grupėje apskaičiuojamas sudėjus visas kintamąsias atlygio dalis, paskirtas už tam tikrą laikotarpį ir jų sumą padalinus iš per tą patį laikotarpį skirtų fiksuotųjų atlygio elementų sumos.

Vadovaujantis Banko Atlygio politika, pareiginis atlygis ir priemoka prie pareiginio atlygio Banko stebėtojų tarybos nariams mokami nepriklausomai nuo nario statuso, amžiaus, pilietybės, patirties:

- pareiginis atlygis Banko stebėtojų tarybos nariui – tai už Stebėtojų tarybos nario funkcijų atlikimą Stebėtojų tarybos nariui mokamas metinis piniginis atlygis, kuris yra 50 000 EUR (neatskaičius taikomų mokesčių), ir proporcingai mokamas kas mėnesį, kas ketvirtį arba kitu periodiškumu, kaip nustatoma sutartyje tarp Banko ir Stebėtojų tarybos nario;
- priemoka prie pareiginio atlygio Stebėtojų tarybos nariui – tai piniginė priemoka, mokama už papildomų funkcijų atlikimą užimant Tarybos nario pareigas. Metinė priemoka prie pareiginio atlygio Stebėtojų tarybos nariui už Stebėtojų tarybos pirmininko pareigas sudaro 200% nuo metinio pareiginio atlygio. Metinė priemoka prie pareiginio atlygio Stebėtojų tarybos nariui už komiteto pirmininko pareigas sudaro 25% nuo metinio pareiginio atlygio. Metinė priemoka prie pareiginio atlygio Stebėtojų tarybos nariui už komiteto nario pareigas sudaro 15% nuo metinio pareiginio atlygio. Metinė priemoka prie pareiginio atlygio Stebėtojų tarybos nariui mokama proporcingai už praėjusį mėnesį, ketvirtį arba kitu periodiškumu, kaip nustatoma sutartyje tarp Banko ir Stebėtojų tarybos nario.

Pareiginio atlygio metinį dydį ir priemokų prie pareiginio atlygio procentinę išraišką, mokamą Stebėtojų tarybos nariui, visai kadencijai tvirtina Banko visuotinis akcininkų susirinkimas tvirtindamas Banko Atlygio politiką.

Stebėtojų tarybos nariams nėra skiriamas kintamasis atlygis.

Vadovaujantis Banko Atlygio politika metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas tik Nustatytiesiems darbuotojams. Nustatytieji darbuotojai – tai Banko ir dalies Grupės įmonių vadovai ir valdybos nariai, taip pat kiti Banko ir Grupės įmonių darbuotojai, kurie nustatyti vadovaujantis Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 604/2014 nurodytais kokybiniais ir kiekybiniais kriterijais ir papildomais Grupės kriterijais (jei juos taikyti tikslinga), pagal kuriuos nustatomos darbuotojų, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos (Grupės) rizikos pobūdžiui, kategorijos.

Metinis kintamasis atlygis gali būti skiriamas, išmokamas ir / arba suteikiamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai ir nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų. Metinis kintamasis atlygis turi būti mažinamas arba nemokamas, jei Grupės veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, Nustatytasis darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Banko ar Grupės įmonės nuostolį.

Skiriant kintamąjį atlygį darbuotojams, vykdančioms rizikos valdymo, atitikties ir vidaus audito funkcijas neatsižvelgiama į veiklos, jų kontroliuojamuose padaliniuose, rezultatus.

Metinis kintamasis atlygis skaidomas į dvi lygias dalis:

- iš karto išmokama dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, yra išmokama pinigais;
- atidėta dalis, kurią sudaro 50 procentų viso paskirto metinio kintamojo atlygio, yra paskiriama Banko akcijomis. Šios atlygio dalies suteikimas yra atidedamas 3 metų periodui nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos iki atidėtos dalies suteikimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su darbuotojo metinio vertinimo rezultatais. Atidėta dalis Nustatytajam darbuotojui yra patvirtinama kasmet proporcingai jo tikslų pasiekimo procentui arba patvirtinimas nėra vykdomas (kai tikslai nepasiekiami, t. y. neįgyvendinamas kokybinis kriterijus), net ir tuo atveju, jei Banko finansiniai rodikliai yra pasiekti. Nustatytajam darbuotojui ar Bankui viršijant nustatytus tikslus, paskirta atidėta dalis negali būti didinama, išskyrus Ex-post korekcijas, susijusias su akciniais įvykiais ar mokesčių pasikeitimais. Pakankamas pagrindas konkrečiam Nustatytajam darbuotojui atlikti paskirtos atidėtos dalies korekcijas (sumažinant ar apskritai nemokant) gali būti Ex-post rizikos korekcijos bei Ex-post korekcijos, susijusios su Nustatytojo darbuotojo veikla.

Vertinant metinių tikslų pasiekimą, vadovujamasi 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.

Su darbo sutarties nutraukimu susijusios kintamojo atlygio išmokos nustatomos atsižvelgiant į darbuotojo veiklos rezultatus, pasiektus per Banko arba Grupės įmonės nustatytą laikotarpį, ir taip, kad darbuotojui nebūtų atlyginama, jeigu jo veikla lėmė Banko arba Grupės įmonės nuostolį, išskyrus teisės aktuose nustatytas privalomas išmokas. Galimybės susigrąžinti darbuotojui išmokėtą kintamąjį atlygį nenustatomos.

Informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė į akcijas, pasirinkimo sandorius ar kintamąsias atlygio dalis. Pagrindiniai kintamųjų atlygio dalių sistemos ir kitų nepiniginių naudų kriterijai ir priešastys

Atidėto metinio kintamojo atlygio mokėjimas Grupėje taikomas tik Nustatytiesiems darbuotojams, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos (Grupės) rizikos pobūdžiui. Metinis kintamasis atlygis, įskaitant ir iš karto išmokamą dalį ir atidėtą dalį, gali būti išmokamas ir / arba suteikiamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai ir nepažeidžiant teisės aktų reikalavimų. Metinis kintamasis atlygis turi būti mažinamas arba nemokamas, jei Grupės veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga, Nustatytasis darbuotojas veikė nesąžiningai arba jo veikla lėmė Banko ar Banko patronuojamosios įmonės nuostolį. Teisė į Banko akcijas, kaip į kintamojo atlygio dalį, grindžiama taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus, kurie taikomi piniginei daliai.

Atidėta metinio kintamojo atlygio dalis paskiriama ir suteikiama pasibaigus atidėjimo periodui Banko akcijomis, pagal pasirašytą Opcionų sutartį su Nustatytuoju darbuotoju.

Bankas su dauguma valdybos narių (Banko valdybos nariai eina ir kitas pareigas Banke pagal darbo sutartis) yra sudarę susitarimus, kad Banko iniciatyva nutraukus visus darbo santykius su valdybos nariu, einančiu kitas pareigas Banke, Bankas privalės sumokėti vienkartinę kompensaciją, kuri lygi 12 mėnesinių pareiginių atlyginimų sumai.

BENDRA KIEKYBINĖ INFORMACIJA APIE ATLYGĮ
Banko ir Grupės darbuotojų vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių

| | Bankas | | | | Grupė | | | |
|------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| | Vadovaujantys darbuotojai | | Kiti darbuotojai | | Vadovaujantys darbuotojai | | Kiti darbuotojai | |
| | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur | Vidutinis darbuotojų skaičius | Vidutinis mėn. darbo užmokestis, Eur |
| 2019 | 79 | 7 198 | 581 | 1 643 | 99 | 6 759 | 672 | 1 643 |
| 2020 | 81 | 6 964 | 609 | 1 688 | 103 | 6 329 | 699 | 1 675 |

Informacija apie Banko ir Grupės darbuotojų atlyginimus 2019 ir 2020 metais, neatskaičius mokesčių

Žemiau lentelėse:

- *Vadovy; Valdymo funkcijas vykdančių valdymo organo narių, Vidaus kontrolės funkcijas vykdančių asmenų ir Administracines funkcijas vykdančių asmenų* informacija yra pateikta atskirai, tačiau taip pat įtraukta į *Verslo srities* duomenis;
- *Vadovai; Valdymo funkciją vykdančio valdymo organo nariai* turi būti suprantami kaip Banko valdybos nariai ir administracijos vadovas, UAB „SB lizingas“ valdybos nariai ir generalinis direktorius, Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ valdybos nariai ir direktorius, kitų Grupės įmonių vadovai atvaizduojami tik prie *Verslo srities* duomenų;
- *Vidaus kontrolės funkcijas vykdančios asmenys* turi būti suprantami kaip darbuotojai atsakingi ir atskaitingi valdymo organui už veiklą, vykdomą atliekant nepriklausomo rizikos valdymo funkciją, atitikties kontrolės funkciją ar vidaus audito funkciją;
- *Administracines funkcijas vykdančios asmenys* turi būti suprantami kaip darbuotojai vadovaujantys tarnybai, atsakingai už teisės reikalus, finansus, įskaitant mokesčius ir biudžetą, žmogiškuosius išteklius, atlygio politiką, informacines technologijas ar ekonominę analizę;
- *Fiksuotas atlygis* – skaičiuojant įtraukta, kas išmokėta konkrečiais metais: pagrindinis darbo užmokestis; atostogos; nedarbingumai; pajamos natūra; papildomos naudos (pvz. pensijų draudimas, sveikatos draudimo įmokos, piniginės dovanos / išmokos, prizai, mirties pašalpos ir pan.);
- *Kintamas atlygis* – skaičiuojant įtraukta, kas išmokėta konkrečiais metais: ketvirtiniai priedai ir premijos; paskirto metinio kintamojo atlygio dalis išmokėta pinigais (paskirta atidėta dalis akcijomis neįtraukiama); atidėtos metinio kintamojo atlygio dalys (pinigais ir akcijomis);
- *Iš viso* stulpelio reikšmės apskaičiuotos sudėjus *Verslo sričių* informaciją.

| | Vadovai; Valdymo funkciją vykdančio valdymo organo nariai | Vidaus kontrolės funkcijas vykdančios asmenys | Administracines funkcijas vykdančios asmenys | Verslo sritys | | | Iš viso |
|---------------------------------------|---|---|--|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------|
| | | | | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Iždas ir kita veikla | Verslo valdymo funkcija | |
| Bankas | | | | | | | |
| Darbuotojų skaičius 2019-12-31 | 7 | 3 | 5 | 413 | 15 | 232 | 660 |
| Fiksuotas atlygis 2019 m., tūkst. EUR | 1 300 | 226 | 816 | 5 878 | 398 | 8 005 | 14 282 |
| Kintamas atlygis 2019 m., tūkst. EUR | 973 | 129 | 604 | 1 477 | 127 | 2 304 | 3 908 |
| Grupė | | | | | | | |
| Darbuotojų skaičius 2019-12-31 | 14 | 3 | 7 | 461 | 78 | 232 | 771 |
| Fiksuotas atlygis 2019 m., tūkst. EUR | 1 754 | 226 | 1 014 | 6 948 | 1 903 | 8 005 | 16 856 |
| Kintamas atlygis 2019 m., tūkst. EUR | 1 213 | 129 | 711 | 1 814 | 223 | 2 304 | 4 341 |
| Bankas | | | | | | | |
| Darbuotojų skaičius 2020-12-31 | 7 | 3 | 5 | 398 | 15 | 277 | 690 |
| Fiksuotas atlygis 2020 m., tūkst. EUR | 1 246 | 259 | 777 | 6 272 | 415 | 8 833 | 15 519 |
| Kintamas atlygis 2020 m., tūkst. EUR | 815 | 108 | 443 | 1 297 | 110 | 2 178 | 3 586 |
| Grupė | | | | | | | |
| Darbuotojų skaičius 2020-12-31 | 14 | 3 | 7 | 442 | 81 | 277 | 800 |
| Fiksuotas atlygis 2020 m., tūkst. EUR | 1 783 | 259 | 1 003 | 7 373 | 1 647 | 8 833 | 17 852 |
| Kintamas atlygis 2020 m., tūkst. EUR | 1 039 | 108 | 545 | 1 644 | 197 | 2 178 | 4 018 |

2020 m. nei vienam asmeniui Banke nebuvo išmokėtas 1 mln. EUR ar didesnis atlygis.

Informacija apie Banko ir Grupės Nustatytųjų darbuotojų atlygį 2020 metais, neatskaičius mokesčių

2020 m. gruodžio 31 d. Grupėje buvo 34 Nustatytieji darbuotojai, iš jų: 27 - Banke, 4 - UAB „SB lizingas“, 3 - Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“, einantys Nustatytųjų pareigybių pareigas, kurios nustatytos Banko valdybos, vadovaujantis Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 604/2014 nurodytais kokybiniais ir kiekybiniais kriterijais ir papildomais Grupės kriterijais (jei juos taikyti tikslinga), pagal kuriuos nustatomos darbuotojų kategorijos, kurių profesinė veikla turi reikšmingą poveikį įstaigos (Grupės) rizikos pobūdžiui.

Žemiau lentelėse pateikiama:

- informacija apie Banko priežiūros funkciją atliekančio valdymo organo narių fiksuotą atlygį (kintamas atlygis Banko priežiūros funkciją atliekančio valdymo organo nariams nėra skiriamas);
- Banko ir Grupės Nustatytųjų darbuotojų fiksuotą ir kintamą atlygį, suskirsčius pagal *Verslo sritis*. Nustatytieji darbuotojai buvo identifikuoti jų užimamomis pareigomis 2020 m. gruodžio 31 d.;
- Vadovų; Valdymo funkcijas vykdančių valdymo organo narių, Vidaus kontrolės funkcijas vykdančių asmenų ir Administracines funkcijas vykdančių asmenų* informacija yra pateikta atskirai, tačiau taip pat įtraukta į *Verslo srities* duomenis;
- Iš viso* stulpelio reikšmės apskaičiuotos sudėjus *Priežiūros funkciją atliekančio valdymo organo narių* ir *Verslo sričių* informaciją.

| Bankas | Priežiūros funkciją atliekančio valdymo organo nariai | Reikšmingą riziką prisiimančys darbuotojai (Nustatytieji darbuotojai) | | | | | | Iš viso |
|--|---|---|--|---|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------|
| | | Vadovai; Valdymo funkciją vykdančio valdymo organo nariai | Vidaus kontrolės funkcijas vykdančys asmenys | Administracines funkcijas vykdančys asmenys | Verslo sritys | | Verslo valdymo funkcija | |
| | | | | | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas ir kita veikla | | |
| FIKSUOTAS ATLYGIS 2020 m., tūkst. EUR | 453 | 1 246 | 259 | 777 | 727 | 119 | 1 932 | 3 231 |
| Gavėjų skaičius, vnt. | 8 | 7 | 3 | 5 | 8 | 2 | 17 | 35 |
| METINIS KINTAMASIS ATLYGIS už 2019 m., paskirtas 2020 m., tūkst. EUR | - | 1 109 | 154 | 701 | 614 | 94 | 1 517 | 2 226 |
| 2020 m. paskirtas neatidėtas (išmokėtas) metinis kintamasis atlygis už 2019 metus pinigais, tūkst. EUR | - | 555 | 77 | 350 | 307 | 47 | 759 | 1 113 |
| 2020 m. paskirtas atidėtas (neiškėtas) metinis kintamasis atlygis už 2019 metus akcijomis, tūkst. EUR | - | 555 | 77 | 350 | 307 | 47 | 759 | 1 113 |
| 2020 m. paskirtas atidėtas (neiškėtas) metinis kintamasis atlygis už 2019 metus akcijomis, vnt. | - | 1 079 | 140 | 682 | 597 | 92 | 1 476 | 2 165 |
| Gavėjų skaičius, vnt. | - | 7 | 2 | 5 | 8 | 2 | 17 | 27 |
| Metinio kintamo atlygio dalis nuo fiksuoto atlygio, % | - | 89% | 59% | 90% | 84% | 79% | 79% | 69% |
| Su sutarties nutraukimu susijusios išmokos 2020 m., tūkst. EUR | - | - | 24 | - | - | - | 24 | 24 |
| Didžiausia suma, skirta vienam asmeniui, tūkst. EUR | - | - | 24 | - | - | - | 24 | 24 |
| Gavėjų skaičius, vnt. | - | - | 1 | - | - | - | 1 | 1 |
| Garantuotas kintamas atlygis 2020 m., tūkst. EUR | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gavėjų skaičius, vnt. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2016-2017 m. pinigais, tūkst. EUR | - | 130 | 17 | 82 | 68 | 9 | 260 | 337 |
| 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2016-2017 m. akcijomis, tūkst. EUR | - | 130 | 17 | 81 | 66 | 9 | 257 | 332 |
| 2020-12-31 likęs neiškėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2017 m. pinigais, tūkst. EUR | - | 65 | 9 | 41 | 36 | 5 | 93 | 134 |
| 2020-12-31 likęs neiškėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2017 m. akcijomis, tūkst. EUR | - | 51 | 7 | 32 | 28 | 4 | 73 | 105 |
| 2020-12-31 likęs neiškėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2018 m. akcijomis, tūkst. EUR (paskirtas 2019 m., suteikiamas 2022 m.) | - | 496 | 71 | 311 | 267 | 39 | 647 | 953 |

| Grupė | Reikšmingą riziką prisiimančys darbuotojai | | | | | | | Iš viso |
|--|---|---|--|---|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------|
| | Priežiūros funkciją atliekančio valdymo organo nariai | Vadovai; Valdymo funkciją vykdančio valdymo organo nariai | Vidaus kontrolės funkcijas vykdantys asmenys | Administracines funkcijas vykdantys asmenys | Verslo sritys | | Verslo valdymo funkcija | |
| | | | | | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas ir kita veikla | | |
| FIKSUOTAS ATLYGIS 2020 m., tūkst. EUR | 453 | 1 783 | 259 | 1 003 | 1 828 | 916 | 1 932 | 5 129 |
| Gavėjų skaičius, vnt. | 8 | 14 | 3 | 7 | 12 | 5 | 17 | 42 |
| METINIS KINTAMASIS ATLYGIS už 2019 m., paskirtas 2020 m., tūkst. EUR | - | 1 445 | 154 | 849 | 900 | 144 | 1 517 | 2 562 |
| 2020 m. paskirtas neatidėtas (išmokėtas) metinis kintamasis atlygis už 2019 metus pinigais, tūkst. EUR | - | 723 | 77 | 424 | 450 | 72 | 759 | 1 281 |
| 2020 m. paskirtas atidėtas (neiškėtas) metinis kintamasis atlygis už 2019 metus akcijomis, tūkst. EUR | - | 723 | 77 | 424 | 450 | 72 | 759 | 1 281 |
| 2020 m. paskirtas atidėtas (neiškėtas) metinis kintamasis atlygis už 2019 metus akcijomis, vnt. | - | 1 406 | 140 | 826 | 876 | 140 | 1 476 | 2 491 |
| Gavėjų skaičius, vnt. | - | 14 | 2 | 7 | 12 | 5 | 17 | 34 |
| Metinio kintamo atlygio dalis nuo fiksuoto atlygio, % | - | 81% | 59% | 85% | 49% | 16% | 79% | 50% |
| Su sutarties nutraukimu susijusios išmokos 2020 m., tūkst. EUR | - | - | 24 | - | - | - | 24 | 24 |
| Didžiausia suma, skirta vienam asmeniui, tūkst. EUR | - | - | 24 | - | - | - | 24 | 24 |
| Gavėjų skaičius, vnt. | - | - | 1 | - | - | - | 1 | 1 |
| Garantuotas kintamas atlygis 2020 m., tūkst. EUR | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gavėjų skaičius, vnt. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2016-2017 m. pinigais, tūkst. EUR | - | 162 | 17 | 96 | 99 | 21 | 260 | 380 |
| 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2016-2017 m. akcijomis, tūkst. EUR | - | 162 | 17 | 96 | 98 | 22 | 257 | 377 |
| 2020-12-31 likęs neiškėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2017 m. pinigais, tūkst. EUR | - | 82 | 9 | 48 | 53 | 11 | 93 | 157 |
| 2020-12-31 likęs neiškėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2017 m. akcijomis, tūkst. EUR | - | 65 | 7 | 38 | 42 | 9 | 73 | 123 |
| 2020-12-31 likęs neiškėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis už 2018 m. akcijomis, tūkst. EUR (paskirtas 2019 m., suteikiamas 2022 m.) | - | 623 | 71 | 368 | 267 | 39 | 647 | 953 |

