

TARPINĖ INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS	3
SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	7
SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
BENDROJI INFORMACIJA	10
1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	12
2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI	16
3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS	19
4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	19
5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIS	20
6 PASTABA KAPITALAS	20
7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	23
8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	23
9 PASTABA KITOS VEIKLOS ŠAUNAUDOS	24
10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	24
11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS	26
12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	26
13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS	28
14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE	29
15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	31
16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ	32
17 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI	34
PAPILDOMA INFORMACIJA	35
VEIKLOS REZULTATAI	36
DĖL IŠORINĖS APLINKOS VEIKSNIŲ	37
REITINGAI	38
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	38
ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	39
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	40
SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS	40
INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS	41
DIVIDENDAI	41
BANKO VALDYMAS	41
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ	42
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	43
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	44

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2024 m. rugsėjo 30 d.			2023 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		398 795	384 548	751 499	742 969
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	2	221 599	11 996	207 677	20 402
Gautinos sumos iš kitų bankų	1	3 062	3 062	3 013	3 013
Išvestinės finansinės priemonės	1	223	223	251	241
Klientams suteiktos paskolos	1	3 100 037	3 089 287	2 645 104	2 633 482
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	329 356	329 356	286 533	286 451
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	2	57 037	56 789	74 500	74 382
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	2	743 582	732 667	751 227	739 869
Investicijos į patronuojamąsias įmones	2	200	82 153	100	76 672
Nematerialusis turtas		44 100	8 122	45 138	8 149
Ilgalaikis materialusis turtas		14 220	13 734	15 781	14 702
Investicinis turtas		968	-	993	-
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		201	-	35	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		6 721	2 977	7 577	3 658
Kitas turtas	3	23 452	21 422	19 743	18 970
Turtas skirtas parduoti	3	150	150	150	150
Iš viso turto:		4 943 703	4 736 486	4 809 321	4 623 110
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	5	76 133	80 748	569 994	576 316
Išvestinės finansinės priemonės		966	966	1 041	1 041
Klientams mokėtinos sumos	4	3 407 301	3 411 270	3 162 657	3 166 908
Specialieji ir skolinimo fondai	5	11 376	11 376	15 718	15 718
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		610 648	610 648	276 480	276 480
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		2 971	2 889	6 412	6 412
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		6 136	-	6 125	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	5	193 385	-	179 318	-
Kiti įsipareigojimai		57 768	39 779	48 448	35 794
Iš viso įsipareigojimų:		4 366 684	4 157 676	4 266 193	4 078 669
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	192 269	192 269	192 269	192 269
Akcijų priedai		25 534	25 534	25 534	25 534
Savos akcijos (-)	6	(900)	(900)	(1 500)	(1 500)
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	61 027	60 805	47 803	47 605
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	6	20 000	20 000	20 000	20 000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		(3 451)	(3 451)	(5 426)	(5 426)
Kita nuosavybė	6	1 480	1 019	1 697	1 209
Nepaskirstytas pelnas		280 304	282 778	261 995	263 994
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		577 019	578 810	543 128	544 441
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:		4 943 703	4 736 486	4 809 321	4 623 110

Pastabos, pateiktos 12 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

Data: 2024 m. spalio 31 d.



Vytautas Sinius



Donatas Savickas

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	2024 m. rugsėjo 30 d.			2023 m. rugsėjo 30 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	7	183 886	171 953	138 981	128 491
<i>Kitos panašios pajamos</i>	7	19 948	18 593	15 262	15 131
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(82 779)	(82 880)	(38 158)	(38 200)
Grynosios palūkanų pajamos		121 055	107 666	116 085	105 422
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	27 644	23 570	20 309	21 081
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(6 635)	(5 977)	(5 707)	(5 615)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		21 008	17 592	14 602	15 466
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	11	14 540	4 725	7 662	5 161
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		(34)	114	836	532
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		39	22	832	77
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		9 672	-	3 835	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		691	1 097	398	509
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	15	(35 393)	(31 280)	(25 510)	(23 533)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(5 787)	(4 573)	(3 945)	(3 793)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	11	(15 342)	-	(4 707)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(25 031)	(21 162)	(16 969)	(13 709)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		85 419	74 202	93 119	86 132
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	(6 907)	(1 524)	(8 457)	(5 698)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	12	0	5 381	-	3 687
Pelnas prieš pelno mokestį		78 512	78 059	84 662	84 121
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(14 890)	(13 980)	(19 009)	(18 097)
Tęsimos veiklos pelnas		63 622	64 079	65 653	66 024
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	-	-
Grynasis pelnas		63 622	64 079	65 653	66 024
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		63 622	64 079	65 653	66 024
<i>iš tęsimos veiklos</i>		63 622	64 079	65 653	66 024
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,10		0,11	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,10		0,11	

Pastabos, pateiktos 12 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	2024-07-01 - 2024-09-30		už trijų mėn. laikotarpį		
	Pastabos	Grupė	Bankas	2023-07-01 - 2023-09-30	
				Grupė	
				Bankas	
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>		63 239	59 153	51 928	48 320
<i>Kitos panašios pajamos</i>		6 921	6 489	5 736	5 693
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>		(29 735)	(29 767)	(17 046)	(17 079)
Grynosios palūkanų pajamos		40 425	35 875	40 618	36 934
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>		9 504	8 010	6 998	7 259
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>		(2 232)	(1 996)	(2 001)	(1 970)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		7 271	6 013	4 997	5 289
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>		3 647	1 516	1 220	1 209
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		57	109	517	496
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		16	13	111	40
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		2 697	-	1 488	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		386	491	142	195
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(12 219)	(10 852)	(8 672)	(8 055)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(2 111)	(1 703)	(1 333)	(1 288)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>		(3 906)	-	(661)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>		(7 901)	(6 846)	(5 443)	(4 484)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		28 363	24 617	32 984	30 336
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		(2 991)	(1 548)	(3 118)	(1 867)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>		-	2 097	-	1 317
Pelnas prieš pelno mokestį		25 372	25 166	29 866	29 786
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(4 742)	(4 413)	(5 671)	(5 358)
Tęsimos veiklos pelnas		20 630	20 753	24 195	24 428
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	-	-
Grynasis pelnas		20 630	20 753	24 195	24 428
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		20 630	20 753	24 195	24 428
<i>iš tęsimos veiklos</i>		20 630	20 753	24 195	24 428
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 12 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį			
	2024 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	63 622	64 079	65 653	66 024
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	2 468	2 468	1 653	1 669
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(493)	(493)	(332)	(334)
<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>	-	-	-	-
<i>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i>	1 975	1 975	1 321	1 335
Bendrųjų pajamų iš viso	65 597	66 054	66 974	67 359
<i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i>				
<i>Banko akcininkams</i>	65 597	66 054	66 974	67 359
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	65 597	66 054	66 974	67 359

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	už trijų mėn. laikotarpį			
	2024-07-01 - 2024-09-30		2023-07-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	20 630	20 753	24 195	24 428
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	1 146	1 146	1 263	1 263
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(229)	(229)	(253)	(253)
<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>	-	-	-	-
<i>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i>	917	917	1 010	1 010
Bendrųjų pajamų iš viso	21 547	21 670	25 205	25 438
<i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i>				
<i>Banko akcininkams</i>	21 547	21 670	25 205	25 438
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	21 547	21 670	25 205	25 438

Pastabos, pateiktos 12 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso: Nekontrituojanti dalis	Nuosavybės iš viso:	
	Priskirtina Banko akcininkams											
2023 m. sausio 1 d.	174 211	3 428	-	756	(8 097)	37 113	20 000	2 355	214 496	444 262	-	444 262
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	10 690	-	-	(10 690)	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(1 868)	-	-	-	-	-	-	(1 868)	-	(1 868)
Mokėjimas akcijomis	-	-	1 868	-	-	-	-	(658)	(1210)	1 210	-	1 210
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 919)	(15 919)	-	(15 919)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 321	-	-	-	65 653	66 974	-	66 974
2023 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	-	756	(6 776)	47 803	20 000	1 697	253 540	494 659	-	494 659
Įstatinio kapitalo didinimas	18 058	22 106	-	-	-	-	-	-	-	40 164	-	40 164
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(1 500)	-	-	-	-	-	-	(1 500)	-	(1 500)
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75	-	75
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 350	-	-	-	8 380	9 730	-	9 730
2023 m. gruodžio 31 d.	192 269	25 534	(1 500)	756	(5 426)	47 803	20 000	1 697	261 995	543 128	-	543 128
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	13 222	-	-	(13 222)	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(900)	-	-	-	-	-	-	(900)	-	(900)
Mokėjimas akcijomis	-	-	1 500	-	-	2	-	(217)	4	1 289	-	1 289
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 095)	(32 095)	-	(32 095)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 975	-	-	-	63 622	65 597	-	65 597
2024 m. rugsėjo 30 d.	192 269	25 534	(900)	756	(3 451)	61 027	20 000	1 480	280 304	577 019	-	577 019

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2023 m. sausio 1 d.	174 211	3 428	-	756	(8 111)	36 922	20 000	1 917	216 227	445 350
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	10 683	-	-	(10 683)	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(1 868)	-	-	-	-	-	-	(1 868)
Mokėjimas akcijomis	-	-	1 868	-	-	-	-	(708)	-	1,160
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 919)	(15 919)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 335	-	-	-	66 024	67 359
2023 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	-	756	(6 776)	47 605	20 000	1 209	255 649	496 082
Įstatinio kapitalo didinimas	18 058	22 106	-	-	-	-	-	-	-	40 164
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(1 500)	-	-	-	-	-	-	(1 500)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 350	-	-	-	8 345	9 695
2023 m. gruodžio 31 d.	192 269	25 534	(1 500)	756	(5 426)	47 605	20 000	1 209	263 994	544 441
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	13 200	-	-	(13 200)	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(900)	-	-	-	-	-	-	(900)
Mokėjimas akcijomis	-	-	1 500	-	-	-	-	(190)	-	1 310
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 095)	(32 095)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 975	-	-	-	64 079	66 054
2024 m. rugsėjo 30 d.	192 269	25 534	(900)	756	(3 451)	60 805	20 000	1 019	282 778	578 810

Pastabos, pateiktos 12 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2024 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		186 097	173 317	138 153	128 040
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius		1 097	976	1 495	1 387
Sumokėtos palūkanos		(103 970)	(104 185)	(27 841)	(27 894)
Paslaugų ir komisinių pajamos		27 644	23 570	20 309	21 081
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(6 635)	(5 977)	(5 707)	(5 615)
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais		5 530	9 458	(6 103)	(6 259)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 444	4 442	4 915	4 915
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		(34)	114	836	532
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		39	22	832	77
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		10 363	1 097	4 233	509
Įplaukos (išmokos), susijusios su kita Grupės įmonių veikla		(15 342)	-	(4 707)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		221	105	405	140
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(33 958)	(29 845)	(25 367)	(23 390)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(25 031)	(21 162)	(16 969)	(13 709)
Sumokėtas pelno mokestis		(17 399)	(17 270)	(7 552)	(7 206)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		33 066	34 662	76 932	72 608
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)		(49)	(49)	(108)	(108)
Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas)		(458 705)	(457 465)	(217 867)	(226 199)
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(43 479)	(43 561)	(44 492)	(44 613)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)		4 503	5 926	(2 671)	(1 197)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(467 524)	(469 231)	(110 824)	(107 397)
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		239 629	239 347	223 268	223 311
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(4 342)	(4 342)	(3 037)	(3 037)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		11 294	3 375	6 278	4 691
Pasikeitimas		(718 660)	(726 000)	(149 453)	(154 549)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		(685 594)	(691 338)	(72 521)	(81 941)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		(3 955)	(3 771)	(4 802)	(4 546)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		(583)	(36)	1 690	742
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas)		(371 332)	(299 419)	(46 932)	(44 032)
Įplaukos išpirkus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		371 696	300 070	256 106	253 699
Gautos palūkanos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		17 336	16 536	8 439	8 134
Gauti dividendai		111	13	12	10 012
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)		-	-	-	-
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas		20 042	20 042	16 824	16 824
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos		284	284	338	338
Patruojamųjų įmonių steigimas		(100)	(100)	(2 800)	(2 800)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		33 459	33 619	228 875	238 371
Finansinė veikla					
Išmokėti dividendai		(32 030)	(32 030)	(15 884)	(15 884)
Palūkanos už išleistus skolos vertybinius popierius		(8 805)	(8 805)	-	-
Skolos vertybinių popierių išleidimas		325 000	325 000	50 000	50 000
Savų akcijų įsigijimas		(900)	(900)	(1 868)	(1 868)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(1 444)	(1 577)	(861)	(889)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		299 431	299 298	31 387	31 359
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		(352 704)	(358 421)	187 741	187 789
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		751 499	742 969	384 758	383 518
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.		398 795	384 548	572 499	571 307

Pastabos, pateiktos 12 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių 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 (aprašytas 2 pastaboje) - Grupe.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 54 klientų aptarnavimo padalinius (2023 m. gruodžio 31 d. – 54 padalinius). 2024 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 1 058 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 981), Grupėje – 1 209 darbuotojų (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 137).

