

# TARPINĖ INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.

<b>SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)</b> .....	<b>3</b>
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
<b>1 PASTABA</b> KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS .....	14
<b>2 PASTABA</b> VERTYBINIAI POPIERIAI .....	18
<b>3 PASTABA</b> REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS .....	20
<b>4 PASTABA</b> KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS .....	21
<b>5 PASTABA</b> REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS .....	22
<b>6 PASTABA</b> KAPITALAS .....	22
<b>7 PASTABA</b> GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS .....	24
<b>8 PASTABA</b> GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS .....	24
<b>9 PASTABA</b> KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS .....	25
<b>10 PASTABA</b> VERTĖS SUMAŽĖJIMAS .....	25
<b>11 PASTABA</b> REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS .....	27
<b>12 PASTABA</b> SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS .....	27
<b>13 PASTABA</b> LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS .....	29
<b>14 PASTABA</b> FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI VERTINAMI TIKRĄJA VERTE .....	30
<b>15 PASTABA</b> INFORMACIJA APIE SEGMENTUS .....	32
<b>16 PASTABA</b> ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ .....	34
<b>17 PASTABA</b> ĮSIPAREIGOJIMAI SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA .....	36
<b>18 PASTABA</b> POATASKAITINIAI ĮVYKIAI .....	36
<b>PAPILDOMA INFORMACIJA</b> .....	<b>37</b>
VEIKLOS REZULTATAI .....	38
DĖL IŠORINĖS APLINKOS VEIKSNIŲ .....	39
REITINGAI .....	40
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS .....	40
ĮSTATINIS KAPITALAS AKCININKAI .....	41
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS .....	43
SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS .....	43
INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIOUS .....	43
DIVIDENDAI .....	43
BANKO VALDYMAS .....	44
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ .....	45
KITA INFORMACIJA VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI .....	45
<b>ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS</b> .....	<b>46</b>

# SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2023 m. rugsėjo 30 d.			2022 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas (koreguota)
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		572 499	571 307	384 758	383 518
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	2	64 477	29 130	58 301	27 287
Gautinos sumos iš kitų bankų		2 841	2 841	2 733	2 733
Išvestinės finansinės priemonės		852	852	897	897
Klientams suteiktos paskolos	1	2 609 832	2 595 653	2 391 629	2 370 762
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	285 133	284 998	242 448	242 192
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	2	74 196	74 196	90 225	90 225
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	2	756 127	744 754	969 033	956 332
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	100	28 078	100	32 664
Nematerialusis turtas		9 995	8 104	8 283	6 450
Ilgalaikis materialusis turtas		15 327	14 667	16 151	15 525
Investicinis turtas		1 001	-	1 827	-
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		8 417	8 407	6	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		3 683	3 258	5 659	5 234
Kitas turtas	3	18 032	15 235	10 426	8 724
Turtas, skirtas parduoti	3	150	150	150	150
<b>Iš viso turto:</b>		<b>4 422 662</b>	<b>4 381 630</b>	<b>4 182 626</b>	<b>4 142 693</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	5	578 272	583 183	685 075	686 559
Išvestinės finansinės priemonės		120	120	7 152	7 152
Klientams mokėtinos sumos	4	3 014 401	3 018 824	2 784 968	2 789 348
Specialieji ir skolinimo fondai	5	11 147	11 147	14 184	14 184
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		228 334	228 334	171 231	171 231
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		14 307	14 183	4 374	4 036
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		1 500	-	1 463	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	17	40 590	-	36 185	-
Kiti įsipareigojimai		40 676	31 099	35 075	26 176
<b>Iš viso įsipareigojimų:</b>		<b>3 929 347</b>	<b>3 886 890</b>	<b>3 739 707</b>	<b>3 698 686</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	6	174 211	174 211	174 211	174 211
Akcijų priedai		3 428	3 428	3 428	3 428
Savos akcijos (-)	6	-	-	-	-
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	47 804	47 605	37 113	36 922
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	6	20 000	20 000	20 000	20 000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		(6 776)	(6 776)	(8 097)	(8 111)
Kitą nuosavybę	6	1 696	1 209	2 355	1 917
Nepaskirstytas pelnas		252 196	254 307	213 153	214 884
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
<b>Iš viso nuosavybės:</b>		<b>493 315</b>	<b>494 740</b>	<b>442 919</b>	<b>444 007</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:</b>		<b>4 422 662</b>	<b>4 381 630</b>	<b>4 182 626</b>	<b>4 142 693</b>

Pastabos, pateiktos 10 - 36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

Data: 2023 m. spalio 31 d.



Vytautas Sinius



Donatas Savickas

**SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	2023 m. rugsėjo 30 d.			2022 m. rugsėjo 30 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas (koreguota)
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	7	138 981	128 491	74 631	63 762
<i>Kitos panašios pajamos</i>	7	15 262	15 131	8 463	8 344
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(38 158)	(38 200)	(7 988)	(7 994)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>116 085</b>	<b>105 422</b>	<b>75 106</b>	<b>64 112</b>
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	20 309	21 081	19 636	20 381
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(5 707)	(5 615)	(5 573)	(5 460)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>14 602</b>	<b>15 466</b>	<b>14 063</b>	<b>14 921</b>
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	11	7 662	5 161	1 887	7 210
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		836	532	747	243
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>		832	77	691	446
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		3 835	-	4 952	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		398	509	1 493	1 335
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(25 510)	(23 533)	(22 647)	(20 355)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(3 945)	(3 793)	(3 405)	(3 214)
<i>(Išlaidos), susijusios su draudimo veikla, jų atstatymas</i>	11	(4 707)	-	3 548	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(16 969)	(13 709)	(13 859)	(10 800)
<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</b>		<b>93 119</b>	<b>86 132</b>	<b>62 576</b>	<b>53 898</b>
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	(8 457)	(5 698)	(2 423)	(1 263)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis</i>	12	-	3 687	-	6 537
<b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>		<b>84 662</b>	<b>84 121</b>	<b>60 153</b>	<b>59 172</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(19 009)	(18 097)	(10 270)	(9 403)
<b>Tęšiamos veiklos pelnas</b>		<b>65 653</b>	<b>66 024</b>	<b>49 883</b>	<b>49 769</b>
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių</i>		-	-	-	-
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>65 653</b>	<b>66 024</b>	<b>49 883</b>	<b>49 769</b>
<b>Grynasis pelnas priskirtinas:</b>					
<i>Banko akcininkams</i>		65 653	66 024	49 883	49 769
<i>iš tęšiamos veiklos</i>		65 653	66 024	49 883	49 769
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją) priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,11		0,08	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją) priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,11		0,08	