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> | 4 396 |
| <i>Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, įsigijimas</i> | 389 552 |
| <i>Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte, įsigijimas</i> | 24 605 |

BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

| | <i>Veiklos pobūdis</i> | <i>Registravimo data</i> | <i>Įmonės kodas</i> | <i>Adresas</i> | <i>Tel.</i> | <i>el. Paštas, interneto svetainė</i> |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| 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 patronuojamosios 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 |
| Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ | gyvybės draudimas | 2000-08-31 | 110081788 | Laisvės pr. 3, LT-04215 Vilnius | (8 5) 236 2723 | info@sbdraudimas.lt, www.sbdraudimas.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 |
| 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 |

Netiesiogiai Banko valdomos patronuojamosios įmonės:

| | | | | | | |
|------------------------------|----------------------------------|------------|-----------|--|----------------|--|
| UAB „Sandworks“** | nekilnojamojo turto valdymas | 2012-10-10 | 302896357 | Skrudžynės g. 1, LT-93123 Neringa | (8 615) 34251 | |
| UAB „Apželdinimas“*** | apželdinimas, aplinkos tvarkymas | 1991-02-05 | 132443396 | A. Mickevičiaus g. 56, LT-44244 Kaunas | (8 37) 391 055 | |

*skirtos parduoti

**100 proc. akcijų paketą valdo Banko 100 proc. valdoma įmonė „Šiaulių banko investicijų valdymas“

***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 2020 m. finansinės atskaitomybės 30 pastaboje.

INFORMACIJA APIE PRITAIKYTAS POVEIKIO PRIEMONES

Per 2020 m. nei Šiaulių bankui, nei grupės įmonėms nebuvo pritaikyta jokių poveikio priemonių.

INFORMACIJA APIE TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ

Bankas nuolatos atlieka investicijas ir ieško būdų, siekiant užtikrinti plėtrą bei geresnę veiklos efektyvumą.

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 sudaryta sandorių, kuriuos sudarant Banko vadovai, kontroliuojantys akcininkai ar kitos susijusios šalys būtų buvę interesų konflikte dėl jų skirtingų pareigų Bankui bei jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

PRANEŠIMAI APIE VIEŠAI NEATSKLEISTĄ INFORMACIJĄ

Pranešimus apie viešai neatskleistą informaciją Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto svetainės:

[Titulinis › Banko investuotojams › Pranešimai apie esminius įvykius](#)

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainėje:

[Titulinis › Apie mus › Naujienos](#)

Administracijos vadovas
2021-03-08



Vytautas Sinius

BANKO VALDYMO ATASKAITA

(2020 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 12 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 vadovaujasi 2019 m. sausio 15 d. AB Nasdaq Vilnius valdybos patvirtinta NASDAQ Vilnius listinguojamų Bendrovių valdysenos ataskaitos forma, kuri parengta pagal Nasdaq Vilnius valdybos 2019 m. sausio 15 d. patvirtintą Nasdaq Vilnius listinguojamų bendrovių valdymo kodekso redakciją.

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 12 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 kai kurių nuostatų ar rekomendacijų nesilaikoma, yra nurodoma, kurių konkrečiai, ir pateikiama paaiškinanti informacija.

Valdysenos ataskaitos laisvos formos santrauka

Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus aštuonių narių priežiūros organas, kuriame yra penki nepriklausomi nariai. Banko valdyba yra septynių narių kolegialus Banko valdymo organas, jos nariai yra Banko administracijos vadovas, vadovo pavaduotojai ir Banko tarnybų vadovai. Banke veikia 6 komitetai. 4 komitetai - Rizikos, Audito, Skyrimo, Atlygio - yra pavaldūs stebėtojų tarybai, 2 komitetai – Paskolų ir Rizikų valdymo - valdybai.

Stebėtojų tarybą 4 metų kadencijai renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Banko valdybą taip pat 4 metų kadencijai renka stebėtojų taryba. Valdyba renka ir atšaukia administracijos vadovą ir jo pavaduotojus, nustato administracijos vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas.

Daugiau informacijos apie Banko valdymą, akcininkų teises, stebėtojų tarybos, valdybos ir komitetų veiklą, narius, vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas pateikta Banko konsoliduotame metiniame pranešime už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus.

Struktūrizuota lentelė

| PRINCIPAI / REKOMENDACIJOS | TAIP / NE / NEAKTUALU |
|---|-----------------------|
| <i>I principas. Visuotinis akcininkų susirinkimas, nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės.</i> | |
| Bendrovės valdysenos sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų traktavimą. Bendrovės valdysenos sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises. | |
| <p>1.1. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti su teisės aktuose numatyta informacija ir (ar) dokumentais bei dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Teisės aktuose numatyta informacija ir Banko dokumentai yra viešai skelbiami Banko interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalbomis. Visi akcininkai turi įstatymų nustatytas vienodas teises dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose.</p> | Taip |
| <p>1.2. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Banko įstatinį kapitalą sudaro 600 726 263 paprastosios vardinės 0,29 euro nominalios vertės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą visuotiniame akcininkų susirinkime. Visos Banko akcijos suteikia turėtojams vienodas teises.</p> | Taip |
| <p>1.3. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y., prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Banko tinklalapyje patalpinti Banko įstatai, kuriuose nustatytos Banko akcijų turėtojams suteikiamos teisės. Išleidžiant naujas akcijas, akcijų suteikiamos teisės atskleidžiamos prospekte ir kituose viešai skelbiamuose emisijos dokumentuose.</p> | Taip |
| <p>1.4. Dėl itin svarbių išskirtinių sandorių, tokių kaip viso ar beveik viso bendrovės turto perleidimas, kas iš esmės reikštų bendrovės perleidimą, turėtų būti gautas visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Visuotinis akcininkų susirinkimas, tvirtindamas Banko įstatus, pritarimo valdybos sprendimams dėl reikšmingos turto dalies pardavimo teisę perleido Banko stebėtojų tarybai (nepažeidžiant LR akcinių bendrovių įstatymo reikalavimų). Pažymėtina, kad esant itin reikšmingam sandoriui Banko organai valdyba arba stebėtojų taryba galėtų priimti sprendimą minėtu klausimu sušaukti VAS, nors tokia pareiga tiesiogiai ir nėra įtvirtinta Banko įstatuose.</p> | Taip |
| <p>1.5. Visuotinio akcininkų susirinkimo organizavimo ir dalyvavimo jame procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui visuotiniame akcininkų susirinkime. Pranešime apie šaukiamą visuotinį akcininkų susirinkimą bendrovė turėtų nurodyti paskutinę dieną, kada vėliausiai galima pateikti siūlomus sprendimo projektus.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Banko visuotiniai akcininkų susirinkimai yra rengiami Šiauliuose iš anksto skelbiamu adresu ir laiku. Eiliniai akcininkų susirinkimai rengiami kovo pabaigoje, neeiliniai – esant poreikiui 2020 m. eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas vyko 2020 m. kovo 31 d. 15 val., neeilinis – 2020 m. birželio 10 d. Pranešime apie šaukiamą visuotinį akcininkų susirinkimą nurodoma, kad siūlomi sprendimų projektai raštu arba elektroniniu paštu gali būti pateikiami iki susirinkimo dienos nurodytos valandos bei pateikiami susirinkimo metu susirinkimo pirmininkui, jam paskelbus susirinkimo darbotvarkę, iki tol, kol susirinkimas pradės svarstyti darbotvarkės klausimus. Abu 2020 m. visuotiniai akcininkų susirinkimai vyko Covid-19 pandemijos karantino sąlygomis. Atsižvelgus į galiojusius karantino režimo apribojimus, Bankas sudarė galimybę akcininkams išreikšti savo valią susirinkimų darbotvarkės klausimais tik balsuojant raštu iš anksto. Nepaisant šito apribojimo, susirinkimų kvorumai buvo įprasti. Bankas sudarė akcininkams papildomų techninių galimybių pildyti ir teikti susirinkimų bendruosius balsavimo biuletenius.</p> | Taip |

1.6. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai 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 ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Rekomenduojama šią informaciją paskelbti bendrovės interneto tinklalapyje. Viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.

Taip

KOMENTARAS

Visa visuotinio akcininkų susirinkimo informacija ir dokumentai yra rengiami lietuvių ir anglų kalba ir nustatyta tvarka viešai skelbiama Banko tinklalapyje ir per Nasdaq Baltijos rinkos reglamentuojamos informacijos skelbimo sistemą.

1.7. Akcininkams, turintiems teisę balsuoti, 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 akcininkams užtikrinama teisė dalyvauti akcininkų susirinkime ir asmeniškai, ir per atstovą, išduodant jam tinkamą įgaliojimą arba sudarant balsavimo teisės perdavimo sutartį teisės aktų nustatyta tvarka. Taip pat sudaromos sąlygos akcininkams balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį ir jį pateikiant Bankui iki susirinkimo.

1.8. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę.

Ne

KOMENTARAS

Bankas nesilaiko šios rekomendacijos nuostatų, nes neturi įdiegęs reikalingos techninės ir programinės įrangos. Viena iš priežasčių, kodėl įranga nediegama, yra informacijos tikrumo ir perdavimo saugumo rizika dėl ženklios Banko akcijų dalies buvimo sąskaitų tvarkytojų vardu atidarytose vertybinių popierių sąskaitose (*nominee account*), kas reiškia, jog iki atsiskleidimo susirinkime Bankui nėra žinomi dalies akcijų galutiniai savininkai. Nors 2020 m. rugsėjo 3 d. įsigaliojo 2018 m. rugsėjo 3 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2018/1212, kuriuo, įgyvendinant ES Akcininkų teisių direktyvos 2007/36/EB nuostatas, emitentams sudaroma galimybė gauti savo akcininkų sąrašus iki galutinių akcijų savininkų, ne visi tarpininkai atskleidžia galutinius Banko akcininkus.

Kai Banko per Nasdaq CSD gaunamuose akcininkų sąrašuose visi akcininkai bus atskleisti iki galutinių akcijų savininkų, siekiant sudaryti galimybę akcininkams dalyvauti ir balsuoti susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis, turės būti įdiegtos priemonės, kurios užtikrintų informacijos saugumą ir leistų patikimai nustatyti dalyvaujančio ir balsuojančio tapatybę.

1.9. Pranešime apie šaukiamo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus rekomenduojama atskleisti naujas kolegialaus organo narių kandidatūras, siūlomą jiems atlygį, siūlomą išrinkti audito įmonę, jei šie klausimai yra įtraukti į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Kai siūloma išrinkti naują kolegialaus organo narį, rekomenduojama informuoti apie jo išsilavinimą, darbo patirtį ir kitas užimamas (ar siūlomas užimti) kitas vadovaujamas pareigas.

Taip

KOMENTARAS

Kandidatai į stebėtojų tarybos narius yra viešai paskelbiami, kai tik Bankui susirinkimo iniciatoriai arba turintys teisę teikti kandidatūras pateikia informaciją apie siūlomus kandidatus. Viešai skelbiamoje kartu su sprendimų projektais informacijoje apie kandidatus yra duomenys apie kandidatų išsilavinimą, darbo patirtį ir kitas užimamas pareigas. 2020 m. kovo 31 d. visuotiniam akcininkų susirinkimui patvirtinus Banko atlygio politiką, kurioje nustatytas fiksuoto atlygio mokėjimas Banko stebėtojų tarybos nariams ir šio fiksuoto atlygio dydžiai, ateityje vyksiantiems Banko akcininkų susirinkimams prie sprendimų projektų teikiamoje informacijoje apie kandidatus į stebėtojų tarybos narius galės būti nurodytas kandidatams siūlomas atlygis už darbą stebėtojų taryboje. Atlygio politika yra skelbiama Banko internetiniame puslapyje, su kuria gali susipažinti kiekvienas asmuo. Visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlomos rinkti audito įmonės pavadinimas ir siūlomas atlygis už audito paslaugas yra pateikiami sprendimo projekte atitinkamam susirinkimo darbotvarkės klausimui.

1.10. Bendrovės kolegialaus organo nariai, administracijos vadovai¹ ar kiti su bendrove susiję kompetentingi asmenys, galintys pateikti informaciją, susijusią su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, turėtų dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime. Siūlomi kandidatai į kolegialaus organo narius taip pat turėtų dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime, jeigu naujų narių rinkimai įtraukti į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę.

Taip

KOMENTARAS

Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose, kurių vedimo tvarka yra rengiama ir derinama iš anksto, visada dalyvauja asmenys, galintys pateikti informaciją, susijusią su susirinkimo darbotvarke. Siūlomi kandidatai visada dalyvauja stebėtojų tarybos narius renkančiame visuotiniame akcininkų susirinkime, išskyrus ypatingus atvejus (pvz., jei fizinis dalyvavimas susirinkime yra negalimas dėl karantino režimo).

II principas. Stebėtojų taryba

2.1 Stebėtojų tarybos funkcijos ir atsakomybė

Bendrovės stebėtojų taryba turėtų užtikrinti bendrovės ir jos akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bei nešališką bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą, taip pat nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams.

Stebėtojų taryba turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą.

2.1.1. Stebėtojų tarybos nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir atstovauti jų interesams, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos darbo reglamente yra nustatyta, kad stebėtojų taryba veikia laikydamasi gero valdymo principų ir savo funkcijas vykdo atsižvelgdama į Banko akcininkų, indėlininkų ir kitų suinteresuotų trečiųjų asmenų interesus.

2.1.2. Kai stebėtojų tarybos sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkų interesus, stebėtojų taryba su visais akcininkais turėtų elgtis nešališkai. Ji turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės strategiją, rizikos valdymą ir kontrolę, interesų konfliktų sprendimą.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariai prieš priimdami sprendimus įvertina jų įtaką Banko veiklai ir Banko akcininkams. Bankas laikosi listinguojamų įmonių informacijos atskleidimo reikalavimų ir yra užtikrinamas Banko akcininkų tinkamas informavimas apie Banko strategiją, rizikos valdymą ir kontrolę.

2.1.3. Stebėtojų taryba turėtų būti nešališka priimdama sprendimus, turinčius reikšmę bendrovės veiklai ir strategijai. Stebėtojų tarybos narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys.

Taip

KOMENTARAS

Banko stebėtojų taryba, priimdama sprendimus, turinčius reikšmės Banko veiklai ir strategijai, veikia nepriklausomai. Stebėtojų tarybos reglamente yra nuostata, kad kiekvienas narys turi būti pasirengęs ir gebėti veikti objektyviai, kritiškai ir nepriklausomai bei priimti pagrįstus, objektyvius ir nepriklausomus sprendimus.

¹ Šio Kodekso prasme administracijos vadovai yra tie bendrovės darbuotojai, kurie užima aukščiausios grandies vadovaujančias pareigas.

2.1.4. Stebėtojų tarybos nariai turėtų aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad stebėtojų tarybos sprendimas gali pakenkti bendrovei. Nepriklausomi² stebėtojų tarybos nariai turėtų: a) išlikti nepriklausomi atlikdami analizę, priimdami sprendimus; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kelti abejonių, kad stebėtojų tarybos nariai nėra nepriklausomi.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariai turi teisę išreikšti savo nuomonę visais posėdžio darbotvarkės klausimais. Stebėtojų tarybos darbo reglamentas įpareigoja stebėtojų tarybos narius konstruktyviai ir kritiškai vertinti tarybai teikiamus pasiūlymus, paaiškinimus ir informaciją.

2.1.5. Stebėtojų taryba turėtų prižiūrėti, kad bendrovės mokesčių planavimo strategijos būtų sudaromos ir įgyvendinamos vadovaujantis teisės aktais, siekiant išvengti ydingos praktikos, nesusijusios su ilgalaikiais bendrovės ir jos akcininkų interesais, dėl ko gali atsirasti reputacijos, teisinė ar kita rizika.

