

AB Šiaulių bankas atliktos klientų pavedimų vykdymo kokybės vertinimo santrauka ir išvados

Ataskaitinis laikotarpis: 2023

Bendro pobūdžio informacija

Ataskaita paskelbta, vadovaujantis 2016 m. birželio 8 d. Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2017/576 dėl investicinių įmonių kasmet skelbiamos informacijos apie vykdymo vietų identifikavimo duomenis ir vykdymo kokybę.

Šioje dalyje nurodyta informacija taikoma visoms finansinių priemonių klasėms.

2023 m. AB Šiaulių bankas (toliau - Bankas) vykdė arba perdavė klientų pavedimus dėl šių finansinių priemonių klasių:

- nuosavybės vertybiniai popieriai - akcijos ir depozitoriumo pakvitavimai;
- skolos priemonės - obligacijos;
- produktai, kuriais prekiaujama biržoje - biržiniai fondai;
- investicinių fondų vienetai, kuriais neprekiuojama biržoje;
- valiutos išvestinės finansinės priemonės - išankstiniai valiutų sandoriai.

Paskelbtos pagrindinės pavedimų vykdymo vietos ir tarpininkai bei ši ataskaita apima klientų pavedimus dėl tokių finansinių priemonių.

Bankas nėra susijęs glaudžiais ryšiais ar bendra nuosavybe su bet kuria iš pavedimų vykdymo vietų ar bet kuriais tarpininkais, kuriems Bankas perdavė vykdyti pavedimus, dėl ko galėtų kilti bet kokie interesų konfliktai, išskyrus tuos atvejus, kai Bankas vykdo sandorius savo sąskaita ir savo vardu.

Banko pavedimų vykdymo vietų ir tarpininkų, kuriems Bankas perduoda vykdyti klientų pavedimus, sąrašas keitėsi - iš Tarpininkų sąrašo išbrauktas Aktsiaselts KIT Finance Europe, įtrauktas - InterCapital Securities Ltd.

Renkantis Vykdytoją, vertinama, ar joje vykdant pavedimus užtikrinamas tinkamas Pavedimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarkos įgyvendinimas ir, be kita ko, atsižvelgiama į eilę kiekybinių ir kokybinių rodiklių: i) technines galimybes; ii) vykdymo greitį; iii) taikomus mokesčius; iv) įvykdymo ir atsiskaitymo sąlygas; v) kitus svarbius veiksnius.

Renkantis Tarpininkus, per kuriuos vykdomi klientų pavedimai, vertinama, ar užtikrinamas tinkamas Pavedimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarkos įgyvendinimas, taip pat atsižvelgiama į eilę kiekybinių ir kokybinių rodiklių: i) patikimumą, reputaciją, profesionalumą; ii) narystę reguliuojamose pavedimų vykdymo vietose; iii) veiklos regioną; iv) patirtį dirbant konkrečioje rinkoje; v) pavedimų vykdymo technines galimybes, operatyvumą ir efektyvumą; vi) kainos suformavimo skaidrumą, pavedimo

vykdymo išlaidas; vii) Tarpininko pavedimų vykdymo politiką - ar ji užtikrina, kad Tarpininkui perduoti pavedimai bus vykdomi geriausiomis klientui sąlygomis.

Bankas reguliariai vertina pavedimų vykdymo vietų ir tarpininkų gebėjimą užtikrinti pavedimų vykdymą geriausiomis klientams sąlygomis.

Bankas nenaudoja duomenų ar priemonių, susijusių su pavedimų vykdymo kokybe, kurie skelbiami pagal Reglamentą (ES) Nr. 2017/575, renkantis pavedimų vykdymo vietą.

Vykdydamas klientų pavedimus, Bankas neatsižvelgia į klientams suteiktą investuotojo kategoriją ir visiems klientams taiko vienodas pavedimų vykdymo sąlygas, išskyrus atvejus, kai pats klientas imperatyviai nurodo konkrečias pavedimo vykdymo sąlygas arba atvejus, kai vykdant kliento pavedimą, Bankas veikia kaip sandorio šalis ir dėl to gali būti neužtikrintas pavedimo vykdymas geriausiomis klientui sąlygomis.