Pastabos, pateiktos 10 - 36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

**SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ**

	2023-07-01 - 2023-09-30		už trijų mėn. laikotarpį		
	Pastabos	Grupė	2022-07-01 - 2022-09-30		
			Grupė	Bankas	
			(koreguota)	(koreguota)	
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>		51 928	48 320	27 205	23 282
<i>Kitos panašios pajamos</i>		5 736	5 693	2 982	2 975
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>		(17 046)	(17 079)	(2 262)	(2 263)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>40 618</b>	<b>36 934</b>	<b>27 925</b>	<b>23 994</b>
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>		6 998	7 259	6 867	7 173
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>		(2 001)	(1 970)	(1 925)	(1 883)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>4 997</b>	<b>5 289</b>	<b>4 942</b>	<b>5 290</b>
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>		1 220	1 209	2 274	3 197
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		517	496	270	41
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>		111	40	437	353
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		1 488	-	1 340	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		142	195	160	139
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(8 672)	(8 055)	(8 603)	(7 587)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(1 333)	(1 288)	(1 201)	(1 127)
<i>(Išlaidos), susijusios su draudimo veikla, jų atstatymas</i>		(661)	-	302	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>		(5 443)	(4 484)	(5 293)	(4 217)
<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</b>		<b>32 984</b>	<b>30 336</b>	<b>22 553</b>	<b>20 083</b>
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		(3 118)	(1 867)	(526)	(131)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis</i>		-	1 317	-	1 782
<b>Pelnas prieš pelno mokesťį</b>		<b>29 866</b>	<b>29 786</b>	<b>22 027</b>	<b>21 734</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(5 671)	(5 358)	(3 892)	(3 611)
<b>Tęsiamos veiklos pelnas</b>		<b>24 195</b>	<b>24 428</b>	<b>18 135</b>	<b>18 123</b>
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių</i>		-	-	-	-
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>24 195</b>	<b>24 428</b>	<b>18 135</b>	<b>18 123</b>
<b>Grynasis pelnas priskirtinas:</b>					
<i>Banko akcininkams</i>		24 195	24 428	18 135	18 123
<i>iš tęsiamos veiklos</i>		24 195	24 428	18 135	18 123
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 10 - 36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį pasibaigusį			
	2023 m. rugsėjo 30 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas (koreguota)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>65 653</b>	<b>66 024</b>	<b>49 883</b>	<b>49 769</b>
<b><i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i></b>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	1 653	1 669	(8 929)	(8 929)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(332)	(334)	1 786	1 786
<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>	-	-	-	-
<b><i>Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i></b>	<b>1 321</b>	<b>1 335</b>	<b>(7 143)</b>	<b>(7 143)</b>
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>66 974</b>	<b>67 359</b>	<b>42 740</b>	<b>42 626</b>
<b><i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i></b>				
<i>Banko akcininkams</i>	66 974	67 359	42 740	42 626
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	66 974	67 359	42 740	42 626

## SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	už trijų mėn. laikotarpį			
	2023-07-01 - 2023-09-30		2022-07-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas (koreguota)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>24 195</b>	<b>24 428</b>	<b>18 135</b>	<b>18 123</b>
<b><i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i></b>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	1 263	1 263	(2 258)	(2 259)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(253)	(253)	452	452
<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>	-	-	-	-
<b><i>Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i></b>	<b>1 010</b>	<b>1 010</b>	<b>(1 806)</b>	<b>(1 807)</b>
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>25 205</b>	<b>25 438</b>	<b>16 329</b>	<b>16 316</b>
<b><i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i></b>				
<i>Banko akcininkams</i>	25 205	25 438	16 329	16 316
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	25 205	25 438	16 329	16 316

Pastabos, pateiktos 10 - 36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti	Nuosavybės iš viso:
	Priskirtina Banko akcininkams											
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>(516)</b>	<b>756</b>	<b>(583)</b>	<b>21 893</b>	<b>10 000</b>	<b>3 288</b>	<b>193 950</b>	<b>406 427</b>	-	<b>406 427</b>
<i>Apskaitos principų pasikeitimo įtaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 607)	(2 607)	-	(2 607)
<b>2022 m. sausio 1 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>(516)</b>	<b>756</b>	<b>(583)</b>	<b>21 893</b>	<b>10 000</b>	<b>3 288</b>	<b>191 343</b>	<b>403 820</b>	-	<b>403 820</b>
<i>Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą</i>	-	-	-	-	-	15 220	-	-	(15 220)	-	-	-
<i>Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti</i>	6	-	-	-	-	-	10 000	-	(10 000)	-	-	-
<i>Savų akcijų įsigijimas</i>	6	-	(1 557)	-	-	-	(234)	-	-	(1 791)	-	(1 791)
<i>Mokėjimas akcijomis</i>	6	-	2 073	-	-	-	234	(933)	(4)	1 370	-	1 370
<i>Dividendų išmokėjimas</i>	6	-	-	-	-	-	-	-	(20 425)	(20 425)	-	(20 425)
<i>Bendrujų pajamų iš viso (koreguota)</i>	-	-	-	(7 143)	-	-	-	-	49 883	42 740	-	42 740
<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>- 756</b>	<b>(7 726)</b>	<b>37 113</b>	<b>20 000</b>	<b>2 355</b>	<b>195 577</b>	<b>425 714</b>	<b>425 714</b>	-	<b>425 714</b>
<i>Bendrujų pajamų iš viso (koreguota)</i>	-	-	-	(371)	-	-	-	-	17 576	17 205	-	17 205
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>- 756</b>	<b>(8 097)</b>	<b>37 113</b>	<b>20 000</b>	<b>2 355</b>	<b>213 153</b>	<b>442 919</b>	<b>442 919</b>	-	<b>442 919</b>
<i>Perkėlimas į privalomąjį rezervą</i>	-	-	-	-	-	10 691	-	-	(10 691)	-	-	-
<i>Savų akcijų įsigijimas</i>	6	-	(1 868)	-	-	-	-	-	-	(1 868)	-	(1 868)
<i>Mokėjimas akcijomis</i>	6	-	1 868	-	-	-	-	(658)	-	1 210	-	1 210
<i>Dividendų išmokėjimas</i>	6	-	-	-	-	-	-	-	(15 919)	(15 919)	-	(15 919)
<i>Bendrujų pajamų iš viso</i>	-	-	-	1 321	-	-	-	-	65 653	66 974	-	66 974
<b>2023 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>- 756</b>	<b>(6 776)</b>	<b>47 804</b>	<b>20 000</b>	<b>1 696</b>	<b>252 196</b>	<b>493 315</b>	<b>493 315</b>	-	<b>493 315</b>