Taip

KOMENTARAS

Banko stebėtojų taryba prižiūri, kad visos Banko strategijos būtų sudaromos ir įgyvendinamos pagal teisės aktus, neišskiriant mokesčių planavimo strategijos.

2.1.6. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad stebėtojų taryba būtų aprūpinta pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus stebėtojų tarybos ir jos komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.

Taip

KOMENTARAS

Bankas užtikrina stebėtojų tarybos aprūpinimą jos veiklai reikalingais ištekliais - techniškai aptarnauja tarybos posėdžius, suteikia visą reikiamą informaciją. Stebėtojų tarybos darbo reglamente yra numatyta teisė stebėtojų tarybai skirti ekspertą (ekspertų grupę) Banko finansinei apskaitai patikrinti ir įvertinti, svarstant Tarybos kompetencijoje esančius klausimus.

II principas. Stebėtojų taryba

2.2 Stebėtojų tarybos sudarymas

Stebėtojų tarybos sudarymo tvarka turėtų užtikrinti tinkamą interesų konfliktų sprendimą, efektyvią ir sąžiningą bendrovės valdyseną.

2.2.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo išrinkti stebėtojų tarybos nariai turėtų kolektyviai užtikrinti kvalifikacijos, profesinės patirties ir kompetencijų įvairovę, taip pat siekti lyčių pusiausvyros. Siekiant išlaikyti tinkamą stebėtojų tarybos narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, turėtų būti užtikrinta, kad stebėtojų tarybos nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos narių kvalifikaciją ir profesinę patirtį vertindami akcininkai visuotiniame akcininkų susirinkime atitinkamai balsuoja už siūlomus kandidatus į stebėtojų tarybos narius. Stebėtojų tarybos narių kvalifikacijos ir profesinės patirties bei kompetencijų įvairovę užtikrina tai, kad kandidatūros aprobuojamos Skyrimo komiteto ir stebėtojų tarybos narys (kandidatuojantis arba jau išrinktas akcininkų susirinkime) gali pradėti eiti pareigas tik gavus priežiūros institucijos leidimą. Išduodama leidimus, priežiūros institucija vertina ir banko tarybos narių kolektyvinį tinkamumą.

² Šio Kodekso prasme stebėtojų tarybos narių nepriklausomumo kriterijai yra suprantami taip, kaip Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 31 straipsnio 7 ir 8 dalyse yra apibrėžti nesusijusių asmenų kriterijai.

2.2.2. Stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems naujai kadencijai tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas.

Taip

KOMENTARAS

Banko stebėtojų taryba renkama ketveriems metams. Asmens kadencijų skaičius taryboje neribojamas. Visuotinis akcininkų susirinkimas gali atšaukti visą stebėtojų tarybą arba pavienius jos narius, nepasibaigus kadencijai, ir gali būti renkami nauji nariai iki veikiančios tarybos kadencijos pabaigos.

2.2.3. Stebėtojų tarybos pirmininku turėtų būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nešališkai veiklai vykdyti. Buvęs bendrovės vadovas ar valdybos narys tuoj pat neturėtų būti skiriamas į stebėtojų tarybos pirmininko pareigas. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi veiklos nešališkumui užtikrinti.

Taip

KOMENTARAS

Banko stebėtojų tarybos pirmininkui jo kitos (esamos ir buvusios) pareigos nėra kliūtis nešališkai veikti kaip tarybos pirmininkui. Jis nėra buvęs nei Banko administracijos vadovu, nei valdybos nariu.

2.2.4. Stebėtojų tarybos nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas stebėtojų tarybos narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač vadovaujančias pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti stebėtojų tarybos nario pareigas. Jeigu stebėtojų tarybos narys dalyvavo mažiau nei pusėje stebėtojų tarybos posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos nariai skiria pakankamai laiko ir dėmesio tarybos nario pareigoms. 2020 metais vyko aštuoni stebėtojų tarybos posėdžiai. Visuose posėdžiuose dalyvavo ir balsavo visi stebėtojų tarybos nariai, išrinkti Banko visuotinio akcininkų susirinkimo ir turintys priežiūros institucijos leidimą eiti Banko stebėtojų tarybos nario pareigas.

2.2.5. Kai siūloma paskirti stebėtojų tarybos narį, turėtų būti skelbiama, kurie stebėtojų tarybos nariai laikomi nepriklausomais. Stebėtojų taryba gali nuspręsti, kad tam tikras jos narys, nors ir atitinka nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.

Taip

KOMENTARAS

Dabartinėje aštuonių narių stebėtojų taryboje, kurios kadencija yra iki 2024 metų eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, yra penki nepriklausomi nariai. Tai buvo paskelbta, kai šiuos narius rinko visuotinis akcininkų susirinkimas, taip pat ši informacija nurodoma Banko metiniuose konsoliduotuose pranešimuose. Stebėtojų taryba nėra nusprendusi, kad kuris nors iš nepriklausomų narių negalėtų būti laikomas nepriklausomu.

2.2.6. Stebėtojų tarybos nariams už jų veiklą ir dalyvavimą stebėtojų tarybos posėdžiuose atlygio dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

Taip

KOMENTARAS

Už veiklą ir dalyvavimą posėdžiuose stebėtojų tarybos nariams Bankas moka fiksuotą atlygį, kurį sudaro pareiginis atlygis ir priemoka prie pareiginio atlygio, kuri mokama už papildomų funkcijų atlikimą užimant tarybos nario pareigas (už tarybos pirmininko pareigas, komiteto pirmininko pareigas, komiteto nario pareigas). Pareiginio atlygio metinį dydį ir priemokų prie pareiginio atlygio procentinę išraišką, mokamą tarybos nariui, visai kadencijai tvirtina Banko visuotinis akcininkų susirinkimas tvirtindamas Atlygio Politiką.

2.2.7. Kiekvienais metais stebėtojų taryba turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Ji turėtų apimti stebėtojų tarybos struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno stebėtojų tarybos nario kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar stebėtojų taryba pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Stebėtojų taryba turėtų bent kartą per metus paskelbti atitinkamą informaciją apie savo vidinę struktūrą ir veiklos procedūras.

Taip

KOMENTARAS

Kiekvienais metais stebėtojų tarybos nariai dalyvauja bendrame Banko vidaus valdymo sistemos veiksmingumo vertinimo procese, kuris apima tarybos struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno stebėtojų tarybos nario kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar stebėtojų taryba pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Stebėtojų tarybos vidinę struktūrą Bankas skelbia metiniuose pranešimuose.

III principas. Valdyba

3.1 Valdybos funkcijos ir atsakomybė

Valdyba turėtų užtikrinti bendrovės strategijos įgyvendinimą, taip pat tinkamą bendrovės valdyseną, atsižvelgiant į akcininkų, darbuotojų ir kitų interesų grupių interesus.

3.1.1. Valdyba turėtų užtikrinti bendrovės strategijos, kurią patvirtino stebėtojų taryba, jei ji sudaroma, įgyvendinimą. Tais atvejais, kai stebėtojų taryba nesudaroma, valdyba taip pat yra atsakinga už bendrovės strategijos patvirtinimą.

Taip

KOMENTARAS

Banko valdyba užtikrina Banko strategijos, kurią patvirtino stebėtojų taryba, įgyvendinimą.

3.1.2. Valdyba, kaip kolegialus bendrovės valdymo organas, atlieka jai įstatyme ir bendrovės įstatuose priskirtas funkcijas, o tais atvejais, kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, be kita ko, atlieka įstatyme nustatytas priežiūros funkcijas. Valdyba, vykdydama jai priskirtas funkcijas, turėtų atsižvelgti į bendrovės, akcininkų, darbuotojų ir kitų interesų grupių poreikius, atitinkamai siekiant tvaraus verslo kūrimo.

Taip

KOMENTARAS

Valdyba atlieka jai pagal įstatymus ir Banko įstatus priskirtas funkcijas. Pagal Banko valdybos reglamentą valdyba kuria tokius Banko gero valdymo principus, kurie skatintų efektyvesnę darbą ir kurtų gerą viso Banko ir Banko įmonių grupės įvaizdį. Tai kuria tvarų verslą.

3.1.3. Valdyba turėtų užtikrinti, kad bus laikomasi įstatymų ir bendrovės vidaus politikos nuostatų, taikomų bendrovei ar bendrovių grupei, kuriai priklauso ši bendrovė. Ji taip pat turėtų nustatyti atitinkamas rizikos valdymo ir kontrolės priemones užtikrinant reguliarią ir tiesioginę vadovų atskaitomybę.

Taip

KOMENTARAS

Banko valdyba užtikrina įstatymų ir vidaus politikos nuostatų laikymąsi. Kaip nustatyta Banko įstatuose, valdyba prižiūri kaip įgyvendinama Banko veiklos rizikos valdymo politika, nepriklausomas rizikos valdymas ir atitiktis, kaip efektyviai veikia Banko vidaus kontrolės sistema, ar tinkama valdymo struktūra, kaip laikomasi nustatytų principų, vertybių, etikos kodekso. Valdyba stebi ir prižiūri, kad Banko administracijos veiksmai atitiktų Banko strategiją, politiką, veiklos planų, biudžeto vykdymą ir esant reikalui, ypatingiems išoriniams ar vidiniams veiksniams (pvz., nestandartinė situacija finansiniame sektoriuje, teisės aktų pasikeitimai, priežiūros institucijos reikalavimai, esminis nuokrypis nuo veiklos planų, biudžeto) gali atšaukti Banko administracijos vadovo priimtus sprendimus.

3.1.4. Valdyba taip pat turėtų užtikrinti, kad bendrovėje būtų įdiegtos priemonės, kurios įtrauktos į [EBPO geros praktikos rekomendacijas](#)³ dėl vidaus kontrolės, etikos ir atitikties, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi galiojančių įstatymų, taisyklių ir standartų.

Taip

KOMENTARAS

Valdyba atsako už vidaus kontrolės, etikos ir atitikties srityse galiojančių įstatymų, taisyklių ir standartų įdiegimą, tame tarpe – ir įtrauktų į EBPO rekomendacijas.

³ Nuoroda į EBPO geros praktikos rekomendacijas dėl vidaus kontrolės, etikos ir atitikties: <https://www.oecd.org/daf/anti-bribery/44884389.pdf>

3.1.5. Valdyba, skirdama bendrovės vadovą, turėtų atsižvelgti į tinkamą kandidato kvalifikacijos, patirties ir kompetencijos pusiausvyrą.

Taip

KOMENTARAS

Skirdama Banko administracijos vadovą, Banko valdyba atsižvelgia į jo kvalifikacijos, patirties ir kompetencijos pusiausvyrą, taip pat į tai, ar priežiūros institucija yra išreiškusi neprieštaravimą tokiam paskyrimui.

III principas. Valdyba

3.2 Valdybos sudarymas

3.2.1. Stebėtojų tarybos arba visuotinio akcininkų susirinkimo, jei stebėtojų taryba nesudaroma, išrinkti valdybos nariai turėtų kolektyviai užtikrinti kvalifikacijos, profesinės patirties ir kompetencijų įvairovę, taip pat siekti lyčių pusiausvyros. Siekiant išlaikyti tinkamą valdybos narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, turėtų būti užtikrinta, kad valdybos nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti.

Taip

KOMENTARAS

Valdybos narių kvalifikaciją ir profesinę patirtį stebėtojų taryb vertina balsuojant už siūlomus kandidatus į valdybos narius. Valdybos narių kvalifikacijos ir profesinės patirties bei kompetencijų įvairovę užtikrina tai, kad kandidatūros aprobuojamos Skyrimo komiteto ir valdybos narys gali eiti pareigas tik gavus priežiūros institucijos leidimą. Išduodama leidimus, priežiūros institucija vertina ir banko valdybos narių kolektyvinį tinkamumą.

3.2.2. Kandidatų į valdybos narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleisti nepažeidžiant asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų stebėtojų tarybos posėdyje, kuriame bus renkama valdyba ar atskiri jos nariai. Jeigu stebėtojų taryba nesudaroma, šiame punkte nustatyta informacija turėtų būti pateikiama visuotiniam akcininkų susirinkimui. Valdyba kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.

Taip

KOMENTARAS

Informacija apie kandidatus į Banko valdybos narius, įskaitant jų gyvenimo aprašymą bei interesų deklaraciją, pateikiami Banko stebėtojų tarybos posėdžiui, kuriame renkama valdyba ar atskiri jos nariai. Informacija apie valdybos narių einamas pareigas ar dalyvavimą kitų įmonių veikloje nuolat renkama, kaupiama ir pateikiama Banko konsoliduotame metiniame pranešime bei Banko interneto tinklalapyje.

3.2.3. Visi nauji valdybos nariai turėtų būti supažindinti su pareigomis, bendrovės struktūra bei veikla.

Taip

KOMENTARAS

Valdybos nariai supažindinami su pareigomis, Banko veikla, organizacine bei valdymo struktūra, strategija ir veikla.

3.2.4. Valdybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems naujai kadencijai tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas.

Taip

KOMENTARAS

Banko valdyba renkama ketveriems metams. Asmens kadencijų skaičius valdyboje neribojamas. Stebėtojų taryba gali atšaukti visą valdybą arba pavienius jos narius, nepasibaigus kadencijai, ir gali būti renkami nauji nariai iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

| | |
|---|-----------|
| <p>3.2.5. Valdybos pirmininku turėtų būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nešališkai veiklai vykdyti. Kai stebėtojų taryba nėra sudaroma, buvęs bendrovės vadovas tuoj pat neturėtų būti skiriamas į valdybos pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi veiklos nešališkumui užtikrinti.</p> | Taip |
| <p>KOMENTARAS</p> <p>Banko valdybos pirmininkui jo kitos (esamos ir buvusios) pareigos nėra kliūtis nešališkai veikti kaip valdybos pirmininkui. Tai, kad valdybos pirmininkas yra Banko administracijos vadovo pavaduotojas, užtikrina LR Bankų įstatymo 33 str. 2 dalies reikalavimo laikymąsi.</p> | |
| <p>3.2.6. Valdybos nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Jeigu valdybos narys dalyvavo mažiau nei pusėje valdybos posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojama bendrovės stebėtojų taryba, jeigu stebėtojų taryba bendrovėje nėra sudaroma – visuotinis akcininkų susirinkimas.</p> | Taip |
| <p>KOMENTARAS</p> <p>Valdybos nariai skiria pakankamai laiko ir dėmesio valdybos nario pareigoms atlikti. 2020 metais įvyko 60 valdybos posėdžių, visuose dalyvavo ne mažiau kaip penki valdybos nariai (pagal valdybos darbo reglamentą posėdis gali vykti ir priimti sprendimus, kai jame dalyvauja ne mažiau kaip 2/3 valdybos narių). Visų valdybos narių posėdžių lankomumas 2020 metais buvo virš 91 procento. Valdybos nariai nedalyvavo posėdžiuose tik būdami atostogose arba komandiruotėse.</p> | |
| <p>3.2.7. Jeigu Įstatyme nustatytais atvejais renkant valdybą, kai nesudaroma stebėtojų taryba, dalis jos narių bus nepriklausomi⁴, turėtų būti skelbiama, kurie valdybos nariai laikomi nepriklausomais. Valdyba gali nuspręsti, kad tam tikras jos narys, nors ir atitinka visus Įstatyme nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p> | Neaktualu |
| <p>KOMENTARAS</p> <p>Banke sudaroma stebėtojų taryba.</p> | |
| <p>3.2.8. Valdybos nariams už jų veiklą ir dalyvavimą valdybos posėdžiuose atlygio dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p> | Ne |
| <p>KOMENTARAS</p> <p>Banke sudaroma stebėtojų taryba, kurios kompetencijoje yra valdybos narių rinkimas ir atšaukimas. Visi valdybos nariai eina kitas pareigas Banke. Pagal visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintą Atlygio politiką, nustatant valdybos narių, einančių ir kitas pareigas Banke, atlyginimus ir kitas darbo sutarties sąlygas yra reikalingas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Stebėtojų taryba taip pat tvirtina valdybos nariams skiriamą metinį kintamąjį atlygį.</p> | |
| <p>3.2.9. Valdybos nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir atstovauti jų interesams, atsižvelgdami ir į kitus interesų turėtojus. Priimdami sprendimus jie neturėtų siekti asmeninių interesų, jiems turėtų būti taikomi susitarimai dėl nekonkuravimo, taip pat jie neturėtų pažeidžiant bendrovės interesus pasinaudoti verslo informacija ir galimybėmis, kurios yra susijusios su bendrovės veikla.</p> | Taip |
| <p>KOMENTARAS</p> <p>Valdyba veikia laikydamosi gero valdymo principų ir savo funkcijas vykdo atsižvelgdama į Banko akcininkų, klientų ir kitų suinteresuotų trečiųjų asmenų interesus. Valdybos narys neturi teisės balsuoti ir dalyvauti valdybos posėdyje, kai sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas, taip pat klausimais, dėl kurių narys gali turėti interesų arba kai dėl valdybos nario objektyvumo nebuvimo Bankui gali kilti kitoks pavojus.</p> | |

⁴ Šio Kodekso prasme valdybos narių nepriklausomumo kriterijai yra suprantami taip, kaip Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 33 straipsnio 7 dalyje yra apibrėžti nesusijusių asmenų kriterijai.

3.2.10. Kiekvienais metais valdyba turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti valdybos struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno valdybos nario kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar valdyba pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Valdyba turėtų bent kartą per metus nepažeidžiant asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų viešai paskelbti atitinkamą informaciją apie savo vidinę struktūrą ir veiklos procedūras.

Taip

KOMENTARAS

Kiekvienais metais valdybos nariai dalyvauja bendrame Banko vidaus valdymo sistemos veiksmingumo vertinimo procese, kuris apima valdybos struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno valdybos nario kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar valdyba pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Valdybos struktūrą Bankas skelbia metiniuose pranešimuose.