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

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

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal TFAS sutrumpintus standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko ir Grupės 2023 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui ir Grupei už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko bei Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2024 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžto turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės 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. Rengiant tarpinę atskaitomybę, taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d., išskyrus prielaidas ir įvertinimus, taikomus vertės sumažėjimui apskaičiuoti, kurie buvo peržiūrėti atsižvelgiant į naujausias ekonomikos prognozes. Šios prielaidos ir įvertinimai plačiau aprašyti 1 ir 10 pastabose. Šiose tarpinėse finansinėse atskaitose specifiniai įvertinimai taip pat buvo taikomi apskaičiuojant laikinąjį solidarumo įnašą, kurio apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką nustato 2023 m. II ketvirtyje priimto LR Laikinojo solidarumo įnašo įstatymo nuostatos. 2024 m. įsteigta Banko patronuojamoji įmonė UAB Modernizavimo fondas 2 nėra konsoliduojama į Grupės finansines ataskaitas, kadangi pagal susitarimus su investuotojais ir 10-ojo TFAS nuostatas, Bankas neturi UAB „SB modernizavimo fondas 2“ kontrolės. Šios įmonės apskaitai taikomi principai ir prielaidos yra identiški tiems, kurie taikomi anksčiau įsteigtai patronuojamajai įmonei UAB Modernizavimo fondas (detalesnė informacija pateikta 2 pastaboje).

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir Banko atskirą finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos atskaitomybės tikslams.

Reikšmingų Banko ir Grupės pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus sezoniskumas, nėra.

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.

Atsižvelgiant į atnaujintą Banko strategiją, veiklos modelis ir strateginiai sprendimai skirstomi pagal tris verslo linijas – verslo klientų, privačių klientų bei investicijų:

- Privačių klientų segmentas – apima mažmeninės bankininkystės veiklą, įskaitant paskolų ir bankinių paslaugų, finansinės ir veiklos nuomos bei vartotojiško finansavimo paslaugų teikimą privatiems Grupės klientams (įtraukta šiam segmentui priskirtina patronuojamųjų įmonių finansinė informacija);
- Verslo klientų segmentas – apima paskolų ir bankinių paslaugų, finansinės ir veiklos nuomos paslaugų teikimą verslo Grupės klientams (įtraukta šiam segmentui priskirtina patronuojamųjų įmonių finansinė informacija);

- Investicijų segmentas – apima bankinę išdo veiklą, įskaitant vertybinių popierių ir likvidumo portfelio valdymą, valiutos keitimą ir kt. (įtraukta šiam segmentui priskirtina Banko ir 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.

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.

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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. Ji 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.

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 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.

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

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pinigių ekvivalentai</i>	323 293	309 150	679 810	671 390
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	3 062	3 062	3 013	3 013
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	3 100 037	3 089 287	2 645 104	2 633 482
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	-	329 739	26 413	273 966
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	1 434 730	1 125 169	1 258 203	999 028
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 665 307	1 634 379	1 360 488	1 360 488
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	329 356	329 356	286 533	286 451
<i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i>	56 907	11 934	65 761	20 240
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	223	223	251	241
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	54 247	54 247	71 740	71 740
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	743 573	732 667	751 227	739 869
<i>Kitas finansinis turtas</i>	9 409	8 698	7 351	8 289
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	80 755	80 755	59 216	59 256
<i>Akredityvai</i>	60	60	538	538
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	602 265	602 350	482 027	489 655
<i>Iš viso</i>	5 303 196	5 221 789	5 052 571	4 984 164

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų, vertinamų amortizuota savikaina, bendroji vertė</i>	3 141 221	3 114 281	2 685 454	2 661 035
<i>Atėmus: vertės sumažėjimas</i>	(47 279)	(31 089)	(43 558)	(30 761)
<i>Grynoji paskolų, vertinamų amortizuota savikaina, vertė</i>	3 093 942	3 083 192	2 641 896	2 630 274
<i>Paskolų, vertinamų tikrąja verte, bendroji vertė</i>	6 095	6 095	3 208	3 208
<i>Viso paskolų</i>	3 100 037	3 089 287	2 645 104	2 633 482

Bankas per Banko patronuojamąsias įmones UAB „SB modernizavimo fondas“ ir UAB „SB modernizavimo fondas 2“ suteikė paskolas kaip investiciją į sekiuritizacijos įrankį daugiabučių namų renovacijos projektams finansuoti. Banko investicijos į sekiuritizaciją yra atliekamos keliais etapais į skirtingus investicijų lygius, pasižymintčius skirtingomis rizikų charakteristikomis.

Dalis šių investicijų buvo atliktos į investavimo lygį su reikšmingiausia rizika, todėl pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas sutartimis susietoms priemonėms, paskolos, suteiktos UAB „SB modernizavimo fondas“ ir UAB „SB modernizavimo fondas 2“, apskaitomos tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir parodomos finansinės padėties ataskaitos eilutėje „Klientams suteiktos paskolos“. Pirminio pripažinimo metu buvo nustatyta, kad šių paskolų tikroji vertė atitinka jų įsigijimo vertę. 2024 m. rugsėjo 30 d. šių paskolų grynoji vertė sudarė 6,1 mln. Eur, per devynių mėnesių laikotarpį buvo apskaitytas 157 tūkst. Eur šių paskolų tikrosios vertės pokytis.

Likusi dalis paskolų UAB „SB modernizavimo fondas“ ir UAB „SB modernizavimo fondas 2“, vertinamų amortizuota savikaina, grynoji vertė 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 51,5 mln. Eur.

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2024-09-30					2023-12-31				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
Bendroji vertė	2 844 094	37 768	-	-	2 881 862	2 364 707	45 340	135	4	2 410 186
Vertės sumažėjimas	(24 298)	(39)	-	-	(24 337)	(20 982)	(278)	(3)	-	(21 263)
Grynoji vertė	2 819 796	37 729	-	-	2 857 525	2 343 725	45 062	132	4	2 388 923
2 stadija:										
Bendroji vertė	133 954	35 922	13 224	-	183 100	165 303	20 976	14 397	64	200 740
Vertės sumažėjimas	(754)	(3 742)	(1 573)	-	(6 069)	(2 107)	(2 827)	(1 333)	(18)	(6 285)
Grynoji vertė	133 200	32 180	11 651	-	177 031	163 196	18 149	13 064	46	194 455
3 stadija:										
Bendroji vertė	22 947	5 963	2 408	51 036	82 354	36 773	5 455	5 263	30 247	77 738
Vertės sumažėjimas	(4 372)	(1 062)	(391)	(11 048)	(16 873)	(3 937)	(1 345)	(1 896)	(8 834)	(16 012)
Grynoji vertė	18 575	4 901	2 017	39 988	65 481	32 836	4 110	3 367	21 413	61 726
Iš viso:										
Bendroji vertė	3 000 995	79 653	15 632	51 036	3 147 316	2 566 783	71 771	19 795	30 315	2 688 664
Vertės sumažėjimas	(29 424)	(4 843)	(1 964)	(11 048)	(47 279)	(27 026)	(4 450)	(3 232)	(8 852)	(43 560)
Grynoji vertė	2 971 571	74 810	13 668	39 988	3 100 037	2 539 757	67 321	16 563	21 463	2 645 104

	2024-09-30					2023-12-31				
	Nepradelsta	Pradelsta <= 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta <= 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
Bendroji vertė	2 552 145	37 767	-	-	2 589 912	2 130 579	35 340	-	4	2 165 923
Vertės sumažėjimas	(17 685)	(39)	-	-	(17 724)	(15 888)	(67)	-	-	(15 955)
Grynoji vertė	2 534 460	37 728	-	-	2 572 188	2 114 691	35 273	-	4	2 149 968
2 stadija:										
Bendroji vertė	432 122	17 340	7 998	-	457 460	412 310	6 877	8 965	4	428 156
Vertės sumažėjimas	(700)	(61)	(60)	-	(821)	(2 060)	(147)	(71)	(1)	(2 279)
Grynoji vertė	431 422	17 279	7 938	-	456 639	410 250	6 730	8 894	3	425 877
3 stadija:										
Bendroji vertė	20 840	4 879	1 742	45 543	73 004	35 118	4 065	1 930	29 052	70 165
Vertės sumažėjimas	(3 391)	(565)	(86)	(8 502)	(12 544)	(3 157)	(710)	(374)	(8 287)	(12 528)
Grynoji vertė	17 449	4 314	1 656	37 041	60 460	31 961	3 355	1 556	20 765	57 637
Iš viso:										
Bendroji vertė	3 005 107	59 986	9 740	45 543	3 120 376	2 578 007	46 282	10 895	29 060	2 664 244
Vertės sumažėjimas	(21 776)	(665)	(146)	(8 502)	(31 089)	(21 105)	(924)	(445)	(8 288)	(30 762)
Grynoji vertė	2 983 331	59 321	9 594	37 041	3 089 287	2 556 902	45 358	10 450	20 772	2 633 482

1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Paskolos stadijoms priskiriamos pagal žemiau pateiktus principus (individualaus paskolos vertinimo metu, dėl informacijos susijusios su konkrečiau sandorio aplinkybėmis, galima nukrypti nuo šių principų, jeigu toks įvertinimas tiksliau atspindės sandorio riziką):

1 stadijos paskolos - tai paskolos, kurioms nefiksuotas kredito rizikos padidėjimas.

2 stadijos paskolos - tai paskolos, kurioms užfiksuotas kredito rizikos padidėjimas. Pagrindinės priežastys, dėl kurių fiksuojamas kredito rizikos padidėjimas – skolininko finansinės būklės vertinimo pablogėjimas lyginant su pradine (šis kriterijus netaikomas žemo kredito rizikos lygio paskoloms, kai pagal vidinį vertinimą skolininko finansinė būklė įvertinama kaip labai gera ar gera, ar pagal išorinių kredito reitingų agentūrų vertinimus skolininko reitingas atitinka investicinį lygį) arba mokėjimų vėlavimai, viršijantys 30 dienų, taip pat kiti objektyvūs kriterijai rodantys kredito rizikos padidėjimą.

3 stadijos paskolos – tai paskolos, kurioms užfiksuotas įsipareigojimų nevykdymas. Pagrindinės priežastys, dėl kurių fiksuojamas įsipareigojimų nevykdymas apima mokėjimų vėlavimus, viršijančius 90 d., kliento bankrotą, sandorio nutraukimą arba išieškojimo pradžia, taip pat įsipareigojimų nevykdymas gali būti fiksuojamas ir dėl kitų objektyvių priežasčių.