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:
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>(516)</b>	<b>756</b>	<b>(597)</b>	<b>21 770</b>	<b>10 000</b>	<b>2 870</b>	<b>195 659</b>	<b>407 581</b>
<i>Apskaitos principų pasikeitimo įtaka</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 607)	(2 607)
<b>2022 m. sausio 1 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>(516)</b>	<b>756</b>	<b>(597)</b>	<b>21 770</b>	<b>10 000</b>	<b>2 870</b>	<b>193 052</b>	<b>404 974</b>
<i>Perkėlimas į privalomąjį rezervą</i>	-	-	-	-	-	15 152	-	-	(15 152)	-
<i>Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti</i>	6	-	-	-	-	-	10 000	-	(10 000)	-
<i>Savų akcijų įsigijimas</i>	6	-	(1 557)	-	-	-	(234)	-	-	(1 791)
<i>Mokėjimas akcijomis</i>	6	-	2 073	-	-	-	234	(953)	-	1 354
<i>Dividendų išmokėjimas</i>	6	-	-	-	-	-	-	-	(20 425)	(20 425)
<i>Bendrujų pajamų iš viso (koreguota)</i>	-	-	-	(7 143)	-	-	-	-	49 769	42 626
<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>- 756</b>	<b>(7 740)</b>	<b>36 922</b>	<b>20 000</b>	<b>1 917</b>	<b>197 244</b>	<b>426 738</b>	<b>426 738</b>
<i>Bendrujų pajamų iš viso (koreguota)</i>	-	-	-	(371)	-	-	-	-	17 640	17 269
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>- 756</b>	<b>(8 111)</b>	<b>36 922</b>	<b>20 000</b>	<b>1 917</b>	<b>214 884</b>	<b>444 007</b>	<b>444 007</b>
<i>Perkėlimas į privalomąjį rezervą</i>	-	-	-	-	-	10 683	-	-	(10 683)	-
<i>Savų akcijų įsigijimas</i>	6	-	(1 868)	-	-	-	-	-	-	(1 868)
<i>Mokėjimas akcijomis</i>	6	-	1 868	-	-	-	-	(708)	1	1 161
<i>Dividendų išmokėjimas</i>	6	-	-	-	-	-	-	-	(15 919)	(15 919)
<i>Bendrujų pajamų iš viso</i>	-	-	-	1 335	-	-	-	-	66 024	67 359
<b>2023 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>174 211</b>	<b>3 428</b>	<b>- 756</b>	<b>(6 776)</b>	<b>47 605</b>	<b>20 000</b>	<b>1 209</b>	<b>254 307</b>	<b>494 740</b>	<b>494 740</b>

Pastabos, pateiktos 10 - 36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.



SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį pasibaigusį				
	Pastabos	2023 m. rugsėjo 30 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Pagrindinė veikla</b>					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas	138 153	128 040	83 618	73 102	
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius	1 495	1 387	981	883	
Sumokėtos palūkanos	(27 841)	(27 894)	(8 118)	(8 129)	
Paslaugų ir komisinių pajamos	20 309	21 081	19 636	20 381	
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 707)	(5 615)	(5 573)	(5 460)	
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais	(6 103)	(6 259)	(25 906)	(18 049)	
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4 915	4 915	6 713	6 583	
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo	836	532	747	243	
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo	832	77	691	446	
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos	4 233	509	7 938	1 335	
Įplaukos (išmokos) susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(4 707)	-	3 548	-	
Pinigų srautai iš susigražintų anksčiau nurašytų paskolų	405	140	681	75	
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(25 367)	(23 390)	(23 332)	(21 040)	
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis	(16 969)	(13 709)	(13 859)	(10 800)	
Sumokėtas pelno mokestis	(7 552)	(7 206)	(8 037)	(7 272)	
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą</b>	<b>76 932</b>	<b>72 608</b>	<b>39 728</b>	<b>32 298</b>	
<b>Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:</b>					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)	(108)	(108)	962	962	
Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas)	(217 867)	(226 199)	(372 197)	(370 966)	
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(44 492)	(44 613)	(36 386)	(36 383)	
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	(2 671)	(1 197)	14 967	11 123	
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(110 824)	(107 397)	(16 729)	(19 690)	
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	223 268	223 311	28 696	30 152	
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)	(3 037)	(3 037)	3 785	3 785	
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	6 278	4 691	(4 361)	(7 899)	
<b>Pasikeitimas</b>	<b>(149 453)</b>	<b>(154 549)</b>	<b>(381 263)</b>	<b>(388 916)</b>	
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>(72 521)</b>	<b>(81 941)</b>	<b>(341 535)</b>	<b>(356 618)</b>	
<b>Investicinė veikla</b>					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(4 802)	(4 546)	(2 481)	(2 287)	
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	1 690	742	1 531	1 219	
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas)	(46 932)	(44 032)	(396 788)	(396 538)	
Įplaukos išpirkus skolas vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	256 106	253 699	127 580	124 771	
Gautos palūkanos už skolas vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	8 439	8 134	5 731	5 505	
Gauti dividendai	12	10 012	22	5 722	
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)	-	-	(53 764)	(37 003)	
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte pardavimas ar išpirkimas	16 824	16 824	23 750	19 681	
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos	338	338	371	270	
Patruojamųjų įmonių steigimas	(2 800)	(2 800)	(100)	(100)	
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>228 875</b>	<b>238 371</b>	<b>(294 148)</b>	<b>(278 760)</b>	
<b>Finansinė veikla</b>					
Išmokėti dividendai	(15 884)	(15 884)	(20 382)	(20 382)	
Skolos vertybinių popierių išleidimas	50 000	50 000	-	-	
Savų akcijų įsigijimas	(1 868)	(1 868)	(1 557)	(1 557)	
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(861)	(889)	(637)	(652)	
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>31 387</b>	<b>31 359</b>	<b>(22 576)</b>	<b>(22 591)</b>	
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>187 741</b>	<b>187 789</b>	<b>(658 259)</b>	<b>(657 969)</b>	
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>	<b>384 758</b>	<b>383 518</b>	<b>965 723</b>	<b>964 849</b>	
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.</b>	<b>572 499</b>	<b>571 307</b>	<b>307 464</b>	<b>306 880</b>	

Pastabos, pateiktos 10 - 36 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 56 klientų aptarnavimo padalinius (2022 m. gruodžio 31 d. – 56 padalinius). 2023 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 866 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 817), Grupėje - 957 darbuotojų (2022 m. gruodžio 31 d. – 908).

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 2023 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 2022 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2022 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje.

### Pelno mokestis

Tarpinių laikotarpių pelno mokestis kaupiamas taikant pelno mokesčio normą, kuri būtų taikoma tikėtinam metų pelnui.

Lietuvos Respublika nuo 2023 m. gegužės 16 d. įvedė naują solidarumo įnašą kredito įstaigoms vykdančioms veiklą Lietuvoje. Šis įnašas skaičiuojamas nuo kredito įstaigų grynujų palūkanų pajamų perviršio 2023 ir 2024 m. uždirbto vykdant veiklą Lietuvos teritorijoje. Bankas ir Grupė solidarumo įnašo sumą pateikia pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Pelno mokesčio sąnaudos“.

### Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko vadovybė nesitiki, kad, išskyrus žemiau aprašytus naujus ar pirmą kartą pritaikytus standartus, naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui privalomos nuo 2023 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

2023 m. sausio 1 d. Banko patronuojamoji įmonė UAB „SB draudimas“ (toliau – Bendrovė) pirmą kartą pritaikė 17-ąjį TFAS „Draudimo sutartis“ ir 9-tąjį TFAS „Finansinės priemonės“. Šių standartų pritaikymas turi reikšmingų apskaitos pokyčių draudimo ir perdraudimo sutartims bei finansiniams instrumentams.