IV principas. Bendrovės stebėtojų tarybos ir valdybos darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta stebėtojų tarybos, jeigu ji sudaroma, ir valdybos darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

4.1. Valdyba ir stebėtojų taryba, jei ji sudaroma, turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdama naudoti tiek bendrovei, tiek ir jos akcininkams. Gera bendrovių valdysena reikalauja atviros diskusijos tarp valdybos ir stebėtojų tarybos. Valdyba turėtų reguliariai, o esant reikalui – nedelsiant informuoti stebėtojų tarybą apie visus svarbius bendrovei klausimus, susijusius su planavimu, verslo plėtra, rizikų valdymu ir kontrole, įsipareigojimų laikymusi bendrovėje. Valdyba turėtų informuoti stebėtojų tarybą apie faktinius verslo plėtros nukrypimus nuo anksčiau suformuluotų planų ir tikslų, nurodant to priežastis.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos ir valdybos veiklą reglamentuojantys teisės aktai, Banko įstatai ir darbo reglamentai nustato bendradarbiavimo tarp stebėtojų tarybos ir valdybos principus bei tvarką ir užtikrina, kad priežiūros ir valdymo organai tinkamai veiktų siekdami kuo didesnės naudos Bankui ir jo akcininkams.

4.2. 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 valdysenos klausimų sprendimas. Bendrovės kolegialių organų posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metus ketvirtį.

Taip

KOMENTARAS

Banko stebėtojų taryba ir valdyba veikia pagal jų darbo reglamentuose nustatytą tvarką. Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip keturis kartus per metus ir ne didesniu kaip keturių mėnesių intervalu. Valdybos posėdžiai pagal valdybos darbo reglamentą turi būti šaukiami periodiškai, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. 2020 metais įvyko 60 valdybos posėdžių.

4.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti diskusija, po kurios būtų priimami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai ir jie sutinka su tokiu darbotvarkės pakeitimu ar papildymu arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos ir valdybos darbo reglamentuose numatytas informavimas apie šaukiamus posėdžius iš anksto. Stebėtojų tarybos posėdžiai vyksta pagal iš anksto numatytą preliminarų posėdžių grafiką. Posėdžio darbotvarkė parengiama tarybos sekretoriaus, tvirtinama pirmininko ir pateikiama tarybos nariams iš anksto ne vėliau nei likus keturioms darbo dienoms iki posėdžio, o klausimą sprendžiant apklausos būdu - ne vėliau kaip prieš dvi darbo dienas. Posėdis gali vykti ir jame priimti nutarimai bus laikomi galiojančiais ir nesilaikant šios tvarkos, jeigu su tuo sutinka visi stebėtojų tarybos nariai ir tai nurodyta posėdžio protokole. Tiksliai valdybos posėdžio vieta ir laikas valdybos nariams pranešama likus ne mažiau kaip vienai darbo dienai iki posėdžio, išskyrus neatidėliotinus atvejus. Valdybos nariai su posėdžio darbotvarke ir nutarimų projektais supažindinami iš anksto. Valdybos sekretorius, suderinęs posėdžio darbotvarkę su valdybos pirmininku, užtikrina, kad likus ne mažiau kaip vienai darbo dienai iki posėdžio visiems valdybos nariams būtų sudarytos galimybės susipažinti su posėdžio darbotvarke, nutarimų projektais ir kita informacija. Papildomus skubius klausimus į Valdybos posėdžio darbotvarkę galima įtraukti tik esant valdybos pirmininko sutikimui.

4.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti spręsdami kitus su bendrovės valdysena 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, atlygio nustatymu.

Taip

KOMENTARAS

Visų stebėtojų tarybos ir valdybos posėdžių datos negali būti suderintos, dėl skirtingo šių organų posėdžių dažnumo. Visuose stebėtojų tarybos posėdžiuose dalyvauja valdybos nariai, nepriklausomai nuo to, kokie klausimai posėdyje svarstomi.

V principas. Skyrimo, atlygio ir audito komitetai

5.1 *Komitetų paskirtis ir sudarymas*
Bendrovėje sudaryti komitetai turėtų didinti stebėtojų tarybos, o jei stebėtojų taryba nesudaroma, valdybos, kuri atlieka priežiūros funkcijas, darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas.

5.1.1. Atsižvelgiant į konkrečias su bendrove susijusias aplinkybes, pasirinktą bendrovės valdysenos struktūrą, bendrovės stebėtojų taryba, o tais atvejais, kai ji nesudaroma - valdyba, kuri atlieka priežiūros funkcijas, sudaro komitetus. Kolegialiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlygio ir audito komitetus⁵.

Taip

KOMENTARAS

Banko stebėtojų taryba yra suformavusi ir Banke veikia audito, rizikos, skyrimo, ir atlygio komitetai.

⁵ Teisės aktai gali numatyti pareigą sudaryti atitinkamą komitetą. Pavyzdžiui, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymas nustato, kad viešojo intereso įmonės (įskaitant, bet neapsiribojant, akcinėse bendrovėse, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama Lietuvos Respublikos ir (arba) bet kurios kitos valstybės narės reguliuojamoje rinkoje), privalo sudaryti audito komitetą (teisės aktai numato išimčių, kada audito komiteto funkcijas gali atlikti priežiūros funkcijas atliekantis kolegialus organas).

5.1.2. Bendrovės gali nuspręsti suformuoti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų pateikti paaiškinimą, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus.

Neaktualu

KOMENTARAS

Žr. 5.1.1. punkto komentarą.

5.1.3. Bendrovėse formuojamiems komitetams nustatytas funkcijas teisės aktų numatytais atvejais gali atlikti pats kolegialus organas. Tokiu atveju šio Kodekso nuostatos, susijusios su komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), kai tinka, turėtų būti taikomos visam kolegialiam organui.

Neaktualu

KOMENTARAS

Žr. 5.1.1. punkto komentarą.

5.1.4. Kolegialaus organo sukurti komitetai paprastai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Atsižvelgiant į teisės aktų reikalavimus, komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto nariai turėtų būti parenkami pirmiausia atsižvelgiant į jų kompetenciją, pirmenybę teikiant nepriklausomiems kolegialaus organo nariams. Valdybos pirmininkas neturėtų būti komitetų pirmininku.

Taip

KOMENTARAS

Audito, skyrimo ir atlygio komitetuose yra po tris narius, rizikos komitete – keturi. Komitetų nariai yra stebėtojų tarybos nariai, jie į komitetus paskirti atsižvelgiant į jų kompetenciją. Atlygio ir skyrimo komitetuose yra po du nepriklausomus stebėtojų tarybos narius, rizikos ir audito – po tris. Visų komitetų pirmininkai yra nepriklausomi. Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra nė vieno komiteto pirmininkas ar narys.

5.1.5. Kiekvieno suformuoto 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 valdysenos struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime, nepažeidžiant asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų, turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis ir veiklos rezultatus.

Taip

KOMENTARAS

Stebėtojų tarybos suformuotų komitetų įgaliojimus nustato stebėtojų taryba. Komitetai veikia pagal stebėtojų tarybos tvirtinamus komitetų nuostatus, jie stebėtojų tarybai atsiskaito apie savo veiklą ne rečiau kaip kartą per metus. Komitetų įgaliojimai, jų sudėtis ir kita informacija skelbiama Banko metinėje ir pusmečio ataskaitose.

5.1.6. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri bendrovės darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.

Taip

KOMENTARAS

Komitetų posėdžiuose gali dalyvauti ir dalyvauja tik komiteto pakviesti Banko darbuotojai ar kiti asmenys (ekspertai). Komitetų pirmininkams yra sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais.

V principas. Skyrimo, atlygio ir audito komitetai

5.2 Skyrimo komitetas

5.2.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:

Taip

- 1) parinkti kandidatus į laisvas priežiūros, valdymo organų narių ir administracijos vadovų vietas bei rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir gebėjimų, kurių reikia konkrečiai pozicijai, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką;
- 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį, narių įgūdžius, žinias ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;
- 3) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui.

KOMENTARAS

Banko skyrimo komiteto pagrindinės funkcijos atitinka nurodytas šioje rekomendacijoje.

5.2.2. Sprendžiant klausimus, susijusius su kolegialaus organo nariais, kurie su bendrove yra susiję darbo santykiais, ir administracijos vadovais, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.

Taip

KOMENTARAS

Skyrimo komiteto konsultavimasis su Banko administracijos vadovu pasireiškia per tai, jog visą informaciją ir dokumentus, reikalingus skyrimo komiteto sprendimams, rengia šio komiteto sekretorius - Banko Personalo departamento direktorius, kuris suderina su administracijos vadovu teikiamus komitetui klausimus, susijusius su darbo santykiais.

V principas. Skyrimo, atlygio ir audito komitetai

5.3 Atlygio komitetas

Pagrindinės atlygio komiteto funkcijos turėtų būti šios:

Taip

- 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl atlygio politikos, taikomos priežiūros ir valdymo organų nariams ir administracijos vadovams. Tokia politika turėtų apimti visas atlygio formas, įskaitant fiksuotą atlygį, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlygio, skatinimo finansinėmis priemonėmis sistemas, pensijų modelius, išeitines išmokas, taip pat sąlygas, kurios leistų bendrovei susigrąžinti sumas arba sustabdyti mokėjimus, nurodant aplinkybes, dėl kurių būtų tikslinga tai padaryti;
- 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualaus atlygio kolegialių organų nariams ir administracijos vadovams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlygio politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą;
- 3) reguliariai peržiūrėti atlygio politiką bei jos įgyvendinimą.

KOMENTARAS

Banko atlygio komiteto pagrindinės funkcijos atitinka nurodytas šioje rekomendacijoje.

V principas. Skyrimo, atlygio ir audito komitetai

5.4 Atlygio komitetas

5.4.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos yra apibrėžtos teisės aktuose, reglamentuojančiuose audito komiteto veiklą⁶. Taip

KOMENTARAS

Banko audito komiteto pagrindinės funkcijos atitinka nurodytas šioje rekomendacijoje.

5.4.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracijos vadovai turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Taip

KOMENTARAS

Kaip nustatyta audito komiteto nuostatuose, komiteto nariams turi būti pateikta išsami informacija, susijusi su specifiniais Banko buhalterinės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Banko vadovaujantys darbuotojai ir asmenys, atsakingi už buhalterinės apskaitos tvarkymą ir finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą, audito komitetą turi informuoti apie didelės vertės ir įmonės įprastinės veiklos pobūdžio neatitinkančių sandorių buhalterinės apskaitos metodus, jei šių sandorių buhalterinė apskaita gali būti tvarkoma skirtingais metodais, taip pat apie veiklą lengvatinės prekybos zonos ir (arba) per specialiosios paskirties subjektus (įmones, organizacijas) vykdomą veiklą, siekiant išsiaiškinti, ar tokia veikla pateisinama.

5.4.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) valdybos pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant valdymo organų nariams. Taip

KOMENTARAS

Kaip nustatyta audito komiteto nuostatuose, į Komiteto posėdžius gali būti kviečiami ir kiti Banko darbuotojai (kaip stebėtojai ar specialistai), tačiau jie neturi balso teisės priimant sprendimus. Visiems dalyvaujantiems Komiteto posėdyje turi būti sudarytos galimybės susipažinti su informacija darbotvarkės klausimais, dėl kurių jie yra kviečiami. Komitetui atliekant savo pareigas suteikiama teisė pasitelkti į pagalbą trečiuosius asmenis ypatingiems tyrimams arba kitoms užduotims atlikti ir gauti iš Banko reikiamą finansavimą. Su trečiaisiais asmenimis sudaromuose susitarimuose dėl minėtų tyrimų arba kitų užduočių atlikimo turi būti nustatyta trečiųjų asmenų konfidencialumo pareiga.

5.4.4. 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. Taip

KOMENTARAS

Banko audito komitetas, užtikrindamas vidaus audito funkcijos veiksmingumą, koordinuoja ir periodiškai vertina vidaus audito darbą ir aptaria patikrinimų rezultatus, vertina, kaip šalinami rasti trūkumai ir įgyvendinami vidaus audito planai, jei reikia, imasi atitinkamų veiksmų. Atlikdamas išorės auditorių ar audito įmonių priežiūrą, komitetas žino auditorių darbo programą, įskaitant finansinių ataskaitų audito užduočių mastą, taikomą reikšmingumo lygį, reikšmingos rizikos identifikavimo procesą.

⁶ Audito komitetų veiklos klausimus reglamentuoja 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymas, taip pat Lietuvos banko patvirtintos taisyklės, reglamentuojančios audito komitetų veiklą.

5.4.5. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi pažeidimai, ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

Taip

KOMENTARAS

Audito komitetas tikrina, ar Banke laikomasi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad Banke daromi svarbūs pažeidimai, ir siekia užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir reikiamiems tolesniems veiksams. Taip pat komitetas gali pareikalauti informacijos apie pagrindinius įvykius ir neatitikties atvejus, ir ar dėl jų buvo laiku taikytos tinkamos priemonės.

5.4.6. Audito komitetas turėtų teikti stebėtojų tarybai, jei ji nesudaroma – valdybai, savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

Ne

KOMENTARAS

Banko audito komitetas teikia stebėtojų tarybai savo veiklos ataskaitas kartą per metus - kai Banko visuotiniam akcininkų susirinkimui teikiamas tvirtinti finansinių ataskaitų rinkinys.

VI principas. Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdysenos sistema turėtų skatinti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

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.

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

KOMENTARAS

Rekomendacijos yra laikomasi. Tai užtikrina stebėtojų tarybos ir valdybos darbo reglamentuose esančios nuostatos, kad stebėtojų tarybos ir valdybos narys privalo vengti veiklos, kuri gali sukelti interesų konfliktą ir kad prieš pradėdamas eiti nario pareigas privalo atskleisti Bankui visą informaciją, dėl kurios gali kilti arba jau kilo interesų konfliktas ir šitą informaciją nuolat atnaujinti.

VII principas. Bendrovės atlygio politika

Bendrovėje nustatyta atlygio politika, jos peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant kolegialių organų narių ir administracijos vadovų atlygį, taip pat užtikrinti bendrovės atlygio politikos viešumą, skaidrumą, taip pat ir ilgalaikę bendrovės strategiją.

7.1. Bendrovė turėtų patvirtinti ir paskelbti bendrovės interneto tinklalapyje atlygio politiką, kuri turėtų būti reguliariai peržiūrima ir atitiktų ilgalaikę bendrovės strategiją.

Taip

KOMENTARAS

2020 m. kovo 28 d. Banko visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtinta atlygio politika yra paskelbta Banko interneto tinklalapyje. Ši politika atitinka ilgalaikę Banko strategiją ir bus reguliariai peržiūrima.

7.2. Atlygio politika turėtų apimti visas atlygio formas, įskaitant fiksuotą atlygį, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlygio, skatinimo finansinėmis priemonėmis sistemas, pensijų modelius, išeitines išmokas, taip pat sąlygas, kurios numatytų atvejus, kada bendrovė gali susigrąžinti išmokėtas sumas arba sustabdyti mokėjimus.

Taip

KOMENTARAS

Banko atlygio politika apima visas Banko taikomas atlygio formas.

7.3. Siekiant vengti galimų interesų konfliktų, atlygio politika turėtų numatyti, kad kolegialių organų, kurie vykdo priežiūros funkcijas, nariai neturėtų gauti atlygio, kuris priklausytų nuo bendrovės veiklos rezultatų.

Taip

KOMENTARAS

Galiojančioje Banko atlygio politikoje stebėtojų tarybos nariams yra numatytas fiksuotas atlygis, nepriklausantis nuo Banko veiklos rezultatų.

7.4. Atlygio politika turėtų pateikti pakankamai išsamią informaciją apie išeitinių išmokų politiką. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų fiksuoto atlygio dalis arba jos ekvivalento suma. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.

Ne

KOMENTARAS

Banko atlygio politikoje yra nustatyta, kad išmokų dydžiai, įspėjimo terminai, susiję su darbo santykių ar kadencijos pasibaigimu, nustatomi pagal darbo teisės normas, išskyrus išimtinus atvejus, kuriais dėl objektyvių priežasčių arba įvertinus ilgametį darbą Banke ar Grupės įmonėse, susitariama dėl individualių sąlygų, ir dėl kurių sprendimą priima atitinkamas kompetentingas organas. Nėra taikomi išankstiniai susitarimai dėl išeitinių išmokų dydžių, tačiau išimtiniais atvejais ir atitinkamam kompetentingam organui nutarus, tokie susitarimai galimi.

7.5. Jei bendrovėje taikoma skatinimo finansinėmis priemonėmis sistema, atlygio politikoje turėtų būti pateikta pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo. Tuo atveju, kai atlygis yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Po teisių suteikimo kolegialių organų nariai ir administracijos vadovai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu.

Ne

KOMENTARAS

Banke yra taikoma dalies metinio kintamojo atlygio išmokėjimo Banko akcijomis sistema. Atlygio politikoje ir kituose Banko atlygio sistemą reglamentuojančiuose dokumentuose yra nustatytas teisių į akcijas suteikimas po trijų metų po pradinio paskyrimo (per Darbuotojo opcionus). Valdybos nariams ir administracijos vadovui akcijų išlaikymas po suteikimo nėra numatytas ir niekaip nesiejamas su jų kadencijos pabaiga.

7.6. Bendrovė turėtų paskelbti bendrovės interneto tinklalapyje informaciją apie atlygio politikos įgyvendinimą, kurioje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama kolegialių organų ir vadovų atlygio politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlygio politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Tokio pobūdžio informacijoje neturėtų būti komercinę vertę turinčios informacijos. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlygio politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.

Taip

KOMENTARAS

2020 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtinta Banko atlygio politika pagal Akcinių bendrovių įstatymo naują nuostatą, išdėstytą įstatymo 20 str. 1 dalies 6 punkte. Bankas pradėdamas 2021 metams skelbia informaciją apie atlygio politikos įgyvendinimą.

7.7. Rekomenduojama, kad atlygio politika arba bet kuris esminis atlygio politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Schemoms, pagal kurias kolegialaus organo nariams ir darbuotojams yra atlyginama akcijomis arba akcijų opcionais, turėtų pritarti visuotinis akcininkų susirinkimas.