Kadangi skolinimas orientuotas į Lietuvos rinką, Bankas ir Grupė neturi reikšmingų tiesioginių paskolinių pozicijų Rusijoje, Baltarusijoje ir Ukrainoje. Atliktas galimos atskirų sektorių rizikos vertinimas neparodė ekonomikos sektorių, kurių rizika būtų padidėjusi. Bankas individualiai dėl galimo kredito rizikos padidėjimo įvertino paskolas ar išperkamąją nuomą turinčius klientus, kurie turi vidutinę ar didesnę priklausomybę nuo minėtų šalių per tiekimo ar pardavimo grandines arba akcininkų struktūrą, ir nustatęs padidėjusią riziką, atskiriems klientams pablogino kredito stadijas.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	288 917	288 115	260 303	259 415
<i>Privatūs klientai</i>	48 714	48 713	33 804	33 804
Bendroji vertė	337 631	336 828	294 107	293 219
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(8 275)	(7 472)	(7 574)	(6 768)
Grynoji vertė	329 356	329 356	286 533	286 451

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2024-09-30					2023-12-31				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	265 839	42 563	-	-	308 402	240 528	26 934	-	-	267 462
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 782)	(477)	-	-	(3 259)	(2 562)	(379)	-	-	(2 941)
Grynoji vertė	263 057	42 086	-	-	305 143	237 966	26 555	-	-	264 521
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	15 426	2 039	2 113	-	19 578	17 133	895	1 065	-	19 093
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(596)	(82)	(26)	-	(704)	(1 024)	(25)	(28)	-	(1 077)
Grynoji vertė	14 830	1 957	2 087	-	18 874	16 109	870	1 037	-	18 016
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	382	2 902	4 146	2 221	9 651	4 089	212	1 143	2 108	7 552
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(59)	(740)	(2 152)	(1 361)	(4 312)	(2 102)	(34)	(150)	(1 270)	(3 556)
Grynoji vertė	323	2 162	1 994	860	5 339	1 987	178	993	838	3 996
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	281 647	47 504	6 259	2 221	337 631	261 750	28 041	2 208	2 108	294 107
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 437)	(1 299)	(2 178)	(1 361)	(8 275)	(5 688)	(438)	(178)	(1 270)	(7 574)
Grynoji vertė	278 210	46 205	4 081	860	329 356	256 062	27 603	2 030	838	286 533

	2024-09-30					2023-12-31				
	Nepradelsta	Pradelsta <= 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta <= 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	265 838	42 563	-	-	308 401	240 528	26 934	-	-	267 462
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 782)	(477)	-	-	(3 259)	(2 562)	(379)	-	-	(2 941)
Grynoji vertė	263 056	42 086	-	-	305 142	237 966	26 555	-	-	264 521
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	15 426	2 039	2 113	-	19 578	17 056	895	1 057	-	19 008
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(596)	(82)	(26)	-	(704)	(1 021)	(26)	(27)	-	(1 074)
Grynoji vertė	14 830	1 957	2 087	-	18 874	16 035	869	1 030	-	17 934
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	382	2 902	4 146	1 419	8 849	4 089	212	1 143	1 306	6 750
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(60)	(740)	(2 151)	(558)	(3 509)	(2 101)	(34)	(150)	(469)	(2 754)
Grynoji vertė	322	2 162	1 995	861	5 340	1 988	178	993	837	3 996
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	281 646	47 504	6 259	1 419	336 828	261 673	28 041	2 200	1 306	293 220
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 438)	(1 299)	(2 177)	(558)	(7 472)	(5 684)	(439)	(177)	(469)	(6 769)
Grynoji vertė	278 208	46 205	4 082	861	329 356	255 989	27 602	2 023	837	286 451

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

Prekybos knygos vertybinius popierius sudaro prekybiniai vertybiniai popieriai ir kiti vertybiniai popieriai, kuriais dengiami patrunuojamosios draudimo įmonės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, įsipareigojimai. Visi šie vertybiniai popieriai yra vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius).

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	56 907	11 934	65 761	20 240
Vyriausybės obligacijos	23 143	-	27 572	2 637
Įmonių obligacijos	33 764	11 934	38 189	17 603
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	164 692	62	141 916	162
Iš viso:	221 599	11 996	207 677	20 402

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	20 814	11 934	27 663	20 240
nuo AA- iki AAA	3 469	-	1 588	-
nuo A- iki A+	5 411	-	8 016	2 637
nuo BBB- iki BBB+	-	-	204	-
nuo BB- iki BB+	145	145	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	11 789	11 789	17 855	17 603
Nuosavybės vertybiniai popieriai	18 352	62	162	162
listinguojami	62	62	162	162
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	18 290	-	-	-
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	39 166	11 996	27 825	20 402
Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	36 093	-	38 098	-
nuo AA- iki AAA	15 863	-	106	-
nuo A- iki A+	10 896	-	12 296	-
nuo BBB- iki BBB+	8 921	-	17 826	-
nuo BB- iki BB+	344	-	7 804	-
žemesnis už BB-	69	-	-	-
be reitingo	-	-	66	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	146 340	-	141 754	-
listinguojami	-	-	2 843	-
nelistinguojami	8 827	-	121	-
investicinių fondų vienetai	137 513	-	138 790	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	182 433	-	179 852	-
Iš viso:	221 599	11 996	207 677	20 402

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas:	54 247	54 247	71 740	71 740
Vyriausybės obligacijos	37 803	37 803	53 949	53 949
Įmonių obligacijos	16 444	16 444	17 791	17 791
Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius):	2 790	2 542	2 760	2 642
Iš viso:	57 037	56 789	74 500	74 382
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	743 582	732 667	751 227	739 869
Vyriausybės obligacijos	701 577	695 821	663 211	657 445
Įmonių obligacijos	42 005	36 846	88 016	82 424
Iš viso:	743 582	732 667	751 227	739 869

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai	54 247	54 247	71 740	71 740
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	42 956	42 956	58 981	58 981
nuo BBB- iki BBB+	5 808	5 808	5 591	5 591
nuo BB- iki BB+	4 589	4 589	4 345	4 345
žemesnis už BB- be reitingo	894	894	2 823	2 823
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 790	2 542	2 760	2 642
listinguojami	261	261	241	241
nelistinguojami	358	238	501	383
investicinių fondų vienetai	2 171	2 043	2 018	2 018
Iš viso:	57 037	56 789	74 500	74 382
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai	743 582	732 667	751 227	739 869
nuo AA- iki AAA	203	-	2 271	2 067
nuo A- iki A+	705 554	700 288	670 920	664 946
nuo BBB- iki BBB+	36 712	32 379	76 919	72 856
nuo BB- iki BB+	1 113	-	1 117	-
žemesnis už BB- be reitingo	-	-	-	-
Iš viso:	743 582	732 667	751 227	739 869

Investicinių skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 stadija:				
Bendroji vertė	743 613	732 691	751 293	739 926
Vertės sumažėjimas	(31)	(24)	(66)	(57)
Grynoji vertė	743 582	732 667	751 227	739 869
2 stadija:				
Bendroji vertė	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Grynoji vertė	-	-	-	-
3 stadija:				
Bendroji vertė	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Grynoji vertė	-	-	-	-

Per devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d. nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Bankas 2024 m. rugsėjo 30 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. UAB „SB Draudimas“ (gyvybės draudimo veikla),
2. UAB „SB Lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla),
3. UAB „SB Turto Fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
4. UAB „SB Modernizavimo Fondas“ (daugiabučių namų renovacijos finansavimo veikla),
5. Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „SB Modernizavimo Fondas 2“ (daugiabučių namų renovacijos finansavimo veikla)
6. UAB „SB Asset Management“ (fondų valdymo veikla).

Bankas 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. UAB „SB Draudimas“ (gyvybės draudimo veikla),
2. UAB „SB Lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla),
3. UAB „Šiaulių Banko Lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
4. UAB „SB Turto Fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
5. UAB „SB Modernizavimo Fondas“ (daugiabučių namų renovacijos finansavimo veikla),
6. UAB „SB Asset Management“ (fondų valdymo veikla).

2024 m. kovo 21 d. Bankas įsteigė specialios paskirties įmonę – Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „SB modernizavimo fondas 2“, kuri pasirašė sutartis dėl finansavimo su Europos investicijų banku (EIB), administruojančiu Lietuvos valstybės lėšas, „Swedbank“, Europos rekonstrukcijos ir plėtros banku (ERP), Banku bei Šiaulių banko grupės turto valdymo įmone „SB Asset Management“. Banko investicija į UAB „SB modernizavimo fondas 2“ įstatinį kapitalą – 100 tūkst. Eur.

Pagal susitarimus su investuotojais ir 10-ojo TFAS nuostatas, Bankas neturi UAB „SB modernizavimo fondas“ ir UAB „SB modernizavimo fondas 2“ kontrolės, todėl Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose šios įmonės nėra konsoliduojamos. Pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas sutartims susietoms priemonėms, investicijos į UAB „SB modernizavimo fondas“ ir UAB „SB modernizavimo fondas 2“ apskaitomos tikrąją verte per pelną (nuostolius) ir parodoma finansinės padėties ataskaitos eilutėje „Investicijos į patrunuojamąsias įmones“. Pirminio pripažinimo metu buvo nustatyta, kad šių investicijų tikroji vertė atitinka jų įsigijimo vertę. Nuo pirminio pripažinimo nebuvo aplinkybių, dėl kurių investicijos į UAB „SB modernizavimo fondas“ ir UAB „SB modernizavimo fondas 2“ tikroji vertė būtų reikšmingai pasikeitusi.

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patrunuojamųjų įmonių struktūrą. Per pirmą 2024 m. ketvirtį buvo likviduota Banko tiesiogiai valdyta patrunuojamoji įmonė UAB „Šiaulių Banko Lizingas“.

Grupės įmonės UAB „SB Asset Management“ valdomų pensijų fondų grynujų aktyvų suma 2024 rugsėjo 30 d. sudaro 1 290,3 mln. Eur., investicinių fondų – 89,6 mln. Eur.

UAB „SB Asset Management“ valdomi pensijų fondai ir investiciniai fondai:

Pensijų fondas	Grynujų aktyvų suma, tūkst. EUR
INVL pensija 1954-1960	14 584
INVL pensija 1961-1967	136 514
INVL pensija 1968-1974	219 601
INVL pensija 1975-1981	272 429
INVL pensija 1982-1988	275 284
INVL pensija 1989-1995	160 175
INVL pensija 1996-2002	45 021
INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	12 542
INVL Drašus pensijų fondas	15 899
INVL STABILO III 58 +/- INVL STABILUS pensijų fondas	12 956
INVL MEDIO III 47+ pensijų fondas	27 232
INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas	93 594
INVL Apdairus pensijų fondas	4 519

Investicijų fondas	Grynujų aktyvų suma, tūkst. EUR
INVL Baltijos fondas	9 855
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	11 826
INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	8 524
INVL alternatyvių investicijų fondas	5 849
INVL alternatyvių investicijų fondas II	5 329
SB alternatyviųjų investicijų fondas III	3 268
INVL Emerging Europe Bond Fund	44 987

Banko investicijų į patrunuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

	Nuosavybės dalis	2024-09-30	2023-12-31
GD UAB „SB draudimas“	100%	37 036	32 528
UAB „SB lizingas“	100%	2 487	2 964
UAB „Šiaulių banko lizingas“	-	-	-
UAB „SB turto fondas“	100%	5 232	5 083
UAB „SB Asset Management“	100%	37 198	35 997
Iš viso investicijos į patrunuojamąsias įmones, apskaitomas nuosavybės metodu:		81 953	76 572
UAB „SB modernizavimo fondas“	100%	100	100
UAB „SB modernizavimo fondas 2“	100%	100	-
Iš viso investicijos į patrunuojamąsias įmones, apskaitomas tikraja verte:		200	100

3 PASTABA REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSIUS

Kitas turtas

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos	9 409	8 698	7 351	8 289
Atsargos	113	-	114	-
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	4 141	4 088	3 529	3 424
Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	145	-	153	-
Išankstiniai apmokėjimai	1 973	974	2 225	1 000
Už skolas perimtas turtas	384	380	168	164
Kitas turtas	7 287	7 282	6 203	6 093
Iš viso:	23 452	21 422	19 743	18 970

Turtas, skirtas parduoti

Turtą, skirtą parduoti sudaro:

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nekilnojamasis turtas, skirtas parduoti	150	150	150	150
Iš viso turto, skirto parduoti	150	150	150	150

4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
respublikinio valdymo institucijų	46 623	46 623	56 135	56 135
vietinio valdymo institucijų	188 173	188 173	121 886	121 886
valstybės ir savivaldybės įmonių	26 462	26 462	38 209	38 209
privatų įmonių	630 776	634 745	628 408	632 159
ne pelno organizacijų	37 104	37 104	35 780	35 780
fizinių asmenų	668 161	668 161	711 184	711 184
dar nepriskirtos sumos klientams	20 842	20 842	16 214	16 714
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	1 618 141	1 622 110	1 607 816	1 612 067
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
respublikinio valdymo institucijų	7 267	7 267	2 519	2 519
vietinio valdymo institucijų	2 427	2 427	2 316	2 316
valstybės ir savivaldybės įmonių	6 468	6 468	3 831	3 831
privatų įmonių	353 196	353 196	336 944	336 944
ne pelno organizacijų	17 090	17 090	8 278	8 278
fizinių asmenų	1 402 712	1 402 712	1 200 953	1 200 953
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 789 160	1 789 160	1 554 841	1 554 841
Iš viso:	3 407 301	3 411 270	3 162 657	3 166 908

5 PASTABA

REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Isiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms

2024 m. rugsėjo 25 d. AB Šiaulių bankas grąžino 478,81 mln. eurų paskolą, kuri buvo paimta per Europos centrinio banko (ECB) TITRO III programą. Lėšos trejiems metams buvo paimtos nuo 2021 m. rugsėjo 29 d. Užfiksuota galutinė paskolos palūkanų norma sudaro 1,8475 proc. Pagrindinis TITRO III programos tikslas buvo skatinti ir palaikyti bankų skolinimą verslui ir privatiems asmenims ekonominio nestabilumo laikotarpiu. Grąžinęs šią paskolą Šiaulių bankas paskolų pagal ECB TITRO III programą daugiau neturi.