**17-asis TFAS „Draudimo sutartis“** taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. 17-ujuo TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuriuo remiantis įmonėms suteikta galimybė draudimo sutarčių apskaitai toliau taikyti buvusią praktiką. Dėl šios priežasties investuotojams buvo sunku palyginti panašių draudimo įmonių finansinius veiklos rezultatus. 17-asis TFAS – tai bendrais principais grindžiamas standartas, nustatantis apskaitos reikalavimus visoms draudimo sutarčių rūšims, įskaitant draudiko turimas perdraudimo sutartis. Bendrovė netaikė šio standarto anksčiau laiko.

Laikoma, kad sutartis yra draudimo sutartis tik tada, kai ji atitinka reikšmingos draudimo rizikos apibrėžimą, atsižvelgiant į (pagal tikimybę įvertintas) būsimas pinigų įplaukas iš įmokų ir išmokas iš prievolių vykdymo / mirties atveju, termino vertę ir administracines išlaidas, diskontuotas su palūkanų normos kreive. Grupė ir Bendrovė reikšmingumo vertinimui nusprendė naudoti EIOPA nerizikingas palūkanų normos kreives. Siekiant įvertinti draudimo rizikos reikšmingumą remiamasi papildomomis sumomis, kurios būtų mokėtinos ekonominio pagrindo scenarijuose. Sukuriami du scenarijai: kai joks draudimo įvykis neįvyksta ir antras, kai draudiminis įvykis 100 % įvyksta. Draudimo įvykis sukelia nuostolį, kai dabartinė būsimųjų pinigų srautų vertė pagal antrąjį scenarijų yra didesnė nei pirmame scenarijuje. Grupė ir Bendrovė pasirinko taikyti 10 % limitą reikšmingumo vertinimui, kas reiškia kad jei dėl draudimo įvykio patiriama nuostolių, o papildomos sumos, kurios būtų mokėtinos pagal scenarijus, kurių ekonominis pagrindas yra antrasis, yra 10 % didesnės nei pirmame scenarijuje, draudimo rizika yra reikšminga. Draudimo rizikos reikšmingumas yra vertinamas kiekvienos sutarties pagrindu. Sutartis, kuri atitinka draudimo sutarties apibrėžimą, išlieka draudimo sutartimi iki kol pasibaigia visos teisės ir įsipareigojimai.

## BENDROJI INFORMACIJA (TĘSINYS)

**Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos (tęsinys)**

17-ame TFAS „Draudimo sutartys“ standarte nurodyta, kad Grupė ir Bendrovė savo draudimo sutarčių portfelį privalo sugrupuoti pagal produktų linijas, kurios yra susijusios su panašia rizika. Vertinimo tikslais draudimo sutartys yra jungiamos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio jungimo tikslas yra užtikrinti, kad pelnas būtų pripažintas bėgant laikui proporcingai suteikiamai draudimo paslaugai, o nuostoliai – iš karto po to kai Grupė ir Bendrovė įvertina, kad sudaryta sutartis yra nuostolinga. Pelno ir nuostolio sudengimas tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių nėra galimas. Draudimo sutartys yra agreguojamos į draudimo sutarčių grupes, atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

- Portfelio – kartu valdomų panašios rizikos sutarčių.
- Pelningumo – sutarčių priklausančių tai pačiai pelningumo grupei.
- Kohortos – sutarčių kurių sudarymo datos skiriasi daugiau negu vieneriais metais.

Portfelio kohortos laikotarpio pradžia yra kiekvienų kalendorinių metų sausio 1 d., o kiekvieno portfelio sutartys apskaitomos 1 metų intervalo principu (metinė kohorta). Tai reiškia, kad 17-asis TFAS įveda daug detalesnį agregavimo lygį negu buvo 4-ajame TFAS. Draudimo sutartys yra skirstomos į homogeniškas rizikos grupes.

Pinigų srautai yra draudimo sutarties apimtyje jei jie kyla iš realių teisių ar prievolių, kurie egzistavo ataskaitiniu laikotarpiu, kuriame Grupė gali priversti draudėją mokėti įmokas ar kuriame Grupė turi realią prievolę draudėjui teikti draudimo paslaugas.

Draudimo sutarčių grupės sutartinė paslaugos marža (angl. contractual service margin, toliau – CSM) atspindi neuždirbtą pelną, kurį bendrovė prisipažins teikdama paslaugas pagal tas sutartis. Pirminio pripažinimo metu Bendrovė draudimo sutarčių grupę pripažįsta kaip nuostolingą, jei susumavus sutarčiai priskirtus įvykdymo pinigų srautus, visus praeityje pripažintus draudimo įsigijimo pinigų srautus ir visus pinigų srautus, susidariusius pagal sutartį iki pirminio pripažinimo datos, gautas grynasis rezultatas yra pinigų išmoka.

Draudimo sutarčių grupės balansinė vertė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaičiuojama sudedant likusios draudimo apsaugos ir patirtų žalų įsipareigojimus. Būsimųjų pinigų srautų įverčiai kiekvieną ataskaitinę data yra perskaičiuojami pagal atnaujintus duomenis. Sutarties paslaugų marža ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodo draudimo sutarčių grupės pelną, kuris dar nebuvo pripažintas pelnu arba nuostoliais, nes jis susijęs su būsima paslauga, kuri bus teikiama pagal grupės sutartis.

Pagal 17-ojo TFAS B119 punkto nuostatas draudimo sutarčių grupės sutartinių paslaugų maržos (angl. contractual service margin, CSM) suma pripažįstama kiekvieno laikotarpio pelnu arba nuostoliais, siekiant atspindėti draudimo sutarties paslaugas, suteiktas pagal draudimo sutarčių grupę tuo laikotarpiu. Suma skiriama konkrečiam laikotarpiui nustatoma identifikuoiant padengimo vienetus (angl. coverage units) portfelyje. Padengimo vienetai grupėje yra draudimo sutarties paslaugų, teikiamų pagal grupės sutartis, kiekis, nustatomas atsižvelgiant į kiekvienos sutarties išmokų pagal sutartį dydį ir numatomą draudimo laikotarpį.

Jei sutarčių grupė yra arba tampa nuostolinga, Grupė ir Bendrovė nuostolį pripažįsta nedelsiant.

Grupė ir Bendrovė nusprendė taikyti metodą „iš apačios į viršų“ paremtą EIOPA nerizikingų palūkanų normų (toliau RFR) kreive. Didesnė dalis Grupės ir Bendrovės portfelio (pagal polisų skaičių) yra traktuojama likvidžia (angl. unit-linked), kai kiti produktai gali būti traktuojami nelikvidžiais. Buvo nuspręsta naudoti Mokumas II RFR be kintamumo koregavimo unit-linked produktams, kitiems produktams naudojama Mokumas II RFR su kintamumo koregavimu.