Taip

KOMENTARAS

2019 metais visuotinis akcininkų susirinkimas pagal tuo metu galiojusią akcinių bendrovių įstatymo redakciją patvirtino Akcijų suteikimo taisykles. 2020 metais eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino atlygio politiką. Šie dokumentai reglamentuoja atlygio akcijomis per opcionus schemą. Akcijų suteikimo taisyklių ir atlygio politikos pakeitimai galimi tik visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

VIII principas. Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdysenoje

Bendrovės valdysenos sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose ar abipusiuose susitarimuose, 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, vietas bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

| | |
|--|-------------|
| <p>8.1. Bendrovės valdysenos sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos interesų turėtojų teisės ir teisėti interesai.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Bankas pagrindinėmis interesų turėtojų grupėmis laiko darbuotojus, akcininkus, klientus, tiekėjus ir partnerius, reguliavimo institucijas, bendruomenes ir visuomenę, asocijuotas struktūras ir žiniasklaidą. Visų šių grupių teisės ir teisėti interesai yra gerbiami, apie tai plačiau yra atskleidžiama Socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje.</p> | <p>Taip</p> |
| <p>8.2. Bendrovės valdysenos sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdysenoje įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdysenoje pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų ar jų atstovų dalyvavimas priimanč svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojais ar jų atstovais bendrovės valdysenos ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdyseną bendrovės nemokumo atvejais ir kita.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Yra sudaromos sąlygos dalyvauti priklausomai nuo interesų turėtojų grupės. Apie tai plačiau atskleidžiama Socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje.</p> <p>Vienas iš išskirtinių Banko naudojamų priemonių - darbuotojų dalyvavimas akciniame kapitale per metinio kintamojo atlygio dalies išmokėjimą Banko akcijomis.</p> | <p>Taip</p> |
| <p>8.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdysenos procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Susipažinti su reikiama informacija sąlygos visada sudaromos, išskyrus, kai informacija yra konfidenciali.</p> | <p>Taip</p> |
| <p>8.4. Interesų turėtojams turėtų būti sudarytos sąlygos konfidencialiai pranešti apie neteisėtą ar neetišką praktiką priežiūros funkciją vykdančiam kolegialiam organui.</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Skirtingoms interesų turėtojų grupėms pranešti apie neteisėtą ar neetišką praktiką Bankas suteikia skirtingus kanalus. Darbuotojams – per Banko vidaus informacinę sistemą AIS, akcininkams – per santykių su investuotojais kanalus, klientams – per nuotolinio klientų aptarnavimo centrą ir t.t..</p> | <p>Taip</p> |

IX principas. Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdysenos sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdyseną, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.

| | |
|---|-------------|
| <p>9.1. Nepažeidžiant bendrovės konfidencialios informacijos ir komercinių paslapčių tvarkos, taip pat asmens duomenų tvarkymą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų, bendrovės viešai atskleidžiama informacija turėtų apimti, įskaitant, bet neapsiribojant:</p> | |
| <p>9.1.1. bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus;</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Atskleidžiama kas ketvirtį tarpinėse ir metų finansinėse ataskaitose.</p> | <p>Taip</p> |
| <p>9.1.2. bendrovės veiklos tikslus ir nefinansinę informaciją;</p> <p>KOMENTARAS</p> <p>Atskleidžiama tarpiniuose ir metiniuose pranešimuose;</p> | <p>Taip</p> |

9.1.3. asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį tiesiogiai ir (ar) netiesiogiai, ir (ar) kartu su susijusiais asmenimis valdančius, taip pat įmonių grupės struktūrą bei jų tarpusavio ryšius, nurodant galutinį naudos gavėją. Taip

KOMENTARAS

Atskleidžiama Banko interneto tinklalapyje bei tarpinėse ir metinėse ataskaitose. Taip pat viešai paskelbiama apie akcijų paketo įgijimą ar netekimą, kai nustatyta tvarka apie tai Bankui praneša paketą įgijęs ar jo netekęs asmuo arba asmenų grupė;

9.1.4. bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, kurie iš jų yra laikomi nepriklausomais, bendrovės vadovą, jų turimas akcijas ar balsus bendrovėje bei dalyvavimą kitų bendrovių valdysenoje, jų kompetenciją, atlygį; Taip

KOMENTARAS

Atskleidžiama Banko interneto tinklalapyje bei tarpinėse ir metinėse ataskaitose.

9.1.5. esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis ir veiklos rezultatus; Ne

KOMENTARAS

Apie komitetų sudėtį ir veiklos kryptis informacija atskleidžiama metiniame pranešime. Apie komitetų posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą informacija neatskleidžiama.

9.1.6. galimus numatyti esminius rizikos veiksnius, bendrovės rizikos valdymo ir priežiūros politiką; Taip

KOMENTARAS

Apie Banko rizikos valdymą ir priežiūrą informacija atskleidžiama metinėje finansinėje atskaitomybėje.

9.1.7. bendrovės sandorius su susijusiomis šalimis; Taip

KOMENTARAS

Atskleidžiama Banko tinklalapyje pagal teisės aktų ir Banko vidaus dokumentų nustatytus kriterijus.

9.1.8. pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais (pavyzdžiui, žmogiškųjų išteklių politika, darbuotojų dalyvavimas bendrovės valdysenoje, skatinimas bendrovės akcijomis ar akcijų opcionais, santykiai su kreditoriais, tiekėjais, vietos bendruomene ir kt.); Taip

KOMENTARAS

Atskleidžiama per vidinius ir išorinius komunikacijos kanalus.

9.1.9. bendrovės valdysenos struktūrą ir strategiją; Taip

KOMENTARAS

Atskleidžiama Banko interneto tinklalapyje ir tarpinėse bei metinėse ataskaitose.

9.1.10. socialinės atsakomybės politikos, kovos su korupcija iniciatyvas ir priemones, svarbius vykdomus ar planuojamus investicinius projektus. Taip

Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu. Šis Kodekso principas neatleidžia bendrovės nuo pareigos atskleisti informaciją, numatytą teisės aktuose;

KOMENTARAS

Informacija apie socialinės atsakomybės politikos ir panašias iniciatyvas bei priemones atskleidžiama Socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje.

Apie reikšmingus pagal Banko veiklos apimtį planuojamus ir vykdomus investicinius projektus informacija skelbiama kaip esminė emitento informacija per reglamentuojamos informacijos skelbimo sistemą, administruojamą Nasdaq. 2020 m. lapkričio 5 d. stebėtojų taryba patvirtino Korupcijos prevencijos ir nepriimtino elgesio politiką, kuri yra viešai skelbiama Banko internetiniame puslapyje.

9.2. Atskleidžiant 9.1 rekomendacijos 9.1.1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus. Taip

KOMENTARAS

Bankas atskleidžia informaciją apie visos grupės konsoliduotus rezultatus, nes rengiamos konsoliduotos tarpinės ir metinės ataskaitos ir konsoliduotas metinis pranešimas.

9.3. Atskleidžiant 9.1 rekomendacijos 9.1.4 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 atlygį ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama 7 principu. Taip

KOMENTARAS

Informacija apie Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus, yra atskleidžiama. Konsoliduotame metiniame pranešime ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose atskleidžiama informacija apie bendras su darbuotojais susijusias sąnaudas, pagrindiniams Banko vadovams per metus išmokėtų atlyginimų sumą.

9.4. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Taip

KOMENTARAS

Informacija akcininkams ir investuotojams ta pačia apimtimi ir vienu metu pateikiama lietuvių ir anglų kalbomis bei viešai skelbiama Banko interneto tinklalapyje.

X principas. Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

10.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės finansinės padėties ir finansinių veiklos rezultatų, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metiniame pranešime pateikiamos finansinės informacijos patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė: Taip

KOMENTARAS

Banko konsoliduotos metinės finansinės atskaitomybės auditą atlieka ir metiniame pranešime pateikiamą finansinę informaciją patikrina nepriklausoma audito įmonė pagal Tarptautinius audito standartus, priimtus ES.

10.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma - bendrovės valdyba. Taip

KOMENTARAS

Banke sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba. Audito įmonės kandidatūras parenka valdyba, tačiau prieš siūlant visuotiniam akcininkų susirinkimui, derina su stebėtojų taryba ir Audito komitetu.

10.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti viešai. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma – bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui. Taip

KOMENTARAS

Informacija apie užmokestį audito bendrovei už ne audito paslaugas (jeigu toks būtų mokėtas) būtų pateikiama viešai Banko metiniuose konsoliduotuose pranešimuose. Stebėtojų taryba ir valdyba šia informacija disponuoja.

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 2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje "Finansinių rizikų valdymas", apie vidaus kontrolės sistemą – 2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo dalyje „Vidaus kontrolės vertinimas“.

4 punktas. Informacija apie reikšmingus tiesiogiai arba netiesiogiai valdomus akcijų paketus.

2020 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.
- Algirdo Butkaus kartu su jo kontroliuojamomis įmonėmis UAB prekybos namais „Aiva“ ir UAB „Mintaka“ valdomas akcijų paketas, apie kurio įgijimą pranešta 2019 m. rugsėjo 18 d. Paketo dydis pranešimo dieną buvo 5,59%, 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 5,35% Banko akcijų.
- Gintaro Kateivos kartu su sutuoktine Vilinda Kateiviene valdomas 5,29 % akcijų paketas, apie kurio įgijimą pranešta 2019 m. rugsėjo 18 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%, 2020 m. gruodžio 31 d., AB „Invalda INVL“ kartu su patronuojamąja įmone UAB „INVL Asset Management“ valdomas paketas sudarė 6,14% Banko akcijų.

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 2020 metus Bankas paskelbė savo interneto svetainėje du pranešimus apie reikšmingus sandorius su Banku susijusiais asmenimis:

PRANEŠIMAS

2020 02 05 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 16 000 000 EUR (terminas iki 2020.09.30, palūkanų norma 2,6 proc.);
- paskolos limitas 37 000 000 EUR (terminas iki 2020.03.30, palūkanų norma 2,6 proc.);
- paskolos limitas 73 000 000 EUR (terminas iki 2020.03.30, palūkanų norma 2,6 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.

PRANEŠIMAS

2020 03 16 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 135 000 000 EUR (terminas iki 2021.03.30, palūkanų norma 2,6 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.

2020 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.

Pagal Banko įstatus 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 priimti galutinį sprendimą dėl atitinkamų pareigų Banke užėmimo.

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;

Valdyba taip pat renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus, 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 stebėtojų tarybos priimtus sprendimus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strateginį planą ir informaciją apie jo įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba analizuoja, vertina Akcijų suteikimo taisyklių projektą, kurį kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais dėl jo teikia stebėtojų tarybai ir visuotiniam akcininkų susirinkimui. 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 nenustatyta 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 ne mažiau kaip 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 (dalyvauja mažiau 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 stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti 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, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- 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 akcijų suteikimo darbuotojams ir (ar) organų nariams taisyklių patvirtinimo;
 - 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;
 - dėl atlygio politikos patvirtinimo.

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 8 (aštuonių) narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų.

Kandidatai pasiūlomi iki susirinkimo arba susirinkimo metu. Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su 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 dabartinės kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinkti penki nepriklausomi nariai. Pagal Banko įstatus stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- svarsto ir tvirtina Banko veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie Banko veiklos strategijos įgyvendinimą, šią informaciją teikia eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 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 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;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl Akcijų suteikimo taisyklių projekto;
- visuotiniam akcininkų susirinkimui teikia pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos; teikia siūlymus valdybai ir bendrovės vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, bendrovės įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui ir valdybai atsiliepimus ir pasiūlymus dėl akcinių bendrovių, kurių akcijomis leista prekiauti reguliuojamoje rinkoje, atlygio politikos projekto ir atlygio ataskaitos projekto;
- 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 nustatyta 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.

Daugiau informacijos apie valdymo organų ir komitetų sudėtį pateikiama 2020 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 kitokio spaudimo apraiškos bei diskriminacijos formos. Pagrindiniai kriterijai renkant stebėtojų tarybos ir valdybos narius bei Banko vadovą, yra išsilavinimas, profesinė patirtis, žinios, gebėjimai ir reputacija.

13 punktas. Informacija apie visus akcininkų tarpusavio susitarimus (jų esmė, sąlygos).

Bankas neturi informacijos apie jokių akcininkų tarpusavio susitarimus, susijusius su Banko akcijomis galiojusius 2020 m. gruodžio 31 d.

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.

2020 M. SOCIALIAI ATSAKINGOS VEIKLOS ATASKAITA

Parengta pagal pasaulinės atskaitingumo iniciatyvos standartą

(2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo priedas)

[Apie ataskaitą](#)



Šioje ataskaitoje pateikiama Šiaulių banko socialinės atsakomybės ataskaita už 2020 m. sausio-gruodžio mėnesius. Ataskaitoje pristatomas Banko santykis su darbuotojais, klientais ir bendruomene, aplinkosaugos ir atsakomybės srityse.

Nuo 2010 m. bankas kiekvienais metais teikia išsamias socialinės atsakomybės ataskaitas, kurios viešai skelbiamos ir prieinamos banko interneto svetainės skiltyje „Socialinė atsakomybė“ ir „Global Compact“.

Šiaulių bankas nuo 2008 m. yra „Pasaulinio susitarimo“, kurį inicijavo Jungtinės Tautos, narys. Bankas socialinės atsakomybės ataskaitoje vadovaujasi susitarimo principais ir šiais metais jau ketvirtą kartą teikia ataskaitą, paremtą „Pasaulinės ataskaitų rengimo iniciatyvos“ (angl. Global Reporting Initiative, GRI) rekomendacijomis.

Klausimus ir komentarus dėl socialiai atsakingos veiklos ataskaitos kviečiame teikti el. paštu komunikacija@sb.lt

Vadovo žodis



Šiaulių banko administracijos vadovas

Vytautas Sinius

Praėję metai, turbūt, kaip niekad iki šiol sutelkė kolegas ir atskleidė socialinės atsakomybės svarbą Šiaulių banke. Buvome vieni pirmųjų, ištiesusių pagalbos ranką nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, aktyviai dalyvavome Valstybės pagalbos priemonių viešiniame, prie kovos su pandemija prisidėjome tiek finansiškai, tiek iniciatyvumo pagalba.

Tačiau net ir pandemijos akivaizdoje kiekvieną dieną stengėmės būti arčiau klientų, bendruomenių ir Lietuvos. Ypač daug dėmesio skyrėme paslaugų prieinamumui skirtingais kanalais, toliau laikėmės pozicijos neuždarinti klientų aptarnavimo padalinių, o kaip tik investuoti į jų atnaujinimą. Vystėme skaitmeninius ir nuotolinio aptarnavimo kanalus, kad kiekvienas klientas galėtų rinktis patogiausią bendravimo būdą. Teikdami prieinamas finansines paslaugas, neabejotinai prisidedame prie klientų gerovės kūrimo.

Mūsų ambicingas požiūris į klientą kartu daro Šiaulių banką ir patraukliu darbdaviu, išlaikančiu darbo vietas ne tik didžiuosiuose šalies miestuose, bet ir miesteliuose. Mūsų kolegų pasiekimai kuriasi ir lieka Lietuvoje. Šiaulių banke jie auga profesinėmis žiniomis ir žino, kad turi galimybę imtis ir įgyvendinti projektus. Dirbdami 37-iose Lietuvos miestuose visi kartu galime ne tik būti dar arčiau vietinių bendruomenių, bet ir tapti jų dalimi.

Socialiai atsakinga veikla suteikia prasmę mūsų darbams. Kviečiu toliau susipažinti su 2020 metais nuveiktais darbais ir su Šiaulių banko požiūriu į tvarią veiklą

GRI
102-14

Strategija ir analizė

Pagrindinis poveikis, rizika ir galimybės

Bankas nuolatos vertina potencialias rizikas ir galimybes, atsižvelgiant į grupės įmonių veiklos pobūdį ir ilgalaikę strategiją. Esame atsakingi priežiūros institucijoms, taip pat investuotojams ir savo klientams.

Ekonomika

Kasdien bankas prisideda prie Lietuvos ekonomikos augimo. Siūlydamas platų smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo priemonių spektrą, bankas siekia skatinti šių įmonių veiklą, plėtrą ir augimą. Pandemijos kontekste aktyviai dalyvaujame visose priemonėse, skirtose remti verslą, teikiame pasidalintos rizikos paskolas, bendradarbiaudami su INVEGA bei kitais garantiniai fondais, teikiame paskolas su portfelinėmis bei individualiomis garantijomis.

Socialinė sritis

Siekiant prisidėti prie visuomenės gerovės, Šiaulių bankas remia kultūros, finansinio raštingumo, sporto, socialines iniciatyvas. Taip pat skatina gyventojų verslumą ir reguliariai skaito pranešimus apie verslo plėtros galimybes, dalinasi įžvalgomis su žiniasklaida.

Siekiant padėti smulkiajam Lietuvos verslui, Šiaulių bankas sukūrė iniciatyvą PLANAS A, skirtą padėti smulkiesiems tapti labiau matomiems ir pasinaudoti didžiųjų Lietuvos įmonių pasiūlymais ir patirtimi.

Aplinka

Bankas siekia nuosekliai mažinti sunaudojamų išteklių kiekį, tausoti aplinką bei kasdienėje veikloje skatinti darbuotojus rūšiuoti atliekas ir naudotis daugiartinio naudojimo priemonėmis.

Būdamas pagrindiniu daugiabučių renovacijos partneriu šalyje, bankas prisideda prie energijos efektyvumo didinimo projektų.

GRI
102-15

Bendrovės apibūdinimas



1992 m. įsteigtas Šiaulių bankas yra tvariai bei stabiliai auganti finansų įstaiga su diversifikuota akcininkų baze, pasiskirsčiusia tarp Lietuvos ir užsienio akcininkų, įskaitant Europos plėtros ir rekonstrukcijos banką, valdantį 26 proc. Banko akcijų.

Bankas, teikdamas profesionalias finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams, siekia būti patikimu, lanksčiu ir dėmesingu finansiniu partneriu, kuriam itin svarbu auginti šalies potencialą, gyventojų ir verslo gerovę.