Specialieji ir skolinimo fondai

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Specialiųjų ir skolinimo fondų sumažėjimas nuo 15 718 tūkst. Eur metų pradžioje iki 11 376 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla

Banko patrunuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo sutarčių įsipareigojimai 2024 m. rugsėjo 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius laikotarpius pateikti lentelėje žemiau:

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos koregavimas pagal nefinansinę riziką	Sutartinė paslaugos marža	Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma:					
2023 m. sausio 1 d.	23 025	2 571	4 360	6 229	36 185
Pokytis per laikotarpį	1 889	211	579	1 666	4 345
2023 m. rugsėjo 30 d.	24 914	2 782	4 939	7 895	40 530
Pokytis per laikotarpį	14 808	14 232	25 320	84 427	138 777
2023 m. gruodžio 31 d.	39 722	17 014	30 259	92 322	179 317
Pokytis per laikotarpį	8 267	1 636	1 288	2 735	13 926
2024 m. rugsėjo 30 d.	47 989	18 850	31 547	95 057	193 243
Perdraudikų dalis:					
2023 m. sausio 1 d.	-	-	-	-	-
Pokytis per laikotarpį	60	-	(2)	-	100
2023 m. rugsėjo 30 d.	60	-	(2)	-	100
Pokytis per laikotarpį	(59)	-	2	-	(99)
2023 m. gruodžio 31 d.	1	-	-	-	1
Pokytis per laikotarpį	59	-	-	-	(1)
2024 m. rugsėjo 30 d.	-	-	-	-	-
Grynoji vertė					
2023 m. rugsėjo 30 d.	24 975	2 781	4 939	7 895	40 590
2023 m. gruodžio 31 d.	39 724	17 014	30 259	92 322	179 318
2024 m. rugsėjo 30 d.	48 048	18 648	31 547	95 057	193 300

**6 PASTABA
KAPITALAS**

2023 m. sausio 1 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.

Banko įstatinis kapitalas 2024 III ketvirtį didinamas nebuvo.

Dividendai

2024 m. kovo 29 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,0485 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 16,7 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės).

6 PASTABA KAPITALAS (TĘSINYS)

Rezervas savo akcijoms įsigyti

2019 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas iš nepaskirstyto pelno sudaryti rezervą savo akcijoms įsigyti. 2022 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas 10 000 tūkst. Eur. padidinti rezervą savo akcijoms įsigyti. Rezervas galės būti naudojamas dviem tikslams – palaikyti Banko akcijų kainą ir įsigyti akcijų, kurios bus perduotos Grupės darbuotojams kaip kintamo atlygio dalis. 2024 m. rugsėjo 30 d. rezervo savoms akcijoms įsigyti apskaitinė vertė yra 20 000 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d.: 20 000 tūkst. Eur).

2024 m. rugpjūčio 15 d. Šiaulių bankas gavo Europos Centrinio Banko (ECB) leidimą supirkti iki 13 745 114 savų akcijų, iš kurių iki 1 745 tūkst.vnt, siekiant įgyvendinti opcionus banko darbuotojams bei iki 12 mln vnt akcijų už ne didesnę nei 10 mln Eur vertę, siekiant sumažinti Banko kapitalą.

Šių metų pradžioje Šiaulių bankas jau supirko 1 250 tūkst. vnt. savų akcijų už 0,9 mln. Eurų, kurioms ECB suteikė leidimą anuliuoti. Sprendimą anuliuoti šias akcijas turės priimti Šiaulių banko visuotinis akcininkų susirinkimas.

2024 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 1 250 tūkst. vnt. savų akcijų, kurių apskaitinė vertė 900 tūkst. Eur.

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. Nuo 2023 m. Banko akcijų pasirinkimo sandorių įvykdymo terminas yra 4-5 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 2024 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2023 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2028 m. balandžio 14 d. ir 2029 m. balandžio 29 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,709 Eur, vykdymo kainą 0,577422 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25%, nerizikingas palūkanų normos – 3,5% ir 2,3%;
- Opcionui, suteiktam 2023 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2023 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2027 m. balandžio 9 d. ir 2028 m. balandžio 14 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,747 Eur, vykdymo kainą 0,65 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 26%, nerizikingas palūkanų normos - 5% ir 2,3%;
- Opcionui, suteiktam 2022 m. kovo 30 d.: suteikimo datą (2022 m. kovo 30 d.), pabaigos datą (2025 m. balandžio 11 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,656 Eur, vykdymo kainą 0,588 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 28%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%;
- Opcionui, suteiktam 2021 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2021 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2024 m. balandžio 12 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,538 Eur, vykdymo kainą 0,498 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%;

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

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pasirinkimo sandoriai</i>	1 480	1 019	1 697	1 209
<i>Akcijos, paskirstytinos darbuotojams</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso</i>	1 480	1 019	1 697	1 209

Per laikotarpius, pasibaigusius 2024 m. rugsėjo 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d, Grupės nustatytųjų darbuotojų naudai buvo įvykdyta 2 273 tūkst. vnt. (Banko nustatytųjų asmenų naudai – 1 991 tūkst. vnt.) pasirinkimo sandorių, kurių svartinė vidutinė akcijos kaina įvykdymo momentu buvo 0,67 Eur. Svartinė vidutinė šių sandorių įvykdymo kaina buvo 0 Eur.

6 PASTABA
KAPITALAS (TĘSINYS)

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. 2024 m. rugsėjo 30 d. ir 2023 m. rugsėjo 30 d. Grupė neturėjo potencialių paprastųjų akcijų, todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2024 m. rugsėjo 30 d. 662 997 tūkst. Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2024 m. rugsėjo 30 d. 661 078 tūkst., 2023 m. rugsėjo 30 d. buvo 600 194 tūkst.

Grupė

	2024-09-30	2023-09-30
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	63 622	65 653
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	-	-
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	63 622	65 653
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.)	661 078	600 194
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)	0,10	0,11
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,10	0,11
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	-	-

7 PASTABA
GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):	183 886	171 953	138 981	128 491
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	18 801	29 049	7 210	13 646
už paskolas klientams	154 738	132 686	125 038	108 261
už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	10 055	9 926	6 285	6 139
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	292	292	448	445
Kitos panašios pajamos:	19 948	18 593	15 262	15 131
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	2 329	976	1 495	1 387
už paskolas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	601	601	374	374
už finansinės nuomos gautinas sumas	17 018	17 016	13 393	13 370
Kitos palūkanų pajamos	-	-	-	-
Iš viso palūkanų pajamų	203 834	190 546	154 243	143 622
Palūkanų sąnaudos:				
už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-	-	-
už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	(82 769)	(82 878)	(38 142)	(38 194)
už kitus įsipareigojimus	(10)	(2)	(16)	(6)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(82 779)	(82 880)	(38 158)	(38 200)
Grynosios palūkanų pajamos	121 055	107 666	116 085	105 422

8 PASTABA
GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
Trečiųjų šalių paskolų administravimas	5 384	5 384	3 709	3 709
Atsiskaitymai	3 769	3 780	4 030	4 042
Grynųjų pinigų operacijos	3 090	3 090	3 631	3 631
Sąskaitų administravimas	4 915	4 920	4 767	4 767
Garantijos, akredityvai, dok. inkaso	791	791	659	659
Įmokų surinkimas	177	177	178	178
Paslaugos, susijusios su VP	3 281	3 314	2 606	2 673
Pensijų ir investicinių fondų valdymas	5 539	-	-	-
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	697	2 113	729	1 422
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	27 644	23 570	20 309	21 081
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
Mokėjimo kortelių išlaidos	(4 027)	(4 026)	(3 584)	(3 584)
Kasos operacijos	(510)	(510)	(582)	(582)
Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai	(445)	(346)	(385)	(300)
Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai	-	-	(232)	(232)
Paslaugos, susijusios su VP	(746)	(746)	(602)	(602)
Pensijų ir investicinių fondų valdymas	(541)	-	-	-
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(366)	(349)	(322)	(315)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(6 635)	(5 977)	(5 707)	(5 615)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	21 008	17 592	14 602	15 466

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(303)	(291)	(218)	(221)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(967)	(952)	(965)	(947)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(508)	(505)	(568)	(568)
<i>Transporto išlaidos</i>	(334)	(274)	(285)	(229)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(102)	(102)	(541)	(541)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(1 116)	(1 099)	(815)	(770)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(11 061)	(9 952)	(7 122)	(6 606)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(3 133)	(1 559)	(2 625)	(905)
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(3 083)	(2 778)	(2 317)	(2 223)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(2 696)	(2 280)	(434)	(49)
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(699)	(499)	(350)	(169)
<i>Kitos išlaidos</i>	(1 029)	(871)	(729)	(481)
<i>Iš viso</i>	(25 031)	(21 162)	(16 969)	(13 709)

Už devynių mėn. laikotarpį pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d. apskaičiuota Banko laikinojo solidarumo įnašo suma lygi 0 Eur. 2024 m. II ketv. Kitos veiklos sąnaudose (eilutėje „Mokesčiai, baudos“) buvo apskaitytas 2,2 mln. Eur koregavimas, susijęs su metinio solidarumo įnašo už 2023 metus perskaičiavimu. Atitinkamai dėl apskaitytos laikinojo solidarumo įnašo korekcijos už 2023 metus, į 2024 m. II ketv. Pelno mokesčio sąnaudas įtrauktas 2023 m. apskaičiuoto pelno mokesčio atstatymas (0,4 mln. Eur).

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(6 730)	(1 225)	(7 860)	(4 846)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	117	105	142	140
<i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(705)	(709)	(657)	(656)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	-	-	-	-
<i>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	108	106	106	117
<i>Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	41	41	(16)	(16)
<i>Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	158	158	(435)	(437)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	-	-	-	-
<i>Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	-	-	-	-
<i>Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos</i>	-	-	-	-
<i>Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams</i>	104	-	263	-
<i>Iš viso</i>	(6 907)	(1 524)	(8 457)	(5 698)

10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Paskolų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	43 558	30 761	34 229	26 705
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	6 730	1 225	7 860	4 846
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(3 005)	(893)	(2 631)	(1 088)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(4)	(4)	-	1
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	47 279	31 089	39 458	30 464
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	7 574	6 768	5 300	4 494
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	701	704	657	656
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	8 275	7 472	5 957	5 150
<u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1 249	220	1 632	598
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	(108)	(106)	(106)	(117)
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	1	1	(12)	1
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	1 142	115	1 514	482
<u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	46	46	39	39
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	(41)	(41)	16	16
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	1	1	(1)	(1)
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	6	6	54	54
<u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1 118	1 101	506	490
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	(158)	(158)	435	437
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	(16)	-	(3)	(3)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	(3)
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	944	943	938	921

Pasikeitus aplinkos faktoriams, buvo pakeistos prielaidos ir įvertinimai, naudoti nustatant nemokumo tikimybių dydžius. Nemokumo tikimybių (PD) dydžiams nustatyti naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais, taip pat Grupės vadovybės vertinimo pagrindu nustatytomis šių scenarijų pasireiškimo tikimybėmis. Pabrėžtina, kad nors ataskaitų sudarymo metu naudotos ekonomikos prognozės jau atsižvelgė į vykstančią Rusijos invaziją į Ukrainą, tačiau nežinant jos baigties scenarijaus, egzistavo reikšmingi neapibrėžtumai dėl to, kaip tai paveiks tolesnes globalines, šalies ir sektorių vystymosi tendencijas. Dėl šių aplinkybių egzistuoja reikšminga tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų.