Informacija pagal finansinių priemonių klases

Finansinių priemonių klasė: Nuosavybės vertybiniai popieriai - akcijos ir depozitoriumo pakvitavimai (kainos pokyčio dydžio 1 - 6 likvidumo intervalai)

Pavedimų vykdymo kriterijai

Toliau nurodyti pagrindiniai veiksniai pagal labiausiai tikėtiną jų svarbą, lemiantys klientų pavedimų dėl nuosavybės vertybinių popierių vykdymą, tačiau jų įtaka kiekvieno pavedimo vykdymo atveju gali būti skirtinga:

- finansinės priemonės kaina ir vykdymo išlaidos;
- vykdymo greitis;
- įvykdymo tikėtinumas (likvidumas);
- pavedimo dydis, pobūdis;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdant kliento pavedimą geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksniumi Bankas laiko bendrą atsiskaitymo sumą, kurią sudaro finansinės priemonės kaina ir vykdymo išlaidos. Vykdymo greitis gali turėti įtakos galutinei įvykdymo kainai tose vietose, kur finansinės priemonės kaina greitai kinta. Bankas vykdo klientų pavedimus likvidžiausiose vietose, nes tai užtikrina geriausią kainą klientui ir didelę įvykdymo tikimybę. Didelį pavedimą Bankas, suderinęs su klientu, gali vykdyti dalimis, jeigu mano, kad iš karto visa apimtimi pateiktas pavedimas gali turėti reikšmingą poveikį kainai atitinkamoje pavedimo vykdymo vietoje.

Prekybos vietos ir tarpininkai

Klientų pavedimus dėl nuosavybės vertybinių popierių Bankas tiesiogiai vykdo tose vykdymo vietose, kuriose Bankas yra biržos narys (*NASDAQ Vilnius, NASDAQ Ryga, NASDAQ Talinas*, įskaitant *Nasdaq First North* biržas), arba į kurias pavedimus vykdymui perduoda per tarpininkus.

Bankas neturi jokių susitarimų su pavedimų dėl nuosavybės vertybinių popierių vykdymo vietomis ir tarpininkais dėl gautinų ar mokėtinų lėšų, nuolaidų ar kitų ne piniginių skatinimo priemonių be bendrųjų nuolaidų, kurias prekybos vietos viešai skelbia savo kainyne.

Finansinių priemonių klasė: Skolos vertybiniai popieriai - obligacijos

Pavedimų vykdymo kriterijai

Toliau nurodyti pagrindiniai veiksniai pagal labiausiai tikėtiną jų svarbą, lemiantys klientų pavedimų dėl skolos vertybinių popierių vykdymą, tačiau jų įtaka kiekvieno pavedimo vykdymo atveju gali būti skirtinga:

- finansinės priemonės kaina;
- vykdymo išlaidos;
- įvykdymo ir atsiskaitymo tikėtinumas;
- pavedimo dydis;
- vykdymo greitis;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdant kliento pavedimą geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksniumi Bankas laiko finansinės priemonės kainą. Pavedimus dėl skolos vertybinių popierių dažniausiai vykdant už reguliuojamos rinkos ribų, svarbiu veiksniumi tampa įvykdymo ir atsiskaitymo tikimybė, todėl Bankas renkasi patikimas vykdymo vietas

su kuo mažesne ne atsiskaitymo rizika. Dėl skolos vertybinių popierių rinkos specifikos pavedimas gali būti neįvykdytas dėl per mažo jo dydžio. Vykdyimo greitis yra mažiau svarbus, nes pavedimai dažniausiai vykdomi už reguliuojamos rinkos ribų, kur finansinės priemonės kaina kinta lėčiau.

Prekybos vietos

Klientų pavedimus dėl skolos vertybinių popierių Bankas dažniausiai vykdo organizuotose prekybos sistemose ir/arba savo sąskaita arba Nasdaq Baltijos šalių biržose (nedidelę dalį). Bankas neperduoda pavedimų kitiems tarpininkams.

Bankas naudojami kitų prekybos vietų skelbiama kainų informacija, siekdamas tiksliai ir laiku atnaujinti skelbiamas skolos vertybinių popierių, dėl kurių Bankas siūlo sudaryti sandorį savo sąskaita, kainas.

Bankas neturi jokių susitarimų su pavedimų dėl skolos vertybinių popierių vykdymo vietomis ir tarpininkais dėl gautinų ar mokėtinų lėšų, nuolaidų ar kitų ne piniginių skatinimo priemonių be bendrųjų nuolaidų, kurias prekybos vietos viešai skelbia savo kainyne.

Finansinių priemonių klasė: Produktai, kuriais prekiaujama biržoje - biržiniai fondai (ETF, ETN, ETC)

Pavedimų vykdymo kriterijai

Toliau nurodyti pagrindiniai veiksniai pagal labiausiai tikėtiną jų svarbą, lemiantys klientų pavedimų dėl biržinių fondų vykdymą, tačiau jų įtaka kiekvieno pavedimo vykdymo atveju gali būti skirtinga:

- finansinės priemonės kaina ir vykdymo išlaidos;
- vykdymo greitis;
- įvykdymo tikėtinumumas (likvidumas);
- pavedimo dydis, pobūdis;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdamas kliento pavedimą geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksniu Bankas laiko bendrą atsiskaitymo sumą, kurią sudaro finansinės priemonės kaina ir vykdymo išlaidos. Vykdyto greitis gali turėti įtakos galutinei įvykdymo kainai tose vietose, kur finansinės priemonės kaina greitai kinta. Bankas vykdo klientų pavedimus likvidžiausiose vietose, nes tai užtikrina geriausią kainą klientui ir didelę įvykdymo tikimybę. Didelį pavedimą Bankas, suderinęs su klientu, gali vykdyti dalimis, jeigu mano, kad iš karto visa apimtimi pateiktas pavedimas gali turėti reikšmingą poveikį kainai atitinkamoje vykdymo vietoje.

