

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

Ataskaitinis laikotarpis: 2021

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.

2021 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, vekseliai ir prekės;
- investicinių fondų vienetai, kuriais neprekiuojama biržoje;
- valiutos išvestinės finansinės priemonės - išankstiniai sandoriai ir kitos valiutos išvestinės priemonės.

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 prekybos vietų, naudojamų pavedimams vykdyti, ar bet kuriais kitais tarpininkais, kuriems Bankas perdavė 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 klientų pavedimus, sąrašas nesikeitė.

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.

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 vykdymo vietoje.

Prekybos vietos ir tarpininkai

Klientų pavedimus dėl nuosavybės vertybinių popierių Bankas vykdo tose vietose, kuriose Bankas yra biržos narys (Nasdaq Baltijos rinkos), arba į kurias pavedimus perduoda per tarpininkus.

Tarpininkus, per kuriuos vykdo klientų pavedimus, Bankas atrenka kruopščiai, atsižvelgdamas į jų patikimumą, profesionalumą, nepriekaištingą reputaciją, narystę reguliuojamose rinkose, pavedimų vykdymo operatyvumą ir efektyvumą bei pavedimo vykdymo kaštus.

Bankas neturi jokių susitarimų su nuosavybės vertybinių popierių prekybos 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;
- įvykdymo ir atsiskaitymo tikėtinumas;
- pavedimo dydis;
- vykdymo greitis;
- vykdymo išlaidos;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdant kliento pavedimą geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksmu Bankas laiko finansinės priemonės kainą. Pavedimus dėl skolos vertybinių popierių dažniausiai vykdomi už reguliuojamos rinkos ribų, svarbiu veiksmu 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. Vykdomo greitis ir išlaidos yra mažiau svarbūs, nes pavedimai dažniausiai vykdomi ne reguliuojamoje rinkoje, kur finansinės priemonės kaina kinta lėčiau, o Bankui vykdomam kliento pavedimui savo sąskaita, komisinis mokestis netaikomas.

Prekybos vietos

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

Bankas naudoja 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 skolos vertybinių popierių prekybos 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 tikėtumas (likvidumas);
- pavedimo dydis, pobūdis;
- kiti veiksniai, kurie yra svarbūs, vykdomam kliento pavedimui geriausiomis sąlygomis.

Svarbiausiu veiksmu Bankas laiko bendrą atsiskaitymo sumą, kurią sudaro finansinės priemonės kaina ir vykdymo išlaidos. Vykdomo 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 tose vietose, kuriose Bankas yra biržos narys (Nasdaq Baltijos rinkos), arba į kurias pavedimus perduoda per tarpininkus.

Tarpininkus, per kuriuos vykdo klientų pavedimus, Bankas atrinka kruopščiai, atsižvelgdamas į jų patikimumą, profesionalumą, nepriekaištingą reputaciją, narystę reguliuojamose rinkose, pavedimų vykdymo operatyvumą ir efektyvumą bei pavedimo vykdymo kaštus.

Bankas neturi jokių susitarimų su biržinių fondų prekybos 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 veiksniu 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 ne atsiskaitymo 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.

Tarpininkus, per kuriuos vykdo klientų pavedimus, Bankas atrenka kruopščiai, atsižvelgdamas į jų patikimumą, profesionalumą, nepriekaištingą reputaciją, disponuojamą investicinių fondų bazės dydį, pavedimų vykdymo operatyvumą ir efektyvumą bei pavedimo vykdymo kaštus.

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 priemones 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 veiksniumi 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. Vykdomo 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.