Scenarijų tikimybės ir svertinis vidutinis BVP augimas:

2024 m. rugsėjo 30 d.	2024		2025		2026		2027		2028	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
Bazinis scenarijus	2,20 %	60 %	3,10 %	60 %	3,30 %	60 %	2,23 %	60 %	2,20 %	60 %
Optimistinis scenarijus	2,90 %	15 %	3,80 %	15 %	4,00 %	15 %	3,50 %	15 %	3,10 %	15 %
Pesimistinis scenarijus	1,50 %	25 %	1,90 %	25 %	2,00 %	25 %	1,50 %	25 %	1,50 %	25 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	2,13%		2,91%		3,08%		2,24%		2,16%	

2023 m. gruodžio 31 d.	2024		2025		2026		2027		2028	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
Bazinis scenarijus	1,80 %	60 %	3,10 %	60 %	3,30 %	60 %	2,21 %	60 %	2,15 %	60 %
Optimistinis scenarijus	2,50 %	15 %	3,80 %	15 %	4,00 %	15 %	3,50 %	15 %	3,10 %	15 %
Pesimistinis scenarijus	0,20 %	25 %	1,90 %	25 %	2,00 %	25 %	1,50 %	25 %	1,50 %	25 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	1,51%		2,91%		3,08%		2,23%		2,13%	

Išieškojimų koeficientų dydžiai, naudoti nuostoliams nemokumo atveju (LGD) įvertinti, taip pat buvo peržiūrėti atsižvelgiant į naujausius užstatų pardavimų rezultatus. Grupės vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo), už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d. 2 526 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo), už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d. 569 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų.

Bankas ir Grupė neturi reikšmingų tiesioginių paskolinių pozicijų Rusijoje, Baltarusijoje ir Ukrainoje. Dėl Rusijos karo Ukrainoje 2022 m. birželio 30 d. 16 391 tūkst. (bendraja verte) paskolų Eur buvo įtraukta į Stebimų paskolų sąrašą (angl. Watch List). Iš jų 2024 m. rugsėjo 30 d. šiame sąrašė liko 169 tūkst. Eur (1 klientas), kuriam pripažinta 301 Eur vertės sumažėjimo sąnaudų. Iš 9 629 tūkst. Eur (bendraja verte) į Nevykdančių įsipareigojimų klientų sąrašą (angl. NPE list) pridėtų pozicijų, 2024 m. rugsėjo 30 d. tokių pozicijų nebeliko dėl Klientams panaikinto neveiknumo statuso arba atliktų paskolų dengimų.

11 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS

Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	10 096	283	1 977	(524)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3 511	3 509	3 306	3 306
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių	933	933	2 379	2 379
Iš viso	14 540	4 725	7 662	5 161

I prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d. – 9 913 tūkst. Eur grynasis pelnas, už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d. – 2 383 tūkst. Eur grynojo pelno.

Išlaidos, susijusios su draudimo veikla

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*	(9 913)	-	(2 383)	-
Likusių draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos	(5 429)	-	(2 324)	-
Viso išlaidų, susijusių su draudimo veikla	(15 342)	-	(4 707)	-

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

	2024-01-01 - 2024-09-30		2023-01-01 - 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	840	-	3	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	7 071	-	2 380	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	-	-	-	-
Viso	7 911	-	2 383	-

12 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- 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;
- 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 2024 ir 2023 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, skolas vertybinius popierius, indėlius ir operacijas užsienio valiuta. Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, apie sudarytus reikšmingus sandorius su susijusiais asmenimis informacija skelbiama Banko interneto puslapyje (www.sb.lt) > Apie banką > Informacija > Pranešimai apie sandorius su susijusiais asmenimis).

12 PASTABA
SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

Banko susijusioms šalims, išskyrus patrunuojamąsias įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai pateikti toliau:

	2024-09-30		2023-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	630	820	483	302
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patrunuojamąsias įmones)</i>	792	8 839	999	9 384
Iš viso:	1 422	9 659	1 482	9 686

2024 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims, išskyrus patrunuojamąsias įmones, sudarė 11 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 10 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. Per devynis mėnesius, pasibaigusius 2024 m. rugsėjo 30 d., fiksuoto ir kintamo atlygio suma (išmokų pinigais ir Banko akcijomis suma) Banko valdybos nariams sudarė 1 629 tūkst. Eur (2023 m. rugsėjo 30 d.: 1 672 tūkst. Eur).

Sandoriai su patrunuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2024-09-30		2023-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	69 457	75 627	35 155	43 820
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	60 903	75 627	24 634	43 820
<i>Finansinės institucijos</i>	29	306 319	52	263 192
	69 486	381 946	35 207	307 012

Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2024-09-30	2023-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	298 812	277 623
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	75 627	30 070
<i>Kitas turtas</i>	-	-
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones</i>	82 153	76 672
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	200	100
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	69 486	35 207
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	60 903	24 634
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis:

	2024-01-01 – 2024-09-30	2023-01-01 – 2023-09-30
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	12 382	7 451
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	1 971	698
<i>Komisinių pajamos</i>	4 390	1 792
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	2 922	1 019
<i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i>	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	5 381	3 687
<i>Kitos pajamos</i>	580	301
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(109)	(52)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	768	29
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	622	(74)
<i>t. sk. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2</i>	195	162
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	-	-

2024 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patrunuojamosioms įmonėms, t. y. UAB Modernizavimo fondas ir UAB Modernizavimo fondas 2, sudarė 848 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 653 tūkst. Eur).

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas ir/ar Grupė nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų arba nesugebės gauti finansinių išteklių per trumpą laikotarpį, paimdamas paskolą ar parduodamas turtą.

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko ir/ar Grupės sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje tvarkoje išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išeinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Toliau esančiose lentelėse pateiktas turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2024 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	401 430	102 707	166 553	184 243	406 248	1 604 574	1 818 591	259 357	4 943 703
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 709 354	368 635	282 449	380 328	751 916	265 423	608 579	577 019	4 943 703
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 307 924)	(265 928)	(115 896)	(196 085)	(345 668)	1 339 151	1 210 012	(317 662)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2023 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	751 774	149 609	143 559	332 813	347 087	1 268 334	1 586 171	229 974	4 809 321
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 783 540	119 671	223 317	452 169	1 261 637	233 444	192 415	543 128	4 809 321
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 031 766)	29 938	(79 758)	(119 356)	(914 550)	1 034 890	1 393 756	(313 154)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2024 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	387 183	89 050	148 603	456 412	361 156	1 465 562	1 702 177	126 343	4 736 486
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 709 693	353 195	279 838	383 367	745 351	254 055	432 177	578 810	4 736 486
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 322 510)	(264 145)	(131 235)	73 045	(384 195)	1 211 507	1 270 000	(452 467)	-

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2023 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	743 244	141 878	368 211	309 950	313 679	1 163 512	1 472 432	110 204	4 623 110
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 697 258	108 893	223 678	455 837	1 255 860	228 600	108 543	544 441	4 623 110
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(954 014)	32 985	144 533	(145 887)	(942 181)	934 912	1 363 889	(434 237)	-

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.

2024 metais Bankas ir toliau tobulino Banko ir Banko grupės įmonių operacinės ir reputacijos rizikos valdymo bei įvykių registravimo sistemas. Nuo 2023-12-01 operacinės rizikos įvykiai registruojami Paslaugų banke. Sprendimas migruoti į Paslaugų banką priimtas dėl patogesnių JIRA funkcionalumų, vieningos registracijos vietos. Nuo šiol operacinės rizikos įvykius Paslaugų banke gali registruoti visi Banko, UAB „SB lizingas“, Gyvybės draudimo „SB draudimas“ ir UAB „SB Asset Management“ darbuotojai. Taip pat atnaujintos Operacinės rizikos ir Reputacijos rizikos valdymo tvarkos, kuriose reglamentuota operacinės ir reputacijos rizikų valdysena Grupės mastu, parengta nauja Operacinės rizikos įvykių registravimo OR registre instrukcija. 2024 metų pradžioje atnaujinti e-mokymai Operacinės rizikos tema, skirti visos Grupės darbuotojams.

Šiais metais ir toliau reikšmingas dėmesys bus skiriamas Banko veiklos tęstinumo valdymui, numatytas Kompleksinis testavimas. Taip pat didelis dėmesys bus skirtas Svarbių užsakomųjų paslaugų rizikos valdymui ir monitoringui, operacinės ir reputacijos rizikos kultūros stiprinimui visos Banko grupės mastu.

14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje ar viešos kainos kotiruotės;
- 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);
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija.

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2023 m. finansinėje atskaitomybėje, per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2023 m. finansinėje atskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos.

14 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2024-09-30		2023-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	172 526	2 978	140 318	5 414
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	54 509	54 509	70 054	70 054
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	227 035	57 487	210 372	75 468
ANTRASIS LYGIS				
Išvestinės finansinės priemonės - turtas	223	223	251	241
Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai	(966)	(966)	(1 041)	(1 041)
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	27 480	-	-	-
Iš viso II vertinimo lygio finansinio turto	26 737	(743)	(790)	(800)
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	21 593	9 018	67 359	14 988
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	2 528	2 281	4 446	4 328
Su sekiurizacija susijęs finansinis turtas				
Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	200	200	100	100
Suteiktos paskolos	6 095	6 095	3 208	3 208
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	30 416	17 594	75 113	22 624

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	
	2024-01-01 - 2024-09-30	2023-01-01 - 2023-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30	2023-01-01 - 2023-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	67 359	46 335	4 446	6 602
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	67 359	46 335	4 446	6 602
Įsigijimai	14 817	19 884	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(19 477)	(13 349)	(2 283)	(837)
Perklasifikavimai	(40 964)	-	120	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	(87)	652	82	56
Tikrosios vertės pokytis	(55)	(391)	163	(227)
Likutis rugsėjo 30 d.	21 593	53 131	2 528	5 594

Atsiradus poreikiui suvienodinti prekybos knygos vertybinių popierių priskyrimą tikrosios vertės hierarchijos lygiams Grupės įmonėse buvo atliktas 40,964 tūkst. Eur vertės prekybos knygos vertybinių popierių perklasifikavimas iš trečiojo į pirmąją bei antrąją hierarchijos lygius, o 120 tūkst. Eur vertės prekybos knygos vertybiniai popieriai buvo perklasifikuoti į investicinius vertybinius popierius.

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	
	2024-01-01 - 2024-09-30	2023-01-01 - 2023-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30	2023-01-01 - 2023-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	14 989	17 906	4 328	6 602
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	14 989	17 906	4 328	6 602
Įsigijimai	14 269	14 691	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(19 218)	(13 166)	(2 283)	(837)
Perklasifikavimai	(1 112)	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	(79)	537	73	23
Tikrosios vertės pokytis	169	(404)	163	(211)
Likutis rugsėjo 30 d.	9 018	19 564	2 281	5 577

	2024-01-01 – 2024-09-30		2023-01-01 – 2023-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	108	332	(618)	(615)

14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE (TĘSINYS)

Investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, tikroji vertė:

Tikroji Grupės vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį.

	2024-09-30		2023-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	743 582	736 282	751 227	712 594

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Atsižvelgiant į atnaujintą Banko strategiją, veiklos modelis ir strateginiai sprendimai skirstomi pagal tris verslo linijas – verslo, privačių klientų ir investicijų. Dėl šių priežasčių Grupės segmentų informacija nuo 2024 m. sausio 1 d. pateikiama kita nei ankstesniais laikotarpiais forma. Palyginamoji 2023 m. informacija taip pat pateikiama nauja forma.