Draudimo įsigijimo pinigų srautai (angl. IACF) yra atskira išlaidų kategorija, į kurią atsižvelgiama vertinant su sutartimi susijusius būsimuosius pinigų srautus. Tokiais pinigų srautais yra laikomi srautai, atsirandantys iš draudimo sutarčių grupės pardavimo, platinimo ir pradžios išlaidų, kurios yra tiesiogiai priskirtinos draudimo sutarčių portfeliui, kuriam priklauso grupė. Taikant Bendrą vertinimo metodą (angl. General measurement model, toliau – GMM) ir Kintamo mokesčio (angl. Variable fee approach, toliau – VFA) metodą, numatomos būsimos priskirtinos sąnaudos darys įtaką CSM dydžiui.

17-ajame TFAS reikalaujama, kad ūkio subjektai pavaizduotų draudimo sutartims būdingą riziką, į tų sutarčių vertinimą įtraukdami nefinansinės rizikos koregavimą. Nefinansinės rizikos koregavimas tiesiogiai išmatuoja sutarties nefinansinę riziką. Rizikos koregavimas dėl nefinansinės rizikos apibrėžiamas kaip kompensacija, kurios ūkio subjektui reikia kad jis prisimtum netikrumą dėl pinigų srautų sumos ir laiko atsirandantį dėl nefinansinės rizikos, ir yra apskaičiuojama atskirai nuo kitų pinigų srautų. Grupė ir Bendrovė pasirinko rizikos koregavimą apskaičiuoti remiantis Mokumas II kapitalo reikalavimu prieš diversifikaciją. Daroma prielaida, kad visa Mokumas II nefinansinė rizika (mirtingumo, ilgaamžiškumo, negalios, galiojimo pabaigos, išlaidų ir katastrofų rizika) yra pasiskirsčiusi pagal normalųjį skirstinį. Dėl mažo kiekybinio poveikio gyvybės modeliams galima daryti prielaidą, kad katastrofos riziką galima apytikriai įvertinti pagal normalų pasiskirstymą. Rizikos koregavimo apskaičiavimas grindžiamas rizikos nustatymu ataskaitinę datą ( $t = 0$ ) ir jos prognozavimu remiantis likvidavimo modeliu, tinkamu kiekvienai nefinansinei rizikai remiantis padengimo vienetais (angl. coverage units). Atsižvelgdama į 17 TFAS reikalavimo 81 punktą, Grupė ir Bendrovė nusprendė neskaidyti rizikos korekcijos pagal nefinansinę riziką pokyčio į draudimo paslaugos rezultatą ir draudimo finansines pajamas arba sąnaudas. Visas nefinansinės rizikos koregavimo pokytis įtraukiamas į draudimo paslaugų rezultatą.

BENDROJI INFORMACIJA (TĘSINYS)

**Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos (tęsinys)**

Draudimo finansines pajamas ir išlaidas sudaro pinigų vertės laike (diskontavimo) bei finansinių rizikų pokyčių susijusių su draudimo sutarčių grupėmis įtaka. Grupė ir Bendrovė gali pasirinkti skirstyti draudimo finansines pajamas ir išlaidas tarp pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų (angl. other comprehensive income – OCI), tačiau nusprendė kitų bendrųjų pajamų pasirinkimo netaikyti.

Perėjimui prie naujo standarto Grupė ir Bendrovė taikė visus tris galimus metodus:

<b>Produktai</b>	<b>Perėjimo metodas</b>	<b>Taikomas modelis</b>
Gyvybės kaupiamasis draudimas (KG)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Gyvybės kaupiamasis draudimas išgyvenimo atvejui (KI)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Hibridinis (GD GP)	Sutartims sudarytoms iki 2016 – Tikrosios vertės metodas. Sutartims sudarytoms nuo 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas	VFA
Studijų draudimas (SD)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Pensijų draudimas (PD)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Pensijų anuitetų draudimas (PA)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Anuitetai (SD_pay_out PD_pay_out)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Investicinis draudimas (UG PP IP)	Sutartims sudarytoms iki 2008 – Tikrosios vertės metodas. Sutartims sudarytoms laikotarpiu 2008-2015 – Modifikuotas retrospektyvinis vertinimas. Sutartims sudarytoms nuo 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas	VFA
Vaikų saugios ateities draudimas (VA)	Sutartims sudarytoms iki 2008 – Tikrosios vertės metodas. Sutartims sudarytoms 2008-2015 – Modifikuotas retrospektyvinis vertinimas. Sutartims sudarytoms 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas	VFA
Vaikų ateities programa (VP)	Pilnas retrospektyvinis vertinimas	VFA
Gyvybės rizikos draudimas (GG)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Gyvybės rizikos draudimas su mažėjančia draudimo suma (RG)	Sutartims sudarytoms iki 2016 – Tikrosios vertės metodas. Sutartims sudarytoms nuo 2016 – Pilnas retrospektyvinis vertinimas	GMM
„Esu saugus“ draudimas (GN)	Tikrosios vertės metodas	GMM
Gyvybės rizikos „Saugi šeima“ draudimas (SB)	Pilnas retrospektyvinis vertinimas	GMM
Būsto kredito gavėjų gyvybės draudimas (BK)	Pilnas retrospektyvinis vertinimas	GMM

Draudimo sutartims, kurios jau buvo sudarytos iki naujo standarto taikymo pradžios datos ir apie kurias Bendrovė turi nepakankamai duomenų taikyti pilną retrospektyvinį vertinimą arba jos sudaro nereikšmingą dalį visame portfelyje taikė tikrosios vertės metodą. Draudimo sutartims, kurios jau buvo sudarytos iki naujo standarto taikymo pradžios datos ir kurioms Bendrovė neturi pakankamai detalių duomenų taikyti pilną retrospektyvinį vertinimą taikė modifikuotą retrospektyvinį metodą. Likusioms sutartims taikytas pilnas retrospektyvinis vertinimas.

Bendrovė įvertino, kokią įtaką finansinėms ataskaitoms turėjo pirminis 17-ojo TFAS taikymas. Remiantis atliktais vertinimais, Bendrovės akcininkų nuosavybės korekcija yra 1 223 tūkst. Eur padidėjimas 2023 m. sausio 1 d.