Prioritetinės banko veiklos kryptys:

- verslo finansavimas;
- vartojimo finansavimas;
- daugiabučių modernizavimo projektų finansavimas.

GRI
102-1

GRI
102-2

Privatiems ir verslo klientams teikiamos paslaugos:

- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas privatiems klientams ir verslams;
- 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;
- 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.

Centrinės būstinės vieta

Banko pagrindinė buveinė įsikūrusi Šiauliuose.

GRI
102-3

Operacijų veiklos vykdymo vieta

Banko padaliniai veikia pagrindiniuose Lietuvos miestuose ir regionų centruose, kurie yra finansiškai aktyvūs. Banko paslaugos teikiamos visoje Lietuvoje.

GRI
102-4

Nuosavybė ir teisinė forma

Šiaulių bankas yra akcinė bendrovė.

GRI
102-5

Aptarnaujamos rinkos

Banko paslaugos teikiamos Lietuvos Respublikoje.

GRI
102-6

Organizacijos mastas

Šiaulių banko grupė per 2020 m. uždirbo 43,0 mln. eurų grynojo pelno (pernai per tą patį laikotarpį - 51,5 mln. eurų). Veiklos pelnas, prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokestį, per metus siekė 64,8 mln. eurų, t. y. 5 proc. mažiau nei per praėjusius metus.

Banko išleistos akcijos yra įtrauktos į Nasdaq indeksus. 2020 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 9053.

GRI
102-6

Informacija apie įdarbintus darbuotojus ir kitus darbininkus

2020 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 756 darbuotojai. Grupėje – 849 darbuotojai. Lyginant su 2019 m. gruodžio 31 d., darbuotojų skaičius Banke padidėjo 2,6 proc., o Grupėje darbuotojų skaičius padidėjo 2,2 proc.

GRI
102-7

2020 m. gruodžio 31 d. Banko grupėje dirbo 80 proc. moterų ir 20 proc. vyrų.

GRI
102-8

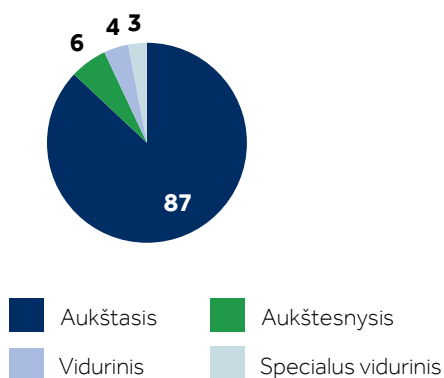
Atsargumo principas arba metodas

Žr. 102-30 ataskaitos kriterijų.

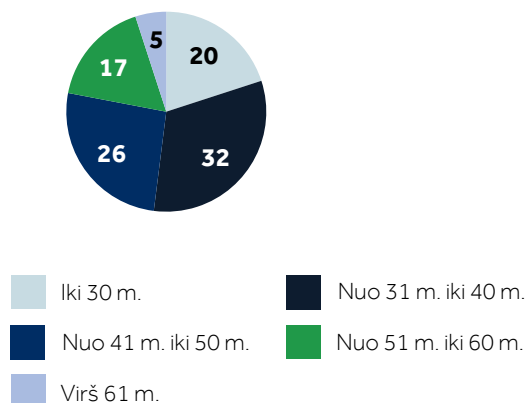
GRI
102-11

Plačiau: 2020 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalis „Finansinių rizikų valdymas“.

Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal išsilavinimą, proc.



Grupės darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių, proc.



Išorinės iniciatyvos

Šiaulių bankas nuo 2010 m. yra Jungtinių tautų iniciatyvos „Pasaulinis susitarimas“ („Global Compact“) dalyvis.

GRI
102-12

Narystė asociacijose

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

GRI
102-13

- 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
- 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 (UAB „Rekomendacijos verslui“)

Etika ir integralumas



Keturias tvarias banko vertybes (pasitikėjimas, profesionalumas, pagarba, atsakomybė) išgrynino patys banko darbuotojai, dalyvavę 2014 m. vykusiame visuotinėje banko konferencijoje.

GRI
102-16

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 atitinkančią elgesį kasdienėse situacijose. Vertybių žaidimas skatina darbuotojus bendradarbiauti, keistis požiūriais ir priimti bendrą sprendimą. Tokį žaidimą kas ketvirtį rengiamose „Naujokų dienose“ žaidžia visi nauji darbuotojai.

Kasdienėje veikloje banko darbuotojai vadovaujasi trimis pamatiniais principų rinkiniais:

- Banko vertybėmis
- Etikos kodeksu
- Klientų aptarnavimo standartu

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 imamasi reikiamų veiksmų pažeidimui pašalinti.

Klientų aptarnavimo standartas apibrėžia darbuotojų elgesį aptarnaujant klientus.



Konsultacijų mechanizmai ir etikos klausimai

GRI
102-17

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.

GRI
102-18

Pranešimo banko skyrimo komiteto pirmininkui priemone suteikia galimybę konfidencialiai (norint - ir anonimiškai) pranešti apie bet kokią padarytą ar galimą įtarimą dėl atskiro Banko organo nario arba nedidelės narių grupės nuomonės, kuri gali pakenkti Banko interesams, pažeidimą.

Visi pranešimai konfidencialūs, o pranešėjui pageidaujant, ir anonimiški. Su pranešimų kanalais naujokų mokymuose supažindinami visi nauji banko darbuotojai.

Informacija apie etišką ir neetišką elgesį pateikta banko Etikos kodekse.

Per 2020 metus pranešimų gauta nebuvo.

Bendrovės valdymas

Valdymo struktūra

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Stebėtojų taryba – kolegialus priežiūros organas

Valdyba – kolegialus valdymo organas

Administracijos vadovas – vienasmenis valdymo organas

Komitetai – Banke veikia Rizikos, Audito, Skyrimo, Atlygio, Paskolų, Rizikų valdymo ir Regiono paskolų komitetai.

Plačiau: metinio pranešimo skiltyse „Banko valdymas“ ir „Banke sudaryti komitetai, jų veiklos kryptys“

Banko priežiūros ir valdymo organų sudėtis ir atranka

GRI
102-22

Stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Stebėtojų tarybos narius renkia ir atšaukia visuotinis akcininkų susirinkimas. Stebėtojų tarybą šiuo metu sudaro 8 (aštuoni) nariai, iš jų 5 (penki) nariai nepriklausomi. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Stebėtojų tarybos kadencija – ketveri metai. Kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai stebėtojų tarybos nariai, jie renkami iki veikiančios stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

GRI
102-23

Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas užtikrinantis tinkamą Banko veiklos vykdymą. Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybą šiuo metu sudaro 7 (septyni) nariai. Valdybos kadencija – ketveri metai. Kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

GRI
102-24

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Banko vadovas organizuoja kasdieninę Banko veiklą, priima sprendimus dėl Banko veiklos, veikia Banko vardu ir užtikrina tinkamą Banko veiklos strategijos, tikslų, planų ir politikų įgyvendinimą. Banko vadovą skiria ir atšaukia iš pareigų valdyba.

Interesų konfliktai

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.

Išsamiau: 2020 m. finansinės atskaitomybės 30 pastaboje.

Priežiūros ir valdymo organų vaidmuo nustatant tikslą, vertybes ir strategiją

Stebėtojų taryba tvirtina Banko veiklos strategiją. Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie Banko veiklos strategijos įgyvendinimą, Banko veiklos organizavimą.

Priežiūros ir valdymo organų kolektyvinės žinios

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.

Ekonominio, aplinkosauginio ir socialinio poveikio įvardijimas ir valdymas

Ekonominis, aplinkosauginis ir socialinis poveikis vertinamas aukščiausių vadovų lygmenyje, planuojant Banko veiklą.

GRI
102-25

GRI
102-26

GRI
102-27

GRI
102-28

GRI
102-29

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, modelių, bankinės knygos palūkanų normos, draudimo ir atitikties rizikos.

Išsamiau:

2020 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalis „Finansinių rizikų valdymas“.

Aukščiausiojo valdymo organo vaidmuo teikiant tvarumo ataskaitas

Ataskaitą peržiūri Banko Administracijos vadovas.

Rizikos valdymo procesų efektyvumas

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.

GRI
102-30

GRI
102-32

Darbuotojai



Atlyginimų nustatymo politika

Banke darbuotojų atlygį reglamentuoja Atlygio politika, Metinio kintamojo atlygio skyrimo tvarka, Priedų skyrimo tvarka, Pareiginio atlygio nustatymo taisyklės, Darbo tvarkos taisyklės bei kiti vidaus teisės aktai.

Metinio pranešimo skiltis „Atlygio politika“

Atlyginimo nustatymo procesas

Banke nustatant pareiginį atlygį darbuotojams yra vadovujamasi UAB „Hay group“ (Korn ferry) atlygio tyrimo rezultatais. Vadovaujantis UAB „Hay group“ (Korn ferry) metodika nustatomi pareiginiai lygiai. Kiekvienam pareigybės lygiui nustatomi pareiginio atlygio rėžiai, t. y. minimalios ir maksimalios pareiginio atlygio reikšmės. Rėžiai nustatomi vertinant visą šalies rinką, bankų sektorių, tam tikriems pareigybių lygiams nustatant pareiginio atlygio rėžius atsižvelgiant į regioninius skirtumus. UAB „Hay group“ (Korn ferry) metodikos taikymas leidžia užtikrinti vidinį ir išorinį atlygio teisingumą ir konkurencingą atlygį rinkoje.

GRI
102-35

GRI
102-36

Suinteresuotų šalių įtraukiamas

Suinteresuotųjų šalių grupių sąrašas

| <i>Suinteresuotosios šalys</i> | <i>Įtraukimo būdai</i> |
|---------------------------------|---|
| <i>Darbuotojai</i> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Socialinės iniciatyvos; ▪ Pasiūlymų teikimo ir įgyvendinimo galimybės Pranešimo atitiktis; pareigūnui galimybė; ▪ Metinis veiklos aptarimo pokalbis; ▪ Banko vidinis tinklalapis (intranetas); ▪ Renginiai. |
| <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 svetainė; ▪ Renginiai klientams. |
| <i>Tiekėjai ir partneriai</i> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dalyvavimas susitikimuose. |
| <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> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Socialinės atsakomybės ataskaita. |
| <i>Žiniasklaida</i> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pranešimai; ▪ Komentarai; ▪ Renginiai; ▪ Susitikimai. |

GRI
102-40

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.

GRI
102-42

Požūris į suinteresuotųjų šalių pasitelkimą

Klientų grįžtamojo ryšio siekiama atliekant Slapto pirkėjo bei Klientų rekomendavimo indekso (NPS rodiklio) tyrimus. 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.

GRI
102-43

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.

NPS rodiklio tyrimo tikslas – išsiaiškinti, kaip privatūs ir verslo klientai vertina Šiaulių banką. Per 2019 m. buvo atlikti du NPS tyrimai. Vieną tyrimą atliko išorės bendrovė, kitą - atsakingi banko darbuotojai.

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. 2019 m. slapto pirkėjo tyrimas buvo atliktas vieną kartą, jį atliko išorės bendrovė.

Kiti suinteresuotųjų šalių įtraukimo būdai nurodyti 102-40 rodiklio skiltyje.

Pagrindinės temos ir iškeltos problemos

2018 ir 2019 metais („Dive Lietuva“ užsakymu) atliekant nepriklausomo slapto pirkėjo tyrimą, Šiaulių bankas buvo išrinktas geriausiai klientus aptarnaujančiu banku. 2020 metais Šiaulių bankas buvo išrinktas trečiuoju pagal klientų aptarnavimą banku Lietuvoje. Pažymėtina, kad 2020 m. tyrimo metodika dėl pandemijos buvo pakoreguota ir tyrimas vyko tik skambučio būdu (ankstesniais metais buvo atliekamas fizinis vizitas į aptarnavimo padalinį). Bendras klientų aptarnavimo kokybės kriterijų išpildymas Lietuvos komercinių bankų sektoriuje lygus 82.6 proc., o Šiaulių banko bendras vertinimas yra 94 proc., t. y. 11,4 proc. daugiau nei bendras rinkos vidurkis 2020 metais.

GRI
102-44



Remiantis subjektyviu vertinimu, slapti pirkėjai geriausiai įvertino Šiaulių banką, argumentuodami, kad banko siūlomos salygos yra geros ir bankas dirba su grynaisiais pinigais.

Tyrimas atskleidė stipriausias ir tobulintinas klientų aptarnavimo puses, tyrimo rezultatai aptarti su padaliniais.

Atskaitos parametrai

Subjektai, įtraukti į konsoliduotą finansinę atskaitomybę

GRI

Banko patronuojamosios įmonės

102-45

Tiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės:

GRI

- 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 „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymas)
- UAB „SB draudimas“ (gyvybės draudimas)
- UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymas)

102-46

Netiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės:

- UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymas)
- UAB „Apželdinimas“ (apželdinimas, aplinkos tvarkymas)

Išsamiau – metinio pranešimo skylyje „Banko įmonių grupė“



Ataskaitos turinio ir temų ribų apibrėžimas

Ataskaitoje pasirinktos tos temos ir kriterijai, apie kuriuos banke kaupiami duomenys bei kuriuos galima tiksliai įvertinti. Kiekvienai metais matuojami nauji, papildomi kriterijai.

Svarbių temų sąrašas

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.:

- darbuotojai;
- Banko klientai;
- aplinkosauga;
- bendruomenės ir plačioji visuomenė.

Į šią ataskaitą įtrauktos temos, susijusios su visomis šiomis sritimis.

Ataskaitinis laikotarpis

Ataskaita pateikta už 2020 metus..

Naujausios ataskaitos data

Nuo 2017 m. bankas teikia ataskaitą pagal Pasaulinę atskaitingumo iniciatyvą, GRI (*Global Reporting Initiative*) standartą. Ši ataskaita yra ketvirtoji.

Ataskaitų rengimo ciklas

Socialiai atsakingos veiklos ataskaita rengiama kasmet.

Kontaktinis punktas klausimams, susijusiems su ataskaita

Klausimus ir komentarus dėl socialiai atsakingos veiklos ataskaitos kviečiame teikti el. paštu komunikacija@sb.lt.

Pranešimai apie ataskaitų teikimą pagal GRI standartus

Ši ataskaita parengta pagal GRI standartų bazinį variantą.

Išorinis patikrinimas

Ši ataskaita yra audituota.

GRI

102-47

GRI

102-50

GRI

102-51

GRI

102-52

GRI

102-53

GRI

102-54

GRI

102-56

Ekonominis veiksmingumas

Sukurta ir paskirstyta tiesioginė ekonominė vertė

Remiantis veiklos rezultatais, kasmet Visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną, sprendžia, ar mokėti dividendus akcininkams.

Duomenys apie banko mokėtus dividendus:

| <i>Metai, už kuriuos paskiriami ir išmokami dividendai</i> | <i>2017</i> | <i>2018</i> | <i>2019</i> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| <i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i> | 1,72 | 10 | 0 |
| <i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i> | 0,005 | 0,029 | 0 |
| <i>Dividendų suma, Eur</i> | 2 264 938 | 17 421 064 | 0 |
| <i>Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis, proc.</i> | 7,1 | 33,0 | 0 |

GRI
201-1



Žymus netiesioginis ekonominis poveikis

Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas

Viena prioritetinių banko veiklos sričių - smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas, kurią bankas vystydamas skatina ir smulkiojo bei vidutinio verslo (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. Pandemijos kontekste aktyviai dalyvaujame visose priemonėse, skirtose remti verslą, esame daugiausiai tokių paskolų išdavęs bankas Lietuvoje.

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.

Daugiabučių renovacija ir regionų plėtra

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.

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 skyrė papildomai 150 mln. Eur. 2020 m. Šiaulių bankas buvo atrinktas laimėtoju įkurti Investicinę platformą Lietuvoje, kurios lėšomis būtų toliau finansuojama renovacija. Tai inovatyvus ir perspektyvus instrumentas, leisiantis pritraukti lėšų iš kelių šaltinių ir taip užtikrinsiantis pakankamą finansavimą.

Kiti modernizavimo projektai

Bankas dalyvauja ir energetinio efektyvumo didinimo programoje. 2018 m. buvo pasirašyta ir 2019 m. tęsiama sutartis su Viešųjų investicijų plėtros agentūra (VIPA), pagal kurią bankas, kaip finansinis tarpininkas prisidedamas ir savomis lėšomis, finansuoja savivaldybių pastatų modernizavimą. Bendra lėšų suma, skirta finansinės priemonės įgyvendinimui – 36,16 mln. Eur. Ši finansinė priemonė skirta savivaldybių viešųjų pastatų energijos efektyvumui didinti, mažinti į atmosferą išmetamų šiltnamio efektą sukeliančių dujų (CO2), užtikrinti viešųjų pastatų infrastruktūros atitiktį higienos normų reikalavimams. Priemonė yra finansuojama iš Europos regioninės plėtros fondo.

Taip pat Bankas nuo 2019 m. kviečia teikti kreditų paraiškas kultūros paveldo objektams atnaujinti. Kreditų lėšos investuojamos į objektų patrauklumą, komercinį atsipirkimą, pritaikomumą visuomenės poreikiams. Lėšos skiriamos iš Kultūros paveldo fondo, kurį įsteigė Viešųjų investicijų plėtros agentūra (VIPA), LR Finansų ir LR Kultūros ministerijos. Šiaulių bankas pasirinktas fondo valdytoju. Kultūros paveldo fondui suteikta 5 mln. eurų Europos regioninės plėtros fondo lėšų.

Vietiniai pirkimai

2020 m. virš 90 proc. visų pirkimų sudarė vietiniai tiekėjai.

GRI
203-2

GRI
204-1

Skaidrumas ir korupcijos prevencija

Su korupcija susijusios rizikos vertinimas

Pinigų plovimo prevencija

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:

- 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.

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.

Korupcijos ir interesų konflikto prevencija

Veiksmai, kuriuos galima apibrėžti kaip netoleruotinus korupcijos atvejus apibrėžiami AB Šiaulių banko etikos kodekse. Taip pat Banke patvirtinta Korupcijos prevencijos ir nepriimtino elgesio politika.