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2024 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2024 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	2024-09-30			
	Segmentai pagal pelno centrus			
	Verslo klientų	Privačių klientų	Investicijų	Iš viso
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	65 915	36 266	18 874	121 055
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	9 991	6 679	4 338	21 008
<i>Grynasis pelnas iš draudimo veiklos</i>	-	621	3 630	4 251
<i>Kitos pajamos</i>	1 807	666	2 844	5 317
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(15 545)	(14 427)	(5 421)	(35 393)
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(11 253)	(14 716)	(4 851)	(30 819)
<i>Vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(1 543)	(5 485)	121	(6 907)
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(9 472)	(2 217)	(3 201)	(14 890)
<i>Grynasis segmento rezultatas</i>	39 901	7 387	16 334	63 622
<i>Segmento turto iš viso</i>	2 107 085	1 311 495	1 525 123	4 943 703

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai (koreguoti), įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2023 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	2023-09-30			
	Segmentai pagal pelno centrus			
	Verslo klientų	Privačių klientų	Investicijų	Iš viso
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	48 440	26 277	41 369	116 086
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	9 001	3 866	1 735	14 602
<i>Grynasis pelnas iš draudimo veiklos</i>	-	(45)	1 562	1 517
<i>Kitos pajamos</i>	1 629	2 197	3 403	7 229
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(11 588)	(11 161)	(2 761)	(25 510)
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(7 350)	(11 133)	(2 321)	(20 805)
<i>Vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(3 682)	(4 766)	(9)	(8 457)
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(8 118)	(1 491)	(9 400)	(19 009)
<i>Grynasis segmento rezultatas</i>	28 331	3 745	33 577	65 653
<i>Segmento turto iš viso</i>	1 781 046	1 059 385	1 582 231	4 422 662

16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2024 m. rugsėjo 30 d. turėjo šias patrunuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patrunuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

1. UAB „SB turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
2. UAB „SB lizingas“ (vartotojiškas finansavimas),
3. UAB „SB Asset Management“ (investicijų valdymo veikla).

Bankas 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šias patrunuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patrunuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

1. UAB Šiaulių banko lizingas (vartotojiškas finansavimas).
2. UAB „SB turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
3. UAB „SB lizingas“ (vartotojiškas finansavimas).

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patrunuojamosios įmonės nėra konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus ir konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patrunuojamąsias įmones, apskaitomos nuosavybės metodu, taip pat kaip ir Banko balanse. Toks pateikimas atitinka priežiūros tikslais Banko teikiamas atskaitomybes, sudaromas pagal Europos parlamento ir tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (CRR).

Sutrumpinta Finansinės grupės finansinės padėties ataskaita

	2024-09-30	2023-12-31
TURTAS		
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	386 230	743 733
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	15 465	20 522
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	3 062	3 013
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	223	241
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	3 100 037	2 645 104
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	329 356	286 533
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	57 037	74 500
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	732 667	739 869
<i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	37 236	32 628
<i>Nematerialusis turtas</i>	41 124	41 919
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	13 963	15 116
<i>Investicinis turtas</i>	968	993
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	160	9
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	6 719	7 575
<i>Kitas turtas</i>	23 285	20 014
Iš viso turto:	4 747 532	4 631 769
ĮSIPAREIGOJIMAI		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	80 515	571 750
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	966	1 041
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	3 407 301	3 163 157
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	11 376	15 718
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	610 648	276 480
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	2 889	6 412
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	6 136	6 125
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	49 336	46 603
Iš viso įsipareigojimų:	4 169 167	4 087 286
NUOSAVYBĖ		
<i>Akcinis kapitalas</i>	192 269	192 269
<i>Akcijų priedai</i>	25 534	25 534
<i>Savos akcijos (-)</i>	(900)	(1 500)
<i>Atsargos kapitalas</i>	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	60 904	47 681
<i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i>	20 000	20 000
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>	(3 451)	(5 426)
<i>Kita akcininkų nuosavybė</i>	1 404	1 603
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	281 849	263 566
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
Iš viso nuosavybės:	578 365	544 483
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	4 747 532	4 631 769

16 PASTABA
ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2024-09-30	2023-09-30
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	184 337	138 952
<i>Kitos panašios pajamos</i>	17 994	15 101
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(82 777)	(38 156)
Grynosios palūkanų pajamos	119 554	115 897
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	27 913	20 396
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(6 591)	(5 688)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	21 321	14 708
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	4 767	5 280
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	(34)	836
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>	39	832
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	820	399
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(34 936)	(25 218)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(5 703)	(3 907)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(24 991)	(16 736)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	80 838	92 091
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(6 908)	(8 448)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	4 556	1 017
Pelnas prieš pelno mokestį	78 486	84 660
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(14 889)	(19 009)
Tęsiamos veiklos pelnas	63 597	65 651
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-
Grynasis pelnas	63 597	65 651
Grynasis pelnas priskirtinas:		
<i>Banko akcininkams</i>	63 597	65 651
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	63 597	65 651
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	-	-
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2024-09-30	2023-09-30
Grynasis pelnas	63 597	65 651
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	2 468	1 669
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(493)	(334)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	1 975	1 335
Bendrųjų pajamų iš viso	65 572	66 986
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
<i>Banko akcininkams</i>	65 572	66 986
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-
	65 572	66 986

17 PASTABA
POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos nebuvo reikšmingų įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

PAPILDOMA INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d.

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. rugsėjo 30 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

[Titulinis](#) > [Banko investuotojams](#) > [Finansinė informacija](#) > [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

VEIKLOS REZULTATAI

- **Pelnas.** Šiaulių banko grupė per 2024 m. devynis mėnesius uždirbo 63,6 mln. eurų grynojo pelno
- **Kapitalo grąža.** Pasiiekta 15,4 proc. nuosavo kapitalo grąža (RoE)
- **Paskolų portfelis.** Per III šių metų ketvirtį paskolų portfelis augo 8 proc., o per metus 18 proc. ir viršijo 3,4 mlrd. eurų
- **Turto kokybė.** Paskolų portfelio kokybė išlieka gera – rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,31 proc.
- **Komisinių pajamos.** Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per tris šių metų ketvirčius siekė 21 mln. eurų ir augo 44 proc., palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai
- **Kapitalas ir likvidumas.** Tarptautinėje rinkoje sėkmingai išplatintos dvi 300 mln. eurų ir 50 mln. eurų obligacijų emisijos sustiprino banko kapitalo ir likvidumo poziciją
- **Nauja dividendų politika.** Šiaulių bankas įsipareigoja išmokėti ne mažiau kaip 50 proc. praėjusių metų grynojo pelno

„Šiaulių bankas ir toliau išlaiko stabilius augimo tempus. Augome ir didiname rinkos dalis visuose finansavimo segmentuose – didėjo verslo finansavimo portfelis ir pasirašyta daugiau naujų sutarčių, būsto paskolų segmente augimas įgavo dar didesnį pagreitį, didėjo grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, svariai prisidėjome prie kapitalo rinkų per tris ketvirčius išplatindami daugiau obligacijų emisijų nei planavome per visus metus.

Telkiame dėmesį į kitą svarbią sritį – kapitalo panaudojimo efektyvumą. Debiutavome tarptautinėje rinkoje su reikšmingomis obligacijų emisijomis, kurios leido sustiprinti kapitalo ir likvidumo bazę. Pristatėme naują dividendų politiką ir tęsiame savų akcijų supirkimo programą – tęsiame įsipareigojimą didinti grąžą akcininkams, kartu patenkindami kapitalo poreikius mūsų strategijoje numatytam augimui“, – sako banko Administracijos vadovas Vytautas Sinius.

Šiaulių banko grupė per devynis 2024 m. metų mėnesius uždirbo 63,6 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno – 3 proc. mažiau nei atitinkamu laikotarpiu 2023 m. Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokesť siekė 85,4 mln. eurų – 8 proc. mažiau, palyginti su devynių mėnesių laikotarpiu 2023 m., kai veiklos pelnas siekė 93,1 mln. eurų.

Grynosios palūkanų pajamos per 9 šių metų mėnesius augo 4 proc., palyginti su tuo pačiu laikotarpiu 2023 m., ir siekė 121,1 mln. eurų, o grynosios paslaugų ir komisinių pajamos augo 44 proc. ir sudarė 21 mln. eurų.

Per 9 šių metų mėnesius augo visi pagrindiniai finansavimo segmentai, o bendras paskolų portfelis padidėjo 17 proc. (498 mln. eurų) iki 3,43 mlrd. eurų. Vien III šių metų ketvirtį augimas siekė 8 proc. arba 241 mln. eurų. Per 9 mėnesius pasirašyta 1,3 mlrd. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, 29 proc. daugiau nei tuo pačiu laikotarpiu pernai, kai buvo pasirašyta 1,0 mlrd. eurų vertės sutarčių.

Paskolų portfelio kokybė išlieka gera. Dėl spartaus paskolų portfelio augimo ir atidėjinių skaičiavimo modelio pokyčių per 9 mėnesius buvo suformuota 7,3 mln. eurų atidėjinių. Palyginti, tuo pačiu laikotarpiu 2023 m. atidėjiniai sudarė 8,4 mln. eurų. Pirmų 9 šių metų mėnesių paskolų portfelio rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,31 proc. (2023 m. atitinkamo laikotarpio – 0,41 proc.).

Klientų indėlių portfelis nuo metų pradžios augo 8 proc. (240 mln. eurų) ir rugsėjo pabaigoje viršijo 3,4 mlrd. eurų. Vien per III ketvirtį augimas siekė 2 proc. arba 78 mln. eurų. Banko finansavimosi struktūra buvo sustiprinta 300 mln. eurų obligacijų emisija, kuri buvo išleista tarptautinėje rinkoje. Pasibaigus ketvirčiui, spalio mėn., bankas išleido 50 mln. eurų papildomo pirmo lygio obligacijų emisiją, kuri ne tik sustiprino finansavimosi, bet kapitalo struktūrą. Tai leis bankui toliau sparčiai ir tvariai augti bei įgyvendinti naują dividendų politiką.

Šiaulių bankas išlaiko aukštą veiklos efektyvumą – grupės išlaidų ir pajamų santykis per pirmus 9 šių metų mėnesius siekė 45,6 proc.¹ (2023 m. tuo pačiu laikotarpiu – 34,4 proc.¹), o nuosavo kapitalo grąža – 15,4 proc. (2023 m. tuo pačiu laikotarpiu – 18,9 proc.). Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga – kapitalo pakankamumo rodiklis siekė (CAR) 21,22 proc.², o padengimo likvidiuoju turtu rodiklis (LCR) 156 proc.²

¹ eliminavus „SB draudimo“ klientų portfelio įtaką

² preliminarūs duomenys

Verslo segmentų apžvalga

Verslo klientų segmentas

Verslo paskolų portfelis per metus padidėjo 24 proc., tai lėmė per pirmus 9 šių metų mėnesius iki 854 mln. eurų arba 45 proc., palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, išaugusios naujų paskolų suteikimo apimtys. Vien pastarąjį ketvirtį jos iš viso siekė 393 mln. eurų. Nuo metų pradžios portfelis išaugo 0,3 mlrd. eurų ir viršijo 1,8 mlrd. eurų.

Tai pabrėžia palankią verslo aplinką pagrindiniuose strateginiuose sektoriuose, įskaitant energetiką, gamybą ir mažmeninę prekybą. Šiaulių bankas taip pat toliau stiprina savo įsipareigojimą žaliems projektams, finansuodamas 29,5 MWh vėjo jėgainę vakarų Lietuvoje, skatindamas regiono ekonominį augimą ir toliau diversifikuodamas savo paskolų portfelį.

Privačių klientų segmentas

Skolinimo veikla mažmeniniame segmente ženkliai išaugo. Naujos būsto paskolos, pasirašytos per devynis 2024 metų mėnesius, sudarė 187 mln. eurų ir, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai išaugo 39 proc. Nuo metų pradžios bendras būsto paskolų portfelis augo 16 proc. (127 mln. eurų) ir viršijo 0,9 mlrd. eurų.