<i>17-ojo TFAS įgyvendinimo įtaka Grupės akcininkų nuosavybei</i>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>
Akcininkų nuosavybė 4-asis TFAS	441 696	406 427
17-ojo TFAS įgyvendinimo įtaka akcininkų nuosavybei	1 223	(2 607)
Akcininkų nuosavybė 17-asis TFAS	442 919	403 820

Draudimo sutarčių įsipareigojimai (be investicinių sutarčių įsipareigojimų)

	<b>2023 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	32 608	29 241
Tikėtinių būsimų pinigų srautų dabartinė vertė	24 887	22 332
Rizikos korekcija	2 782	2 549
Sutartinė paslaugos marža	4 939	4 360
Patirtų žalų įsipareigojimas	27	742
<b>Iš viso</b>	<b>32 635</b>	<b>29 983</b>

Pajamos susijusios su draudimo veikla

	<b>2023 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>
Draudimo sutarčių sąnaudos	1 026	1 658
Sutarčių įsigijimo sąnaudos	1 057	851
Rizikos korekcijos pokytis	114	843
Sutartinės paslaugos maržos pripažinimas už suteiktas paslaugas	554	477
Draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudų atstatymas	669	572
Kitos su draudimo veikla susijusios pajamos	415	551
<b>Iš viso</b>	<b>3 835</b>	<b>4 952</b>

## BENDROJI INFORMACIJA (TĘSINYS)

**Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai**

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per atskaitinį 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 2022 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. Pabrėžtina, kad šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo metu dėl vykstančių karinių veiksmų nebuvo aiškus galimas Rusijos invazijos į Ukrainą baigties scenarijus. Dėl šių faktorių egzistavo neapibrėžtumai dėl tolesnių globalių, šalies ir sektorių vystymosi tendencijų, todėl egzistuoja reikšminga tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų. Šiose tarpinėse finansinėse ataskaitose 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. Atsižvelgiant į mokesčių administratoriaus pateiktus išaiškinimus dėl šio įnašo skaičiavimo, už 2023 m. II ketvirtį Banko laikinojo solidarumo įnašo apskaityta suma lygi 2,2 mln. Eur. Nors už 2023 m. III ketvirtį bus deklaruota ir sumokėta 2,7 mln. EUR solidarumo įnašo, tačiau, įvertinus tai, kad metų pabaigoje bus atliekamas metinis įnašo perskaičiavimas, finansinėje atskaitomybėje už III ketvirtį papildomi kaupimai nebuvo atliekami, tačiau esant mokesčių administratoriaus išaiškinimų ar prognozuotų rezultatų pokyčiams apskaitomos sumos gali atitinkamai keistis.

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

## 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:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i><b>Pinigių ekvivalentai</b></i>	<b>487 469</b>	<b>486 337</b>	<b>307 443</b>	<b>306 303</b>
<i><b>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</b></i>	<b>2 841</b>	<b>2 841</b>	<b>2 733</b>	<b>2 733</b>
<i><b>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</b></i>	<b>2 609 832</b>	<b>2 595 653</b>	<b>2 391 629</b>	<b>2 370 762</b>
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	-	265 466	18 079	195 352
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	1 232 328	978 371	1 113 969	915 829
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 377 504	1 351 816	1 259 581	1 259 581
<i><b>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</b></i>	<b>285 133</b>	<b>284 998</b>	<b>242 448</b>	<b>242 192</b>
<i><b>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</b></i>	<b>31 267</b>	<b>28 680</b>	<b>30 148</b>	<b>27 056</b>
<i><b>Išvestinės finansinės priemonės</b></i>	<b>852</b>	<b>852</b>	<b>897</b>	<b>897</b>
<i><b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</b></i>	<b>70 293</b>	<b>70 293</b>	<b>85 271</b>	<b>85 271</b>
<i><b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina</b></i>	<b>756 127</b>	<b>744 754</b>	<b>969 033</b>	<b>956 332</b>
<i><b>Kitas finansinis turtas</b></i>	<b>5 709</b>	<b>5 528</b>	<b>5 815</b>	<b>5 620</b>
<i>Nebalansinės pozicijos turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	58 535	58 596	52 655	52 716
<i>Akredityvai</i>	376	376	5 756	5 756
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	544 352	536 183	490 944	492 592
<b>Iš viso</b>	<b>4 852 786</b>	<b>4 815 091</b>	<b>4 584 772</b>	<b>4 548 230</b>

# 1 PASTABA

## KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

### Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertinamų amortizuota savikaina bendroji vertė</i>	2 645 842	2 622 669	2 423 800	2 395 409
<i>Atėmus: vertės sumažėjimas</i>	(39 197)	(30 203)	(34 229)	(26 705)
<b>Grynoji paskolų vertinamų amortizuota savikaina vertė</b>	<b>2 606 645</b>	<b>2 592 466</b>	<b>2 389 571</b>	<b>2 368 704</b>
<i>Paskolų vertinamų tikraja verte bendroji vertė</i>	3 448	3 448	2 058	2 058
<i>Atėmus: tikrosios vertės sumažėjimas</i>	(261)	(261)	-	-
<b>Grynoji paskolų vertinamų tikraja verte vertė</b>	<b>3 187</b>	<b>3 187</b>	<b>2 058</b>	<b>2 058</b>
<b>Viso paskolų</b>	<b>2 609 832</b>	<b>2 595 653</b>	<b>2 391 629</b>	<b>2 370 762</b>

Bankas per Banko patrunuojamąją įmonę UAB „SB modernizavimo fondas“ suteikė paskolas kaip investiciją į sekiuritizacijos įrankį daugiabučių namų renovacijos projektams finansuoti. Banko investicijos į sekiuritizaciją yra atliekamos keliais etapais į skirtingus investicijų lygius, pasižymintius skirtingomis rizikų charakteristikomis. Dalis iki šiol atliktų 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“, apskaitomos tikrąją 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. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d, buvo pripažinta 261 tūkst. Eur šių paskolų tikrosios vertės sumažėjimo nuostolių.

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2023-09-30					2022-12-31				
	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
<b>1 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	2 351 716	37 631	206	3	2 389 556	2 146 375	36 617	-	-	2 182 992
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(15 342)	(171)	(3)	-	(15 516)	(12 893)	(645)	-	-	(13 538)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 336 374</b>	<b>37 460</b>	<b>203</b>	<b>3</b>	<b>2 374 040</b>	<b>2 133 482</b>	<b>35 972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 169 454</b>
<b>2 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	149 600	21 499	15 789	73	186 961	155 834	9 688	10 275	-	175 797
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 781)	(1 961)	(1 060)	(19)	(5 821)	(1 614)	(117)	(679)	-	(2 410)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>146 819</b>	<b>19 538</b>	<b>14 729</b>	<b>54</b>	<b>181 140</b>	<b>154 220</b>	<b>9 571</b>	<b>9 596</b>	<b>-</b>	<b>173 387</b>
<b>3 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	33 114	10 087	6 179	23 393	72 773	31 903	10 939	1 517	22 710	67 069
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(5 618)	(1 594)	(2 635)	(8 274)	(18 121)	(6 878)	(1 759)	(529)	(9 115)	(18 281)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>27 496</b>	<b>8 493</b>	<b>3 544</b>	<b>15 119</b>	<b>54 652</b>	<b>25 025</b>	<b>9 180</b>	<b>988</b>	<b>13 595</b>	<b>48 788</b>
<b>Iš viso:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	2 534 430	69 217	22 174	23 469	2 649 290	2 334 112	57 244	11 792	22 710	2 425 858
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(23 741)	(3 726)	(3 698)	(8 293)	(39 458)	(21 385)	(2 521)	(1 208)	(9 115)	(34 229)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 510 689</b>	<b>65 491</b>	<b>18 476</b>	<b>15 176</b>	<b>2 609 832</b>	<b>2 312 727</b>	<b>54 723</b>	<b>10 584</b>	<b>13 595</b>	<b>2 391 629</b>