Siekiant išvengti galimų interesų konfliktų, Banko darbuotojai kiekvienais metais teikia ekonominių interesų deklaracijas ir laikosi Interesų konfliktų valdymo politikos.

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 (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) ir Bendrojo duomenų teikimo standarto (Common Reporting Standard – CRS) reikalavimus.

GRI
205-1

Bendravimas ir mokymai apie kovos su korupcija politiką ir procedūras

Banko darbuotojai įsipareigoję laikytis AB Šiaulių banko etikos kodekso, kuriame, kaip svarbiausi, yra išskiriami šie principai:

- sąžiningumo,
- atsakomybės ir atskaitomybės,
- pagarbos įstatymui, žmogui ir jo teisėms,
- nešališkumo, objektyvumo ir teisingumo,
- pavyzdingo elgesio.

Etikos kodekse ir Korupcijos prevencijos ir nepriimtino elgesio politikoje reglamentuojama, kokie poelgiai gali būti vertinami kaip netoleruoti korupcijos atvejai. Su šiais dokumentais supažindinami visi nauji Banko darbuotojai.

Patvirtinti korupcijos atvejai ir veiksmai, kurių imtasi

2020 m. nebuvo nustatyta su korupcija susijusių incidentų.

Teisiniai veiksmai dėl konkurenciją ribojančio elgesio ir antimonopolinės praktikos

Per ataskaitinį laikotarpį tokių veiksmų nustatyta nebuvo.

GRI
205-2

GRI
205-3

GRI
206-1



Energijos suvartojimas organizacijoje

Degalų sunaudojimas

| | 2018 m. | 2019 m. | 2020 m. |
|------------------|---------|----------|---------|
| Benzinas | 91,83 t | 84,49 t | 57,34 t |
| Dyzelinas | 72,00 t | 82,21 t | 45,97 t |
| Dujos | 0,03 t | 0,0149 t | 0,095 t |

GRI
301-1

GRI
302-1

Elektros suvartojimas

| | 2018 m. | 2019 m. | 2020 m. |
|--|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Elektra | 2596.167 MWh/ 1401.795 MWh | 2641.681 MWh/ 461.441 MWh | 2536.952 MWh / 658.806 MWh |
| Iš atsinaujinančių šaltinių proc. | 54 % | 17,47 % | 25,97 % |

Dujų suvartojimas šildymui

| | 2018 m. | 2019 m. | 2020 m. |
|--------------|------------|------------|-----------|
| Dujos | 207360 kWh | 158199 kWh | 91377 kWh |

Organizacijoje naudojamas dviejų tipų šildymas – centrinis ir dujinis. Įvertinti centriniam šildymui sunaudotų energijos išteklių šiuo metu nėra galimybės.

Medžiagų sunaudojimas pakuotėms

Banko reikmėms 2020 m. pagaminta 791 kg įvairių pakavimo gaminių (vokai, popieriniai ir plastikiniai maišeliai, reklaminiai įpakavimai, užraktai pinigams ir kt.), tuo tarpu 2019 metais tokių gaminių buvo 1406 kg. Plastikinių mokėjimo kortelių buvo pagaminta – 429 kg.

Energijos suvartojimo mažinimas

Siekiant, kad būtų sunaudota mažiau degalų ir sumažinta išmetamoji atmosferos tarša:

- 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, taip pat naudotis stacionariais telefonais, įrengtais darbo vietose, Skype programa ir kitomis ryšio priemonėmis.

GRI
203-4

GRI
305-1

GRI
305-2

GRI
307-1

Siekiant mažinti sunaudojamo popieriaus skaičių, 2020 m. ir toliau aktyviai vystyta vidinė ir išorinė dokumentų valdymo sistema, mažinanti spausdinamų dokumentų poreikį.

Dar 2018 m. banke buvo pradėtas naudoti pirmasis robotas, kurio dėka, iki šiol rankiniu būdu atliekami veiksmai, susiję su mokėjimo kortelių operacijomis, buvo automatizuoti.

Banke suteikiama galimybė darbuotojams rūšiuoti atliekas, periodiškai komunikuojama apie teisingą rūšiavimą.

Tiesioginės (1 taikymo sritis) ŠESD emisijos

Neskaičiuojama.

Netiesioginės energijos (2 taikymo sritis) ŠESD emisijos

Neskaičiuojama.

Neatitiktis aplinkosaugos įstatymams ir taisyklėms

Per ataskaitinį laikotarpį nenumatyta jokie aplinkosaugos įstatymų ir (arba) taisyklių nesilaikymo.

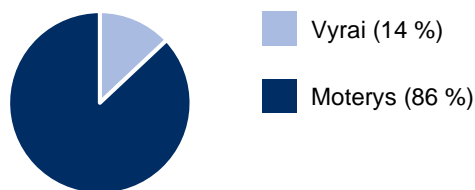
Santykiai su darbuotojais

Naujų darbuotojų samda ir darbuotojų kaita

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2020 m. gruodžio 31 datai 31 proc. Banko darbuotojų dirbo 10 ir ilgiau metų. Ataskaitiniu laikotarpiu bendra darbuotojų kaita buvo 11 proc. (2019 m. – 13,8 proc., 2018 m. – 13,2 proc., 2017 m. – 14,5 proc.).

2020 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 756 darbuotojai, Grupėje – 849 darbuotojai. Lyginant su 2019 m. gruodžio 31 d., darbuotojų skaičius Banke padidėjo 2,6 proc., o Grupėje darbuotojų skaičius padidėjo 2,2 proc.

Nauji darbuotojai 2020 m. pagal lytį:



Naujų darbuotojų skaičius pagal regioną 2020 m.:

| Regionas | Naujų darbuotojų skaičius |
|----------------|---------------------------|
| Kauno reg. | 39 |
| Klaipėdos reg. | 9 |
| Šiaulių reg. | 10 |
| Vilniaus reg. | 42 |
| Viso: | 100 |

GRI
401-1

GRI
401-3

Vaiko priežiūros atostogos

Pasinaudoti vaiko priežiūros atostogomis turi teisę visi darbuotojai, nepriklausomai nuo lyties.

Išsamiau: metinio pranešimo skiltyje „Darbuotojai“

Darbuotojai, 2020 m. pasinaudoję vaiko priežiūros atostogomis*

| Lytis | Darbuotojų skaičius |
|-------------|---------------------|
| Vyras | 0 |
| Moteris | 47 |
| Viso | 47 |

*į šį skaičių patenka tiek 2020 m. suteiktos, tiek besitęsios vaiko priežiūros atostogos.

2020 metais suteiktos tėvystės atostogos

| Lytis | Darbuotojų skaičius |
|-------|---------------------|
| Vyras | 3 |

Darbuotojų, sugrįžusių į darbą po vaiko priežiūros atostogų 2020 m., skaičius pagal lytį*

| Lytis | Darbuotojų skaičius |
|-------------|---------------------|
| Vyras | 0 |
| Moteris | 27 |
| Viso | 27 |

*darbuotojai grįžę į darbą / atleisti po AVP.

Vidutinis mokymų skaičius vienam darbuotojui per metus

Vidutinis mokymo (si) valandų skaičius per metus banko tinklo ir regioninių padalinių darbuotojams – 18 valandų. Centro padalinių darbuotojams per metus vidutiniškai teko 17 valandų išorinių ir vidinių mokymų.



GRI
401-3

GRI
404-1

GRI
404-2

Darbuotojų kvalifikacijos kėlimo programos

Pa Darbuotojų ugdymo sistema apima naujokų adaptacijos procesą, profesinius (privalomus mokymus, reglamentuojamus LT teisės aktais ir kitus, reikalingus kasdienėms funkcijoms atlikti), bendrųjų kompetencijų ugdymo ir lyderystės mokymus.

2020-ųjų metų pradžioje centro padalinių vadovai ir projektų vadovai dalyvavo procesinio valdymo mokymuose. Banke įsteigta neformali procesų valdymo grupė. Viso to tikslas Banke įdiegti procesinio valdymo metodiką, kuri taptų standartu, padedančiu suprasti procesinio valdymo naudą, metodus, galimus pritaikyti įrankius, pokyčių rezultatų vertinimą, padėtų realiai įgyvendinti pokyčius svarbiausiose Banko vidaus veiklos bei su klientais susijusių procesų srityse, užtikrintų jos tęstinumą ir tvarumą.

2020-aisiais buvo sudarytas ugdymo planas, skirtas stiprinti žinias pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos srityje. Periodiškai atnaujinamos visų Banko darbuotojų turimos žinios apie Banke taikomas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones, atitikties reikalavimus Bankui šioje srityje, ir tarptautines finansines sankcijas. Kolegų, kurie tiesiogiai susiję su klientų aptarnavimu, žinioms atnaujinti skiriama papildomai daugiau dėmesio, organizuojami nuotoliniai mokymus, po kurių jie savo žinias įtvirtina sprenddami paruoštus testus.



2020 m. buvo tęsiama unikali Banko organizuojama programa „Finansavimo sprendimų forumas“, skirta kreditavimo srities specialistams, jų funkcinių bei bendrųjų kompetencijų stiprinimui. Pavasario ir rudens sesijos vyko virtualiai. Baigiamoji forumo konferencija šiemet vyko virtualiai, pranešėjai buvo filmuojami, o tiesioginę transliaciją galėjo stebėti visi banko darbuotojai. Konferencijoje buvo kalbama apie svarbiausius geopolitinius iššūkius Lietuvai ir pasauliui, Covid-19 pandemijos poveikį ekonomikai, klientų patirties valdymą ir esminius technologiniu pokyčius, įtakančius ją, procesų kokybę ir kt.

Kadangi 2020-ieji atnešė nemažai iššūkių visų lygių vadovams, buvo organizuojamos nuotolinės sesijos apie vadovo vaidmenį, kaip sutelkti komandas neapibrėžtumo metu, susirinkimų ir diskusijų valdymą nuotoliniu būdu, užduočių delegavimą, efektyvų darbą nuotoliu būdu.

Stiprinant Banko darbuotojų motyvaciją ir įgūdžius dirbant nuotoliniu būdu, buvo sudarytos galimybės darbuotojams dalyvauti nuotolinėse sesijose: nuotolinio darbo organizavimas, ilgalaikė motyvacija.

2020-aisiais Banke tęsėme tradiciją organizuodamas vidinių lektorių mokymus pardavimų ir darbo organizavimo temomis gyvuose ir nuotoliniuose susitikimuose.

Banko centro ir tinklo padalinių darbuotojai savo kompetenciją kėlė dalyvaudami išorinėse konferencijose ir seminaruose.

Darbo organizavimas COVID-19 kontekste

2020-aisiais metais teko imtis įvairių priemonių, užtikrinant sklandų ir greitą darbuotojų perkėlimą į nuotolinį darbą, aprūpinant juos reikiamomis priemonėmis, stengiantis užtikrinti gerą fizinę ir emocinę jų būklę.

Visus metus, nuo kovo vidurio, skyrėme labai didelį dėmesį darbo organizavimui ir darbuotojų srautų reguliavimui banko padaliniuose su tikslu maksimaliai apsaugoti savo darbuotojus ir klientus. Taikėme įvairius metodus: komandų rotacijas, buvo primygtinai rekomenduojama nebendrauti skirtingų aukštų kolegoms, bendrose virtuvėse buvo sudaromi pietų grafikai, ribojamos tarnybinės komandiruotės (ar kitų padalinių lankymas) ir kt. Visus darbuotojus pilnai aprūpiname veido apsaugos priemonėmis (med. kaukėmis, FFP2 respiratoriais), vienkartinėmis pirštinėmis. Klientų aptarnavimo vietose pagal klientų poreikį jiems suteikėme vienkartinę med. kaukę, taip pat užtikrinome visuose padaliniuose prieinamose vietose galimybę dezinfekuoti rankas. Taip pat pradėtas papildomas dažnai liečiamų paviršių dezinfekavimas, užsakyti papildomi apsauginiai stiklai klientų aptarnavimo zonose, darbuotojų sveikatos stebėsenai visi padaliniai aprūpinti bekontaktiais termometrais.

Išsamiau - metinio pranešimo dalyje „Darbuotojai“

GRI

401-3

GRI

404-1

GRI

404-2

Bendruomenės ir plačioji visuomenė

Bendradarbiavimas su švietimo, kultūros įstaigomis ar organizacijomis

2020 m. bankas rėmė ir bendradarbiavo:

- Rėmė Rokiškio, Alytaus rajono savivaldybės, Šiaulių kultūros centrus;
- Visagino savivaldybės administraciją;
- Banko darbuotojai nuotoliniu būdu skaitė paskaitas įvairių mokyklų moksleiviams;

Socialinės atskirties mažinimas

Nuo 2014 m. bendradarbiaudamas su VŠĮ „Geros valios projektai“, Bankas suteikia galimybę klientams:

- aukoti grynuosius pinigus Banko padaliniuose esančiose aukojimo dėžutėse;
- taip pat neatlygintinai teikiame „Bank link“ paslaugą aukok.lt projektui.

Per 2020 m. aukojimo dėžutėse surinkta 1056,75 Eur, kurie pervesti VŠĮ „Geros valios projektai“.

Bendruomenių stiprinimas:

Būdamas lietuviško kapitalo banku ir 2019 m. visuomenei pristatęs naują įvaidžio strategiją, Bankas siekia būti arčiau bendruomenių ir didelį dėmesį skiria šalies miestų ir miestelių tradicijoms puoselėti, remti kultūrinį gyvenimą Lietuvos regionuose, taip pat prisidėti prie sporto rėmimo bei finansinio raštingumo skatinimo.

2020 metais Bankas iš viso skyrė virš 126.600,72 Eur. eurų paramos įvairioms iniciatyvoms:

- Miestų šventėms;
- Pažaislio muzikos festivaliui;
- Aukštelkės socialinės globos namams;
- Asociacijai teatro bendrijai „Apartė“;
- Šiaulių Aušros muziejui;
- Lietuvos muzikų rėmimo fondui;
- Krepšinio klubui „Šiauliai“;
- Dakaro raliui (V. Žalos ekipažui);
- Respublikinei Šiaulių ligoninei;
- Švietimo ir kultūros įstaigoms ir organizacijoms;
- Ir kitiems projektams bei bendruomenėms.

Bendruomenių stiprinimas:

- Siekiant padėti medikams įsigyti reikiamų priemonių, pandemijos pradžioje Bankas skyrė 50.000 Eur paramą Respublikinei Šiaulių ligoninei.
- Sėkmingas smulkusis verslas – Lietuvos ekonomikos stuburas. Todėl pristatėme iniciatyvą PLANAS A. Tai mūsų būdas padėti smulkiesiems verslams tapti labiau matomiems ir gauti palaikymą tada, kai jo labiausiai reikia. Daugiau apie tęstinį projektą www.planas-a.lt

GRI
413-1



Neatitikimų atvejai, susiję su produktų ir paslaugų informacija bei ženkliniu

Per ataskaitinį laikotarpį Banke nebuvo nustatytų tokių atvejų.

Banko Kontaktų centras registruoja klientų nusiskundimus ar pretenzijas dėl informacijos apie paslaugas ar produktus pateikimo.

2020 m. nebuvo registruota neatitikimų atvejų, kai bankui ar Grupės įmonėms buvo skirta bauda ar įspėjimas dėl netinkamo informavimo apie paslaugas.

Pagrįsti skundai dėl kliento privatumo pažeidimų ir klientų duomenų praradimo

Pagrįstų skundų dėl kliento privatumo pažeidimo Bankas nėra gavęs.

Socialinės ir ekonominės srities įstatymų ir nuostatų nesilaikymas:

Bankas nėra nustatęs jokių socialinės ar ekonominės srities įstatymų ar nuostatų nesilaikymo atvejų.

GRI
417-2

GRI
418-1

GRI
419-1

Atitiktis

2020 M. ATLYGIO ATASKAITA

(2020 m. konsoliduoto metinio pranešimo priedas)

Banko *Atlygio ataskaita* parengta ir patvirtinta vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatyta tvarka ir laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo (23³ str.) atlygio ataskaitai ir jos turiniui keliamų reikalavimų.

Šia 2020 metų Banko *Atlygio ataskaita* (ataskaitinis laikotarpis 2020-01-01 – 2020-12-31) atskleidžiama informacija apie kiekvieno Banko valdymo ir priežiūros organų (administracijos vadovo, valdybos ir stebėtojų tarybos) nario atlygį. Valdymo ir priežiūros organų nariai buvo identifikuoti vadovaujantis jų užimamomis pareigomis Banke 2020 m. gruodžio 31 dienai. Banko stebėtojų taryba ir valdyba naujai kadencijai išrinkta 2020-03-31 vykusio Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

Į *Atlygio ataskaitą* neįtraukiami valdymo ir priežiūros organų narių asmens duomenys, taip pat asmens duomenys, kurie parodytų Banko valdymo ir priežiūros organų narių šeiminių padėtį. Į *Atlygio ataskaitą* įtraukti Banko valdymo ir priežiūros organų narių asmens duomenys vadovaujantis *Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo* reikalavimais.

Atlygio skyrimą Banko valdymo ir priežiūros organų nariams reglamentuoja Banko *Atlygio politika*, patvirtinta 2020-03-31 vykusio Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, kuri viešai skelbiame Banko interneto svetainėje.

Pagal Banko *Atlygio politiką*, Banko priežiūros organų nariams mokamas fiksuotas atlygis, o valdymo organų nariams – fiksuotas ir kintamas atlygis. Metinio kintamojo atlygio fondas sudaromas įvertinus Banko veiklos rezultatus, atsižvelgus į esamą ir būsimą riziką, naudojamo kapitalo ir likvidumo palaikymo sąnaudas. Kintamojo atlygio apskaičiavimo principai rengiami taip, kad atitiktų Banko grupės verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą, padėtų išvengti interesų konfliktų, užtikrintų etikos kodekso laikymąsi, o atlygio gavėjai nebūtų skatinami prisiimti per didelę riziką. Banko valdymo organo nariams metinis kintamas atlygis yra skiriamas tik atlikus metinį veiklos vertinimą ir apžvelgus pastarųjų trijų metų darbuotojo rezultatus. Kaip ir numatyta Banko *Atlygio politikoje*, metinis kintamas atlygis yra mokamas pinigais ir Banko akcijomis. Banko akcijomis mokėtina atlygio dalies suteikimas yra atidedamas 3 metų periodui nuo metinio kintamojo atlygio paskyrimo dienos, atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su darbuotojo metinio vertinimo rezultatais. Taip pat skiriant kintamą atlygį užtikrinama, kad skiriamas kintamasis atlygis per 1 metus neviršytų 100 proc. fiksuoto atlygio.