Naujų vartojimo paskolų per devynis mėnesius nuo šių metų pradžios išduota už 191 mln. eurų – 12 proc. daugiau nei tuo pačius laikotarpiu prieš metus. Nuo metų pradžios vartojimo paskolų portfelis augo 21 proc. (61 mln. eurų) ir pasiekė 0,35 mlrd. eurų.

Šiaulių bankas toliau ruošiasi augimo etapui mažmeninės bankininkystės srityje. Kartu su bankininkystės platformos atnaujinimu rengiamasi aktyviam pardavimų skatinimo etapui: auga tiesioginės rinkodaros sutikimų skaičius, diegiama nauja CRM sistema, optimizuojami pardavimų procesai ir stiprinamos darbuotojų kompetencijos.

Investuojančių klientų segmentas

Per pirmuosius devynis 2024 metų mėnesius naujų obligacijų emisijų apimtis pasiekė 185 mln. eurų. Tai yra 16 proc. daugiau nei planuota per metus ir rodo nuoseklų investuotojų susidomėjimą bei augantį pasitikėjimą banko siūlomais finansiniais produktais. Vien III šių metų ketvirtį dėl kapitalo rinkoms būdingo sezoniškumo naujų obligacijų emisijų išplatinta už 31 mln. eurų.

Trečiąjį šių metų ketvirtį bankas taip pat pristatė naują galimybę investuotojams – įsigyti obligacijų per banko vertybinių popierių platformą. Tai galimybė klientams patogiai ir greitai įsigyti obligacijų savarankiškai internetu.

Šiaulių banko grupės turto valdymo įmonės „SB Asset Management“ valdomas klientų turtas 2024 m. III ketv. pabaigoje pasiekė 1,38 mlrd. eurų ir šiemet padidėjo beveik 200 mln. eurų. Didžiąją šio prieaugio dalį lėmė valdomų fondų investicijų grąža, kuri klientams atnešė 142 mln. eurų pelno.

Pensijų fondai išlaiko konkurencingus rezultatus tiek trumpuoju, tiek ilguoju laikotarpiu. Vien per trečiąjį metų ketvirtį II pakopos pensijų fondų grąža buvo didžiausia 7 iš 8 gyvenimo ciklo fondų, o 4 metų fondų rezultatai geriausi 6 iš 8 gyvenimo ciklo fondų, palyginti su kitų valdytojų tos pačios amžiaus grupės fondais.

DĖL IŠORINĖS APLINKOS VEIKSNIŲ

Bankas stebi įtemptą geopolitinę situaciją, siekiant tinkamai ir laiku įvertinti ir nustatyti galimą Rusijos invazijos į Ukrainą poveikį Banko veiklai ir portfelio kokybei dėl kylančių rizikų klientams. Bankas veiklos Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje nevykdo ir reikšmingų tiesioginių pozicijų šiose šalyse neturi. Bankas antrinę – t.y. Lietuvoje veikiančių klientų tiesioginio nemokumo dėl geopolitinės situacijos riziką vertina kaip žemą: didžiausi Banko klientai supranta kylančias grėsmes, nuo verslo santykių su Ukraina ir Rusija priklausančių klientų yra mažai, klientai turintys verslo santykius nurodytose šalyse mažina pajamų priklausomybę nuo verslo operacijų. Bankas, siekdamas laiku nustatyti galimą klientų rizikos padidėjimą, taiko Banko vidaus aktuose numatytas procedūras, fiksuoja klientams, kurie turi vidutinę ar didesnę priklausomybę nuo minėtų šalių per tiekimo ar pardavimo grandines arba akcininkų struktūrą išankstinio perspėjimo indikatorius (EWI) dėl geopolitinės situacijos įtakos ir, esant potencialiai reikšmingai rizikai, įtraukia klientą į stebėtinų klientų sąrašą, taiko šiems klientams sustiprintą stebėseną bei tvirtina rizikos mažinimo veiksmų planus. Didžiausi neapibrėžtumai ir potencialios neigiamos įtakos kyla dėl tretinių efektų – t.y. dėl Rusijos invazijos į Ukrainą įtakos bendrai ekonomikos būklei. Šiai įtakai vertinti Bankas pasitelkia scenarijų vertinimus, testavimą nepalankiomis sąlygomis. Šie vertinimai rodo, kad Banko kapitalo padėtis yra tvirta ir Bankas būtų pajėgus atlaikyti reikšmingus šokus, susijusius su ekonomikos pablogėjimais.

Padidintas stebėjimas taikomas ne tik kredito rizikai – stipriau stebima ir banko likvidumo būklė (išskyrus kelias dienas po invazijos pradžios vykusį padidintą grynųjų pinigų išėmimą, nebuvo stebima su invazija susijusių neigiamų tendencijų), padidintas dėmesys veiklos tęstinumui ir IT saugai (atnaujinti veiklos tęstinumo planai keliais papildomais scenarijais, nuolat stebima kibernetinio saugumo būklė, įdiegtos papildomos kibernetinės apsaugos priemonės, vykdomi priemonių ir planų testavimai). Taip pat dėl sparčiai besikeičiančios padėties ir įvedamų vis naujų sankcijų paketų, didelis dėmesys skiriamas klientų ir mokėjimų atitikimo sankcijoms procesams ir procedūroms, dėl ko atskirais atvejais gali pailgėti procesų trukmė.

Rusijos invazija į Ukrainą gali ir toliau prisidėti prie padidėjusio rinkos nepastovumo. Bankas neturi jokių tiesioginių investicijų (vertybinių popierių ar kitų finansinių priemonių) Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje. Banko atviros šių šalių valiutos pozicijos nėra arba ji artima nuliui.

Bankas atidžiai stebi situaciją dėl kai kurių JAV ir Šveicarijos bankų problemų. Bankas neturi jokių tiesioginių pozicijų šiose kredito įstaigose, jokių reikšmingų antrinių ar tretinių efektų Banko veiklai taip pat nėra pastebima. Įvykiai, besiklostantys Artimuosiuose Rytuose, taip pat neturi reikšmingo tiesioginio poveikio Banko veiklai.

2023 m. birželio 7 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investor Service“ padidino suteiktą Šiaulių banko ilgalaikių indėlių reitingą nuo Baa2 iki Baa1. Ilgalaikių indėlių reitingų perspektyva patvirtinta „stabili“. Tai aukščiausias reitingo vertinimas banko istorijoje. „Moody’s“ taip pat padidino ilgalaikį sandorio šalies rizikos reitingą (Counterparty Risk Rating) nuo Baa1 iki A3. Ilgalaikis sandorio šalies rizikos vertinimas (CR Assessment) buvo padidintas nuo Baa1(cr) iki A3(cr). „Moody’s“ patvirtino Šiaulių banko trumpalaikių indėlių reitingą P-2 ir reitingo vertinimą P-2(cr). Taip pat buvo padidintas bazinis kredito vertinimas (Baseline Credit Assessment) nuo Ba1 iki Baa3. 2024 m. gegužės 22 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investor Service“ patvirtino Šiaulių banko ilgalaikių indėlių reitingą Baa1. Ilgalaikių indėlių reitingų perspektyva patvirtinta „stabili“.

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas. Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga - padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) yra 155,83%*, AB Šiaulių Banko CET1 rodiklis yra 18,75%*, Šiaulių Banko grupės CET1 rodiklis 17,69%* ir konsoliduotas kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR) 21,22%*. 2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų priežiūros institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

*preliminarūs duomenys

	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31	2023-09-30	2023-12-31	2024-09-30
ROAA, %	1,5	1,6	1,7	2,1	1,7	1,7
ROAE, %	12,7	14,3	16,1	18,9	15,5	15,4
Išlaidų - pajamų santykis, %	42,7	44,1	41,7	35,5	43,5	48,8
Išlaidų - pajamų santykis (elim. SB draudimas klientų portfelio įtaka), %	42,9	42,8	43,4	34,4	41,2	45,6
Paskolų ir indėlių santykis, %	75,0	78,6	94,6	96,0	92,7	100,7
Rizikos kaštų rodiklis, %	0,61	0,22	0,20	0,41	0,54	0,31

Nuo 2024 m. gegužės mėn. įsigaliojo Finansinei grupei 2024 m. vasario mėn. nustatyti atnaujinti MREL reikalavimai (angl. minimum requirement for own funds and eligible liabilities – MREL requirements):

- Finansinė grupė turės vykdyti minimalų pertvarkomos įmonės nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, apibrėžtą kaip 22,67% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (MREL-TREA) ir 7,09% nuo sverto rodiklio pozicijų (MREL-LRE);
- Subordinuotos priemonės turės sudaryti 13,50% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (subordinuotas MREL-TREA) ir 5,95% nuo sverto rodiklio pozicijų (subordinuotas MREL_LRE).

MREL reikalavimų lygiai banko priežiūros institucijų yra peržiūrimi kiekvienais metais. Finansinės grupės MREL reikalavimai apibendrinti lentelėje:

	2024-01-01	2024-05
	(reikalavimas)	(reikalavimas)
MREL-TREA	21,49%	22,67%
MREL-LRE	7,16%	7,09%
Subordinuotas MREL-TREA	13,50%	13,50%
Subordinuotas MREL-LRE	5,99%	5,95%

2024 m. gegužės mėn. tarptautinėse finansų rinkose Bankas sėkmingai išplatino 25 mln. eurų vertės dešimties metų trukmės subordinuotų obligacijų emisiją. Pritrauktos lėšos padės augančiam Bankui išlaikyti skolinimo Lietuvos verslui apimtį, pasiekti efektyvią kapitalo struktūrą, tenkinti priežiūros institucijos reikalavimus bei išlaikyti dividendų politikos tęstinumą.

2023 m. rugpjūčio mėn. Bankas debiutavo tarptautinėse skolos kapitalo rinkose sėkmingai išplatindamas 300 mln. eurų vertės pirmieji privilegijuotų (angl. Senior Preferred) fiksuotos palūkanų normos iki 4,25 metų trukmės euroobligacijų emisiją, su galimybe po 3,25 metų nuo emisijos pradžios iš anksto išpirkti obligacijas ir pakeisti nustatytą fiksuotos palūkanų normos dydį. Šiaulių banko emisijos metu gautos lėšos bus skirtos finansuoti kasdienę banko veiklą, taip pat ir finansavimosi struktūros stiprinimą, turimų ir būsimų minimalių nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų (MREL) tikslų įgyvendinimą bei banko likvidumo pozicijos gerinimą. Šia emisija gali būti refinansuojami ir ankstesni įsipareigojimai.

Duomenys apie rodiklius pateikiami ir Šiaulių banko svetainėje:

- apie veiklos pelningumo rodiklius: [Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Pelningumo rodikliai](#)
- apie veiklos riziką ribojančius normatyvus: [Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Veiklos riziką ribojantys normatyvai](#)
- alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas: [Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2024 m. rugsėjo 30 d. buvo 192 269 027,34 eurų, jis padalintas į 662 996 646 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 2023 m. gruodžio 15 d.