	2023-09-30					2022-12-31				
	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
<b>1 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	2 125 579	28 192	-	3	2 153 774	1 961 097	25 618	-	-	1 986 715
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(12 408)	(54)	-	-	(12 462)	(9 390)	(35)	-	-	(9 425)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 113 171</b>	<b>28 138</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>2 141 312</b>	<b>1 951 707</b>	<b>25 583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 977 290</b>
<b>2 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	389 019	6 881	10 306	-	406 206	332 429	9 340	7 615	-	349 384
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 763)	(66)	(125)	-	(2 954)	(1 560)	(64)	(50)	-	(1 674)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>386 256</b>	<b>6 815</b>	<b>10 181</b>	<b>-</b>	<b>403 252</b>	<b>330 869</b>	<b>9 276</b>	<b>7 565</b>	<b>-</b>	<b>347 710</b>
<b>3 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	31 567	8 944	3 254	22 372	66 137	30 029	9 992	875	20 472	61 368
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(4 893)	(1 072)	(1 302)	(7 781)	(15 048)	(5 993)	(1 318)	(229)	(8 066)	(15 606)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>26 674</b>	<b>7 872</b>	<b>1 952</b>	<b>14 591</b>	<b>51 089</b>	<b>24 036</b>	<b>8 674</b>	<b>646</b>	<b>12 406</b>	<b>45 762</b>
<b>Iš viso:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	2 546 165	44 017	13 560	22 375	2 626 117	2 323 555	44 950	8 490	20 472	2 397 467
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(20 064)	(1 192)	(1 427)	(7 781)	(30 464)	(16 943)	(1 417)	(279)	(8 066)	(26 705)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 526 101</b>	<b>42 825</b>	<b>12 133</b>	<b>14 594</b>	<b>2 595 653</b>	<b>2 306 612</b>	<b>43 533</b>	<b>8 211</b>	<b>12 406</b>	<b>2 370 762</b>

## 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:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	254 122	253 181	220 087	219 025
<i>Privatūs klientai</i>	36 968	36 967	27 661	27 661
<b>Bendroji vertė</b>	<b>291 090</b>	<b>290 148</b>	<b>247 748</b>	<b>246 686</b>
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(5 957)	(5 150)	(5 300)	(4 494)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>285 133</b>	<b>284 998</b>	<b>242 448</b>	<b>242 192</b>



## 1 PASTABA

### KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2023-09-30					2022-12-31					Grupė
	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	
<b>1 stadija:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	243 868	30 358	13	-	274 239	216 512	10 934	-	-	227 446	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 759)	(480)	-	-	(3 239)	(1 757)	(124)	-	-	(1 881)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>241 109</b>	<b>29 878</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>271 000</b>	<b>214 755</b>	<b>10 810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225 565</b>	
<b>2 stadija:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	7 574	869	1 122	-	9 565	10 866	596	1 201	-	12 663	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(237)	(24)	(30)	-	(291)	(246)	(15)	(24)	-	(285)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>7 337</b>	<b>845</b>	<b>1 092</b>	<b>-</b>	<b>9 274</b>	<b>10 620</b>	<b>581</b>	<b>1 177</b>	<b>-</b>	<b>12 378</b>	
<b>3 stadija:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	673	4 179	339	2 095	7 286	5 053	719	323	1 544	7 639	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(220)	(939)	(108)	(1 160)	(2 427)	(1 761)	(153)	(62)	(1 158)	(3 134)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>453</b>	<b>3 240</b>	<b>231</b>	<b>935</b>	<b>4 859</b>	<b>3 292</b>	<b>566</b>	<b>261</b>	<b>386</b>	<b>4 505</b>	
<b>Iš viso:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	252 115	35 406	1 474	2 095	291 090	232 431	12 249	1 524	1 544	247 748	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 216)	(1 443)	(138)	(1 160)	(5 957)	(3 764)	(292)	(86)	(1 158)	(5 300)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>248 899</b>	<b>33 963</b>	<b>1 336</b>	<b>935</b>	<b>285 133</b>	<b>228 667</b>	<b>11 957</b>	<b>1 438</b>	<b>386</b>	<b>242 448</b>	

	2023-09-30					2022-12-31					Bankas
	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	
<b>1 stadija:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	243 867	30 358	13	-	274 238	216 512	10 934	-	-	227 446	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 760)	(480)	-	-	(3 240)	(1 757)	(124)	-	-	(1 881)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>241 107</b>	<b>29 878</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>270 998</b>	<b>214 755</b>	<b>10 810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225 565</b>	
<b>2 stadija:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	7 435	869	1 122	-	9 426	10 606	596	1 201	-	12 403	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(231)	(24)	(30)	-	(285)	(241)	(15)	(24)	-	(280)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>7 204</b>	<b>845</b>	<b>1 092</b>	<b>-</b>	<b>9 141</b>	<b>10 365</b>	<b>581</b>	<b>1 177</b>	<b>-</b>	<b>12 123</b>	
<b>3 stadija:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	673	4 179	339	1 293	6 484	5 053	719	323	742	6 837	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(220)	(939)	(108)	(358)	(1 625)	(1 762)	(153)	(62)	(356)	(2 333)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>453</b>	<b>3 240</b>	<b>231</b>	<b>935</b>	<b>4 859</b>	<b>3 291</b>	<b>566</b>	<b>261</b>	<b>386</b>	<b>4 504</b>	
<b>Iš viso:</b>											
<i>Bendroji vertė</i>	251 975	35 406	1 474	1 293	290 148	232 171	12 249	1 524	742	246 686	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 211)	(1 443)	(138)	(358)	(5 150)	(3 760)	(292)	(86)	(356)	(4 494)	
<b>Grynoji vertė</b>	<b>248 764</b>	<b>33 963</b>	<b>1 336</b>	<b>935</b>	<b>284 998</b>	<b>228 411</b>	<b>11 957</b>	<b>1 438</b>	<b>386</b>	<b>242 192</b>	

**2 PASTABA**  
**VERTYBINIAI POPIERIAI**

**Prekybos knygos vertybiniai popieriai**

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

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>	<b>31 267</b>	<b>28 680</b>	<b>30 148</b>	<b>27 056</b>
Vyriausybės obligacijos	2 715	2 654	2 880	2 602
Įmonių obligacijos	28 552	26 026	27 268	24 454
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>	<b>33 210</b>	<b>450</b>	<b>28 153</b>	<b>231</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>64 477</b>	<b>29 130</b>	<b>58 301</b>	<b>27 287</b>