Prekybos vietos ir tarpininkai

Klientų pavedimus dėl biržinių fondų Bankas vykdo tiesiogiai tose vykdymo vietose, kuriose Bankas yra biržos narys (*NASDAQ Vilnius*, *NASDAQ Ryga*, *NASDAQ Talinas*, įskaitant *Nasdaq First North* biržas), arba į kurias pavedimus vykdyti perduoda per tarpininkus.

Bankas neturi jokių susitarimų su pavedimų dėl biržinių fondų vienetų vykdymo vietomis ir tarpininkais dėl gautinų ar mokėtinų lėšų, nuolaidų ar kitų ne piniginių skatinimo priemonių be bendrųjų nuolaidų, kurias prekybos vietos viešai skelbia savo kainyne.

Finansinių priemonių klasė: Investicinių fondų vienetai, kuriais neprekiuojama biržoje

Pavedimų vykdymo kriterijai

Toliau nurodyti pagrindiniai veiksniai pagal labiausiai tikėtiną jų svarbą, lemiantys klientų pavedimų dėl investicinių fondų vienetų, kuriais neprekiuojama biržoje, vykdymą, tačiau jų įtaka kiekvieno pavedimo vykdymo atveju gali būti skirtinga:

- įvykdymo greitis;
- įvykdymo ir atsiskaitymo tikėtinumai;
- vykdymo išlaidos;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdant kliento pavedimą geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksmu Bankas laiko pavedimo įvykdymo greitį, nes nuo pavedimo pateikimo į vykdymo vietą laiko gali priklausyti pavedimo įvykdymo kaina (dėl angl. *cut-off* laiko). Pavedimų vykdymui už reguliuojamos rinkos ribų svarbi įvykdymo ir atsiskaitymo tikimybė. Bankas vykdo klientų pavedimus patikimose vykdymo vietose su kuo mažesne neatsiskaitymo rizika. Finansinės priemonės kaina nėra svarbi, nes investicinio fondo vieneto kainą nustato ir paskelbia valdymo įmonė fondo dokumentuose nustatytu reguliarumu.

Prekybos vietos ir tarpininkai

Klientų pavedimus dėl investicinių fondų vienetų Bankas vykdo tiesiogiai per investicinius fondus valdančias valdymo įmones arba netiesiogiai per jų agentus.

Bankas, vykdydamas klientų pavedimus dėl investicinių fondų vienetų per fondų valdymo įmones ar jų agentus, gali gauti iš šių įmonių ar jų agentų piniginio pobūdžio atlygį už investicinių fondų platinimą. Informacija apie Banko iš trečiųjų šalių gaunamas skatinimo priemonės yra skelbiama [čia](#).

Finansinių priemonių klasė: Valiutos išvestinės finansinės priemonės - išankstiniai sandoriai ir kitos valiutos išvestinės priemonės

Pavedimų vykdymo kriterijai

Toliau nurodyti pagrindiniai veiksniai pagal labiausiai tikėtiną jų svarbą, lemiantys klientų pavedimų dėl valiutos išvestinių finansinių priemonių, vykdymą, tačiau jų įtaka kiekvieno pavedimo vykdymo atveju gali būti skirtinga:

- finansinės priemonės kaina;
- vykdymo išlaidos;
- įvykdymo tikėtinumai;
- įvykdymo greitis;
- pavedimo rūšis ir dydis;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdant kliento pavedimą geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksmu Bankas laiko bendrą atsiskaitymo sumą, kurią sudaro finansinės priemonės kaina, kurią Bankas gali pasiūlyti klientui, ir vykdymo išlaidos. Klientams siūloma kaina įvairiems sandoriams yra skirtinga ir priklauso nuo Banko apsidraudimo nuo rizikos kaštų. Galimybė įvykdyti sandorį ir jo dydis atskirais atvejais gali būti netgi svarbesnis veiksnys nei kaina nelikvidžios rinkos atveju. Vykdymo greitis yra svarbus galutinei įvykdymo kainai, sudarant sandorį dėl likvidžių valiutų.

Prekybos vietos

Bankas neteikia tarpininkavimo paslaugų klientams vykdant pavedimus dėl valiutos išvestinių finansinių priemonių ir klientų pavedimus vykdo tik savo sąskaita.