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

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

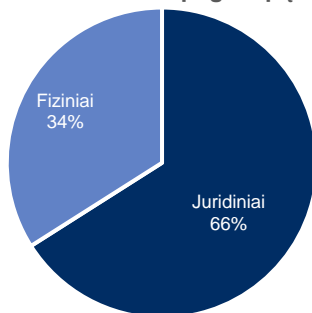
Įstatinio kapitalo kitimas:

	2015-05-26	2015-09-14	2016-05-26	2017-06-06	2018-06-01	2018-12-13	2023-12-15
Kapitalas, EUR	85 033 800	91 226 381,99	109 471 658,33	131 365 989,88	157 639 187,74	174 210 616,27	192 269 027,34

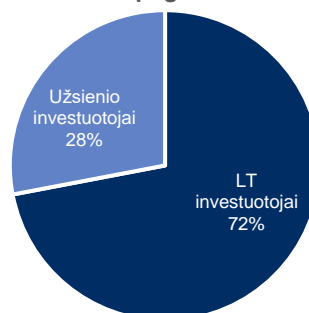
2024 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 18 891 (2023 m. rugsėjo 30 d. – 19 605). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose:

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

Akcininkai pagal tipą



Akcininkai pagal rezidavimą



Akcininkai, turintys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2024 m. rugsėjo 30 d.:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
AB Invalda INVL, įm.k. 121304349	19,93*
UAB Willgrow, įm.k. 302489393	8,97
ERPB, LEI kodas 549300HTGDOVDU60GK19	7,25
UAB Tesonet Global, įm.k. 305475420	5,32
Algirdas Butkus	5,06**

*Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, akcininko balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojama įmone: UAB „INVL Asset Management“, įm.k. 126263073 – 0,30%

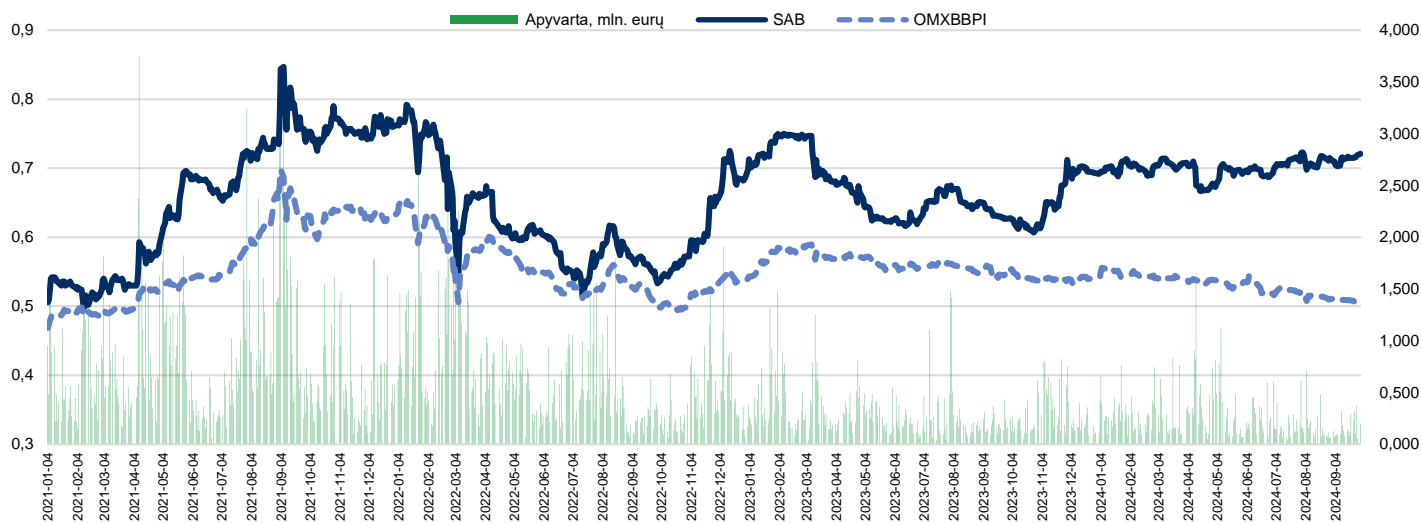
**Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB „Prekybos namai „AIVA““, įm.k., 144031190 – 1,81%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,79%

Informacija apie akcijas

	2020	2021	2022	2023 09-30	2023 12-31	2024 09-30
Kapitalizacija, mln. Eur	299,2	457,2	412,1	376,7	459,5	478,0
Apyvarta, mln. Eur	84,5	134,8	101,9	40,4	52,1	35,0
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,498	0,761	0,686	0,627	0,693	0,721
Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,320	0,493	0,511	0,614	0,606	0,658
Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,558	0,890	0,794	0,754	0,754	0,725
Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,442	0,663	0,624	0,671	0,667	0,700
Akcijos balansinė vertė	0,592	0,678	0,737	0,824	0,822	0,873
P/BV	0,8	1,1	0,9	0,76	0,84	0,83
P/E	7,0	8,3	6,11	4,3	6,10	5,6
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	-	-	-	-	-	-

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

Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2021-2024 m.



Banko akcijos yra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Jomis prekiaujama Nasdaq Baltijos rinkoje, akcijos įtrauktos į Oficialųjį prekybos sąrašą. Sąraše yra visos Banko išleistos 662 996 646 paprastosios vardinės 0,29 euro nominalios vertės akcijos, bendra jų nominali vertė yra 192 269 027,34 euro.

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

- *OMX Baltic Benchmark (OMXBGI, OMXBPI, 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)* - Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą, kurį sudaro 10 likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos;
- *OMX Baltic (OMXBGI, OMXBPI)* – Baltijos indeksą, kurį sudaro visų Baltijos šalių vertybinių popierių biržų Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamos bendrovės, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau akcijų;
- *OMX Vilnius (OMXVGI)* – Vilniaus indeksą, kurį sudaro visos Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;
- *OMX Baltic Financials (B8000GI, B8000PI, B40PI)* - Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- *OMX Baltic Banks (B300GI, B8300PI)* - Baltijos šalių bankų indeksą.

Gražos indeksai (GI) parodo bendrąją į jį įtrauktų akcijų gražą, 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, Bloomberg ESG Data Index, Bloomberg ESG Coverage Index, S&P Frontier BMI Index, MSCI Frontier and Emerging Markets Select Index, FCI EMU MIDSMALLCAP MKTCAP-CONSTRAINED (FREE-FLOAT UNADJUSTED) 400 (NET) Index* ir į kelis FTSE Russell Frontier indeksus.

SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

2024 m. balandžio 12 d. įgyvendinti už 2020 metų veiklos rezultatus suteikti Darbuotojų opcionai. Įgyvendinant šiuos opcionus trisdešimt penkiems Banko grupės darbuotojams perduota 2 272 571 Banko akcija. 2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas turėjo 1 250 000 įsigytų savų akcijų.

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, 2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, tvarkė daugiau kaip 750 įmonių išleistų vertybinių popierių apskaitą – apie 1100 emisijų (įskaičiuojant akcinių bendrovių ir

uždarųjų 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. 2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas buvo 10 vertybinių popierių emisijų rinkos formuotojas.

INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui bei jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

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 aukščiausius paminėtus principus ir prielaidas, Bankas sieks ne mažiau kaip 25 procentus uždirbto metinio grupės pelno skirti dividendams.

2024 m. kovo 29 d. įvykęs eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino AB Šiaulių banko pelno paskirstymą, kuriame numatytas dividendų išmokėjimas - po 0,0485 euro vienai 0,29 euro nominalios vertės akcijai.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Metai, už kuriuos paskiriami ir išmokami dividendai	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i>	-	1,90	11,72	9,14	16,72
<i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i>	-	0,0055	0,034	0,0265	0,0485
<i>Dividendų suma, Eur</i>	-	3 303 994	20 424 693	15 919 246	32 094 723
<i>Dividendų pajamingumas, %</i>	-	1,1	4,5	3,9	7,0
<i>Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis, proc.</i>	-	7,7	37,0	24,1	37,3

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

[Titulinis](#) > [Banko investuotojams](#) > [Finansinė informacija](#) > [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

BANKO VALDYMAS

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas).

2024 kovo 29 d. Banko visuotiniame akcininkų susirinkime naujai ketverių metų (2024 – 2028 m.) kadencijai išrinkta Banko stebėtojų taryba. Į Banko stebėtojų tarybą perrinkti Valdas Vitkauskas, Susan Gail Buyske, Tomas Okmanas, Mindaugas Raila, Darius Šulnis, Gintaras Kateiva ir išrinkta nauja nepriklausoma stebėtojų tarybos narė Monika Nachyła, kuri pareigas pradėjo eiti 2024 m. birželio 26 d. gavus Banko priežiūros institucijos leidimą. Naujoji stebėtojų taryba savo pirmininku išrinko Valdą Vitkauską. Toliau vyksta aštuntojo stebėtojų tarybos nario atranka.

Banko stebėtojų tarybos, kurios kadencija baigiasi 2028 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2024-09-30:

Vardas, Pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2024-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2024-09-30)
Valdas Vitkauskas	Nepriklausomas narys nuo 2022-06-01 Pirmininkas nuo 2022-08-05	-	-
Gintaras Kateiva	Narys nuo 2008 m.	4,89	4,91*
Darius Šulnis	Narys nuo 2016 m.	-	19,93**
Susan Gail Buyske	Nepriklausoma narė nuo 2020 m.	-	-
Mindaugas Raila	Narys nuo 2023-01-18	-	8,97***
Tomas Okmanas	Nepriklausomas narys nuo 2023-02-02	-	5,32****
Monika Nachyła	Nepriklausoma narė nuo 2024-06-24	-	-

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

** D. Šulnis yra AB „Invalda INVL“ vadovas ir netiesioginis akcininkas. AB „Invalda INVL“ nuosavybės teise turi 19,63% AB Šiaulių banko akcijų, kartu su kontroliuojama bendrove UAB „INVL Asset Management“ turi 19,93% AB Šiaulių banko akcijų ir balsavimo teisių

*** Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojama įmone - UAB Willgrow

****T. Okmanas yra valdybos narys ir direktorius bei netiesioginis akcininkas UAB Tesonet Global, kuri yra įsigijusi 5,32% AB Šiaulių banko akcijų

2024 m. kovo 29 d. įvykusiame pirmajame naujai išrinktos Banko stebėtojų tarybos posėdyje naujai ketverių metų (2024 – 2028 m.) kadencijai išrinkta ir nauja valdyba. Visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtinti Banko įstatų pakeitimai, pagal kuriuos Banko valdybą sudarys ne 7, kaip buvo iki šiol, o 8 nariai.

Į Banko valdybą perrinkti Vytautas Sinius, Mindaugas Rudys, Donatas Savickas, Daiva Šorienė, Algimantas Gaulia, Agnė Dukšienė. Į valdybą išrinkti du nauji nariai – Banko Investicijų valdymo tarnybos vadovas Tomas Varenbergas, kuris pareigas pradėjo eiti 2024 m. birželio 4 d. gavus Banko priežiūros institucijos ir Laura Križinauskienė, Privačių klientų tarnybos vadovė, kuri pareigas pradėjo eiti 2024 m. birželio 7 d. gavusi Banko priežiūros institucijos leidimą.

Naujoji Banko valdyba savo pirmininku išrinko Vytautą Sinių.

Banko valdyba, kurios kadencija baigiasi 2028 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2024-09-30:

Vardas, Pavardė	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2024-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2024-09-30)
Vytautas Sinius	Pirmininkas nuo 2022-08-19	Administracijos vadovas	0,30	0,30
Donatas Savickas	Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas Finansų tarnybos vadovas	0,13	0,13
Daiva Šorienė	Narė nuo 2005 m.	Administracijos vadovo pavaduotoja Verslo klientų tarnybos vadovė	0,07	0,07
Mindaugas Rudys	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,07	0,07
Algimantas Gaulia	Narys nuo 2021 m.	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	0,02	0,02
Agnė Dukšienė	Narė nuo 2023-05-08	Teisės atitikties ir prevencijos tarnybos vadovė	-	-
Tomas Varenbergas	Narys nuo 2024-06-04	Investicijų valdymo tarnybos vadovas	0,01	0,01
Laura Križinauskienė	Narė nuo 2024-06-07	Privačių klientų tarnybos vadovė	-	-

BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

	Veiklos pobūdis	Registravimo data	Įmonės kodas	Adresas	Tel.	el. Paštas, interneto svetainė
AB Šiaulių bankas	komercinė bankininkystė	1992-02-04	112025254	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	info@sb.lt , www.sb.lt

Tiesiogiai Banko valdomos 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 „SB 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 „SB modernizavimo fondas“	daugiabučių namų renovacijos finansavimas	2022-04-05	306057616	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	sbfondas@sb.lt
UAB SB Asset Management	fondų valdymas	2023-02-07	306241274	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius	(8 41) 595 607	https://info@sbam.lt
UAB „SB modernizavimo fondas 2“	daugiabučių namų renovacijos finansavimas	2024-02-21	306682354	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	sbfondas@sb.lt

*nekonsoliduojama pagal 10-ojo TFAS nuostatas

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI

Pranešimus apie viešai neatskleistą informaciją Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto svetainės skiltyje:

[Titulinis › Banko investuotojams › Pranešimai apie esminius įvykius.](#)

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainėje:

[Titulinis › Apie mus › Naujienos.](#)

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Finansų tarnybos vadovas



Donatas Savickas

2024-10-31

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir finansų tarnybos vadovas Donatas Savickas, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2024 m. devynių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Finansų tarnybos vadovas



Donatas Savickas

2024-10-31