PRIEŽIŪROS ORGANO NARIŲ ATLYGIS

Vadovaujantis Banko *Atlygio politika*, Banko stebėtojų tarybos nariams skiriamas tik fiksuotas atlygis, kurį sudaro (i) pareiginis atlygis ir (ii) priemoka prie pareiginio atlygio už papildomų funkcijų atlikimą užimant stebėtojų tarybos nario pareigas. *Atlygio politikoje* nurodytas fiksuotas atlygis Banko stebėtojų tarybos nariams skiriamas nuo 2020-04-01 (kai įsigaliojo *Atlygio politika* ir buvo išrinkta naujai kadencijai Banko stebėtojų taryba). Kintamas atlygis Banko stebėtojų tarybos nariams *Atlygio politikoje* nenumatytas ir neskiriamas. Iki 2020-04-01 *Atlygio politikos* įsigaliojimo Banko stebėtojų tarybos nariams buvo išmokamos tantjemos.

Informacija apie Banko stebėtojų tarybos narių atlygi, neatskaičius mokesčių:

| Vardas, Pavardė | Pareigos stebėtojų taryboje ir komitetuose | 2020 m. Banko išmokėtas atlygis, EUR ¹ | 2020 m. Banko grupės įmonės išmokėtas atlygis, EUR; įmonės pavadinimas |
|-------------------------|--|---|--|
| Arvydas Salda | Stebėtojų tarybos pirmininkas | 150 029 | 149185 EUR; UAB „Šiaulių banko turto fondas“ |
| Gintaras Kateiva | Stebėtojų tarybos narys, Atlygio komiteto narys | 61 647 | - |
| Darius Šulnis | Stebėtojų tarybos narys, Skyrimo komiteto narys | 64 672 | - |
| Ramunė Vilija Zabulienė | Stebėtojų tarybos nepriklausoma narė, Vidaus audito komiteto pirmininkė, Atlygio komiteto narė, Rizikos komiteto narė | 80 976 ² | - |
| Miha Košak | Stebėtojų tarybos nepriklausomas narys, Rizikos komiteto pirmininkas, Skyrimo komiteto narys | 67 284 | - |
| Martynas Česnavičius | Stebėtojų tarybos nepriklausomas narys, Atlygio komiteto pirmininkas, Skyrimo komiteto pirmininkas, Vidaus audito komiteto narys | 76 659 | - |
| Adriano Arietti | Stebėtojų tarybos nepriklausomas narys, Rizikos komiteto narys | 43 125 ³ | - |
| Susan Gail Buyske | Stebėtojų tarybos nepriklausoma narė, Vidaus audito komiteto narė | 30 802 ⁴ | - |

1 - Skaičiavimuose įtraukiamos išmokėtos tantjemos už veiklą 2020 I ketv. ir išmokėtas fiksuotas atlygis vadovaujantis *Atlygio politika*.

2 - Ramunei Vilijai Zabulienei į išmokėto atlygio sumą įtrauktas papildomas atlygis, išmokėtas už dalyvavimą AB Šiaulių banko komitetų posėdžiuose 2020 m. I ketv.

3 - Adriano Arietti, kuris stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2020-03-31, atlygis mokėtas nuo 2020-04-01.

4 - Susan Gail Buyske, kuri stebėtojų tarybos nare išrinkta 2020-06-10, atlygis mokėtas nuo 2020-06-11.

Žemiau pateikiama informacija apie Banko stebėtojų tarybos narių atlygio pokyčius už 2016–2020 m. laikotarpį:

| Vardas, Pavardė | Pareigos stebėtojų taryboje ir komitetuose | Atlygio pokyčiai, proc. ¹ | | | |
|--------------------------------------|--|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | | 2017 m., lyginant su 2016 m. | 2018 m., lyginant su 2017 m. | 2019 m., lyginant su 2018 m. | 2020 m., lyginant su 2019 m. |
| Arvydas Salda ² | Stebėtojų tarybos pirmininkas | 11% | 13% | -19% | 0% |
| Gintaras Kateiva | Stebėtojų tarybos narys, Atlygio komiteto narys | 26% | 43% | -2% | -3% |
| Darius Šulnis | Stebėtojų tarybos narys, Skyrimo komiteto narys | 26% | 43% | -2% | 2% |
| Ramunė Vilija Zabulienė ³ | Stebėtojų tarybos nepriklausoma narė, Vidaus audito komiteto pirmininkė, Atlygio komiteto narė, Rizikos komiteto narė | 29% | 46% | 2% | 4% |
| Miha Košak ⁴ | Stebėtojų tarybos nepriklausomas narys, Rizikos komiteto pirmininkas, Skyrimo komiteto narys | - | 186% | -9% | 14% |
| Martynas Česnavičius | Stebėtojų tarybos nepriklausomas narys, Atlygio komiteto pirmininkas, Skyrimo komiteto pirmininkas, Vidaus audito komiteto narys | 26% | 43% | -9% | 30% |
| Adriano Arietti ⁵ | Stebėtojų tarybos nepriklausomas narys, Rizikos komiteto narys | - | - | - | - |
| Susan Gail Buyske ⁶ | Stebėtojų tarybos nepriklausoma narė, Vidaus audito komiteto narė | - | - | - | - |

1 - Stebėtojų tarybos nariams išmokėtos tantjemos už jų veiklą 2016 – 2019 metais ir už 2020 m. I ketv. iki kadencijos pabaigos 2020-03-31. Nuo 2020-04-01 atlygis mokamas pagal Atlygio politiką. Atlygio pokyčiai apskaičiuoti sudėjus už atitinkamus metus išmokėtą atlygį bei palyginus su ankstesniais metais. Skaičiavimuose naudoti atlygio duomenys neatskaičius mokesčių.

2 - Skaičiavimuose įtraukiamas atlygis, išmokėtas einant kitas pareigas Banko patronuojamose įmonėse 2016 -2020 m. laikotarpiu.

3 - Skaičiavimuose įtraukiamas papildomas atlygis, išmokėtas už dalyvavimą AB Šiaulių banko komitetų posėdžiuose 2016 – 2020 I ketv. periodu.

4 - Miha Košak Banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2017 m., todėl atlygio pokyčiai 2017 m. lyginant su 2016 m. nepateikiami.

5 - Adriano Arietti Banko stebėtojų tarybos nariu išrinktas 2020 m., todėl atlygio pokyčiai nepateikiami.

6 - Susan Gail Buyske Banko stebėtojų tarybos nare išrinkta 2020 m., todėl atlygio pokyčiai nepateikiami.

VALDYMO ORGANO NARIŲ ATLYGIS

Visi Banko valdybos, kuri naujai kadencijai išrinkta 2020-03-31, nariai yra ir Banko darbuotojai, einantys atitinkamai arba Banko administracijos vadovo, arba administracijos vadovo pavaduotojų, arba tarnybos vadovų pareigas, ir jiems, kaip Banko darbuotojams, yra taikomas Banko *Atlygio politikoje* numatytas fiksuotas ir kintamas atlygis. Pagal Banko *Atlygio politiką*, Banko valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko administracijos vadovo ir jo pavaduotojų pareiginis atlygis nustatomas Banko stebėtojų tarybos pritarimu, o metinio kintamojo atlygio paskyrimas Banko valdybos nariams tvirtinamas Banko stebėtojų tarybos.

Informacija apie Banko valdybos narių atlygį, neatskaičius mokesčių:

| Vardas, Pavardė | Pareigos Banko valdyboje ir kitos užimamos pareigos Banke | Fiksuotas atlygis už 2020 m. | | 2020 m. paskirtas metinis kintamasis atlygis už 2019 m. | | 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis (už 2016-2017 m.) | | Fiksuoto ir kintamo atlygio santykis už 2019 metus ⁴ , proc. |
|----------------------------------|--|---|---|---|--|---|-----------------|---|
| | | Fiksuotas atlygis (neįtraukiant pajamų natūra ir papildomų naudų), EUR ² | Pajamos natūra ir kitos papildomos naudos, EUR ³ | Išmokėta dalis pinigais, EUR | Atidėta dalis akcijomis, paskyrimas EUR (suteikiama 2023 m.) | P pinigais, EUR | Akcijomis, vnt. | |
| Algirdas Butkus | Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovo pavaduotojas | 298 196 | 9 925 | 143 400 | 143 400 | 36 092 | 93 432 | 86% |
| Vytautas Sinius ¹ | Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovas | 277 744 | 12 623 | 127 800 | 127 800 | 30 936 | 80 084 | 85% |
| Donatas Savickas | Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovo pavaduotojas-tarnybos vadovas | 118 354 | 6 202 | 54 600 | 54 600 | 12 787 | 33 101 | 87% |
| Daiva Šorienė | Valdybos narė, Administracijos vadovo pavaduotoja-tarnybos vadovė | 137 866 | 6 708 | 63 600 | 63 600 | 15 468 | 40 042 | 84% |
| Vita Urbonienė | Valdybos narė, Vyriausioji buhalterė-tarnybos vadovė | 108 466 | 7 406 | 52 200 | 52 200 | 12 374 | 32 034 | 86% |
| Ilona Baranauskienė ⁵ | Valdybos narė, Tarnybos vadovė | 138 282 | 3 820 | 63 600 | 63 600 | 14 747 | 38 173 | 89% |
| Mindaugas Rudys ⁶ | Valdybos narys, Tarnybos vadovas | 113 551 | 6 765 | - | - | - | - | - |

1 - Vytautas Sinius užima ir Banko administracijos vadovo (vienasmenio valdymo organo) pareigas.

2 - Fiksuotas atlygis (neįtraukiant pajamų natūra ir papildomų naudų) apskaičiuotas įtraukiant 2020 metais išmokėtą pareiginį darbo užmokestį, atostoginius, nedarbingumus.

3 - Pajamos natūra ir papildomos naudos – tai pensijų draudimas, sveikatos draudimo įmokos, pinigines dovanas, mirties pašalpos ir kitos Banko vidaus teisės aktų pagrindu mokėtinos išmokos.

4 - Informacija apie fiksuoto ir kintamojo atlygio santykį pateikiama tik už 2019 metus, nes metinis kintamasis atlygis už 2020 metų rezultatus dar nėra paskirtas.

5 - Ilonos Baranauskienės 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis (už 2016-2017 m.) apskaičiuotas įtraukiant išmokėtas atidėtas dalis už darbą Banko patrunuojamoje įmonėje.

6 - Mindaugas Rudys Banko valdybos nariu išrinktas 2020-03-31, fiksuotas atlygis už 2020 m. apskaičiuotas įtraukiant išmokėtą fiksuotą atlygį per visus 2020 m. Paskirtas metinis kintamas atlygis 2020 m. už 2019 m. ir 2020 m. išmokėtas atidėtas metinis kintamasis atlygis (už 2016-2017 m.) nėra pateikiamas.

Kitų kintamojo atlygio dalių (pvz. premijų, priedų) Banko valdybos nariams 2020 metais nebuvo išmokėta.

2020 metais Banko valdybos nariai atlygio iš Banko patronuojamų įmonių nebuvo gavę.

Vadovaujantis Banko *Atlygio politika* galimybės susigrąžinti išmokėtą kintamąjį atlygį nenustatomos ir susigrąžinimai Banko valdymo organo nariams nebuvo taikomi.

Žemiau pateikiama informacija apie Banko valdybos nariams 2020 metais suteiktas akcijas, akcijų pasirinkimo (opciono) sandoriais suteiktas teises, sandorių kainos ir datos:

| Vardas, Pavardė | Pareigos Banko valdyboje ir kitos užimamos pareigos Banke | Suteiktos akcijos kaip metinio kintamojo atlygio atidėtosios dalies trečdalis už 2016 ir 2017 m., vnt. ² | Opciono sandoriai ³ | |
|----------------------------------|--|---|---|--|
| | | | Suteikta opciono teisių į akcijas už 2019 m., opciono teisės įgyvendinimo data 2023-04-14, vnt. | Patvirtinta 1/3 dalis 2019 m. už 2018 m. suteiktų opciono teisių į akcijas, opciono įgyvendinimo data 2022-04-15, vnt. |
| Algirdas Butkus | Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovo pavaduotojas | 93 432 | 278 940 | 110 273 |
| Vytautas Sinius ¹ | Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovas | 80 084 | 248 595 | 98 352 |
| Donatas Savickas | Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovo pavaduotojas-tarnybos vadovas | 33 101 | 106 208 | 41 725 |
| Daiva Šorienė | Valdybos narė, Administracijos vadovo pavaduotoja-tarnybos vadovė | 40 042 | 123 714 | 48 878 |
| Vita Urbonienė | Valdybos narė, Vyriausioji buhalterė-tarnybos vadovė | 32 034 | 101 539 | 39 937 |
| Ilona Baranauskienė ⁴ | Valdybos narė, Tarnybos vadovė | 38 173 | 123 714 | 48 878 |
| Mindaugas Rudys ⁵ | Valdybos narys, Tarnybos vadovas | - | - | - |

1 - Vytautas Sinius užima ir Banko administracijos vadovo (vienasmienio valdymo organo) pareigas.

2 - Akcijų perdavimo data 2020-05-22, akcijos kaina 0,384 EUR/vnt.

3 - Opciono teisių suteikimo ir patvirtinimo data 2020-04-10. Opciono sandoriais yra suteikiama teisė opciono sandorio įgyvendinimo metu gauti Banko akcijas neatlygintinai (gavėjui susimokant taikomus mokesčius pagal opciono įgyvendinimo datos akcijos kainą), apmokestinant pagal suteikimo metu galiojančių įstatymų nuostatas.

4 - Informacija apie akcijas pateikta, įskaitant akcijas už darbą Banko patronuojamose įmonėse.

5 - Mindaugas Rudys Banko valdybos nariu išrinktas 2020-03-31, todėl informacija nėra pateikiama.

Opciono sandorių pakeitimų su Banko valdymo organo nariais nesudaryta.

Žemiau pateikiama informacija apie Banko valdybos narių atlygio pokyčius už 2015-2019 m. laikotarpį:

| Vardas, Pavardė | Pareigos Banko valdyboje ir kitos užimamos pareigos Banke | Atlygio pokyčiai, proc. ⁴ | | | |
|----------------------------------|--|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | 2016 m., lyginant su 2015 m. | 2017 m., lyginant su 2016 m. | 2018 m., lyginant su 2017 m. | 2019 m., lyginant su 2018 m. |
| Algirdas Butkus | Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovo pavaduotojas | 22,1% | 5,1% | 13,4% | -2,0% |
| Vytautas Sinius ¹ | Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovas | 42,7% | 5,7% | 10,9% | 2,7% |
| Donatas Savickas | Valdybos pirmininko pavaduotojas, Administracijos vadovo pavaduotojas-tarnybos vadovas | 29,2% | 5,0% | 9,9% | 4,4% |
| Daiva Šorienė | Valdybos narė, Administracijos vadovo pavaduotoja-tarnybos vadovė | 23,5% | 4,9% | 11,2% | 1,8% |
| Vita Urbonienė | Valdybos narė, Vyriausioji buhalterė-tarnybos vadovė | 27,3% | 6,6% | 9,7% | 2,3% |
| Ilona Baranauskienė ² | Valdybos narė, Tarnybos vadovė | 31,4% | -1,2% | 13,3% | -0,3% |
| Mindaugas Rudys ³ | Valdybos narys, Tarnybos vadovas | - | - | - | - |

1 - Vytautas Sinius užima ir Banko administracijos vadovo (vienasmienio valdymo organo) pareigas.

2 - Skaičiavimuose įtraukiamas atlygis, išmokėtas einant kitas pareigas Banko patrunuojamose įmonėse 2015-2019 m. laikotarpiu.

3 - Mindaugas Rudys Banko valdybos nariu išrinktas 2020-03-31, todėl atlygio pokyčiai nepateikiami.

4 - Atlygio pokyčiai apskaičiuoti sudėjus atitinkamais metais išmokėtą fiksuotą atlygį (darbo užmokestis, atostoginiai, nedarbingumai, pajamos natūra, papildomos naudos) ir kintamą atlygį (premijos ir už konkrečius metus paskirtas metinis kintamas atlygis pinigais ir akcijomis, neįtraukiant išmokėtų atidėtų metinio kintamojo atlygio dalių (pinigais ir akcijomis) už ankstesnius metus) bei palyginus su atitinkamais ankstesniais metais. Skaičiavimuose naudoti atlygio duomenys neatskaičius mokesčių. Už 2020 metus atlygio pokyčiai nepateikiami, nes metinis kintamasis atlygis už 2020 metų rezultatus dar nėra paskirtas.

BANKO REZULTATŲ IR VIDUTINIO ATLYGIO POKYČIAI

Žemiau pateikiama informacija apie Banko rezultatus ir Banko darbuotojų, kurie nėra Banko valdymo ir priežiūros organų nariai, vidutinį mėnesinį atlygį, už 2016-2020 m. laikotarpį.

| | Grynasis pelnas, tūkst. EUR | Vidutinis mėn. atlygis, EUR (neatskaičius mokesčių) |
|------|-----------------------------|---|
| 2020 | 43 095 | 2 080 |
| 2019 | 53 103 | 2 028 |
| 2018 | 53 065 | 1 860 |
| 2017 | 30 890 | 1 651 |
| 2016 | 41 677 | 1 521 |

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Urbonienė, patvirtiname, kad AB Šiaulių banko 2020 m. konsoliduotos finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir Grupės įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus, kad konsoliduotame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, Banko ir Grupės įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2021 m. kovo 8 d.



Vytautas Sinius



Vita Urbonienė