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Prekybos knygos vertybiniai popieriai:</b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>31 196</b>	<b>28 680</b>	<b>30 079</b>	<b>27 056</b>
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	2 715	2 654	2 779	2 602
nuo BBB- iki BBB+	399	-	588	-
nuo BB- iki BB+	-	-	492	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	28 082	26 026	26 220	24 454
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>570</b>	<b>450</b>	<b>231</b>	<b>231</b>
listinguojami	424	424	213	213
nelistinguojami	146	26	18	18
investicinių fondų vienetai	-	-	-	-
<b>Iš viso prekybinių vertybinių popierių</b>	<b>31 766</b>	<b>29 130</b>	<b>30 310</b>	<b>27 287</b>
<b>Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:</b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>70</b>	-	<b>69</b>	-
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	-	-	-	-
nuo BBB- iki BBB+	-	-	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	70	-	69	-
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>32 641</b>	-	<b>27 922</b>	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	32 641	-	27 922	-
<b>Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių</b>	<b>32 711</b>	-	<b>27 991</b>	-
<b>Iš viso:</b>	<b>64 477</b>	<b>29 130</b>	<b>58 301</b>	<b>27 287</b>

**2 PASTABA**  
**VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)**

**Investiciniai vertybiniai popieriai**

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
<b><u>Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte:</u></b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas:</b>	<b>70 293</b>	<b>70 293</b>	<b>85 271</b>	<b>85 271</b>
Vyriausybės obligacijos	52 984	52 984	52 570	52 570
Įmonių obligacijos	17 309	17 309	32 701	32 701
<b>Nprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius):</b>	<b>3 903</b>	<b>3 903</b>	<b>4 954</b>	<b>4 954</b>
Iš viso:	<b>74 196</b>	<b>74 196</b>	<b>90 225</b>	<b>90 225</b>
<b><u>Vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina:</u></b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina</b>	<b>756 127</b>	<b>744 754</b>	<b>969 033</b>	<b>956 332</b>
Vyriausybės obligacijos	665 093	659 308	827 765	821 781
Įmonių obligacijos	91 034	85 446	141 268	134 551
Iš viso:	<b>756 127</b>	<b>744 754</b>	<b>969 033</b>	<b>956 332</b>

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
<b><u>Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte:</u></b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>70 293</b>	<b>70 293</b>	<b>85 271</b>	<b>85 271</b>
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	57 859	57 859	56 664	56 664
nuo BBB- iki BBB+	5 423	5 423	10 387	10 387
nuo BB- iki BB+	4 230	4 230	15 432	15 432
žemesnis už BB- be reitingo	2 781	2 781	2 788	2 788
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>3 903</b>	<b>3 903</b>	<b>4 954</b>	<b>4 954</b>
listinguojami	236	236	286	286
nelistinguojami	321	321	243	243
investicinių fondų vienetai	3 346	3 346	4 425	4 425
Iš viso:	<b>74 196</b>	<b>74 196</b>	<b>90 225</b>	<b>90 225</b>
<b><u>Vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina:</u></b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>756 127</b>	<b>744 754</b>	<b>969 033</b>	<b>956 332</b>
nuo AA- iki AAA	2 269	2 066	3 369	3 164
nuo A- iki A+	664 828	658 846	835 290	829 303
nuo BBB- iki BBB+	87 915	83 842	128 864	123 865
nuo BB- iki BB+	1 115	-	1 510	-
žemesnis už BB- be reitingo	-	-	-	-
Iš viso:	<b>756 127</b>	<b>744 754</b>	<b>969 033</b>	<b>956 332</b>

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
<b>1 stadija:</b>				
Bendroji vertė	823 929	812 547	1 054 916	1 042 201
Vertės sumažėjimas	(289)	(280)	(612)	(598)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>823 640</b>	<b>812 267</b>	<b>1 054 304</b>	<b>1 041 603</b>
<b>2 stadija:</b>				
Bendroji vertė	2 982	2 982	-	-
Vertės sumažėjimas	(202)	(202)	-	-
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 780</b>	<b>2 780</b>	-	-
<b>3 stadija:</b>				
Bendroji vertė	1 023	-	1 020	-
Vertės sumažėjimas	(1 023)	-	(1 020)	-
<b>Grynoji vertė</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. rugsėjo 30 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

## 2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

### Investicijos į patronuojamąsias įmones

**Bankas 2023 m. rugsėjo 30 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias 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).

**Bankas 2022 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias 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)

**Bankas 2022 m. gruodžio 31 d. turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:**

6. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla).

2023 m. vasario 7 d. įsteigta nauja Šiaulių banko grupės įmonė – UAB „SB Asset Management“, juridinio asmens kodas: 306241274, buveinės adresas: Gynėjų g. 14, Vilnius, kurios vienintelis steigėjas, nuosavybės teise valdantis 100 proc. akcijų, yra Bankas. UAB „SB Asset Management“ įsteigta siekiant tinkamai pasirengti 2022 m. lapkričio 22 d. pasirašytos sutarties dėl AB „Invalda INVL“ valdomų mažmeninių klientų turto valdymo ir gyvybės draudimo verslų sujungimo su AB Šiaulių banko grupe, įgyvendinimui ir kuri po sandorio užbaigimo dienos perimtų pensijų fondų ir investicinių fondų valdymo verslą tolimesniam jo vystymui.

2022 m. balandžio 5 d. Bankas įsteigė specialios paskirties įmonę - UAB „SB modernizavimo fondas“, o 2022 m. balandžio 25 d., pasirašius atitinkamus susitarimus su investuotojais, UAB „SB modernizavimo fondas“ pradėjo savo veiklą. Banko investicija į UAB „SB modernizavimo fondas“ įstatinį kapitalą – 100 tūkst. Eur. Pagal susitarimus su investuotojais ir 10-ojo TFAS nuostatas, Bankas neturi UAB „SB modernizavimo fondas“ kontrolės, todėl Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose ši įmonė nėra konsoliduojama. Pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas sutartims susietoms priemonėms, investicija į UAB „SB modernizavimo fondas“ apskaitoma tikrąja verte per pelną (nuostolius) ir parodoma finansinės padėties ataskaitose eilutėje „Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones, vertinamos tikrąja verte“. Pirminio pripažinimo metu buvo nustatyta, kad šios investicijos tikroji vertė atitinka jos įsigijimo vertę. Nuo pirminio pripažinimo nebuvo aplinkybių, dėl kurių investicijos į UAB „SB modernizavimo fondas“ tikroji vertė būtų reikšmingai pasikeitusi.

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patronuojamųjų įmonių struktūrą. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d., buvo likviduota Banko netiesiogiai valdyta patronuojamoji įmonė UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“. Banko tiesiogiai kontroliuojama UAB „Šiaulių Banko Lizingas“ yra likviduojama.

Banko investicijų į patronuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

	Nuosavybės dalis	2023-09-30	2022-12-31 (koreguota)
<i>GD UAB „SB draudimas“</i>	100%	13 998	12 995
<i>UAB „SB lizingas“</i>	100%	6 116	13 904
<i>UAB „Šiaulių banko lizingas“</i>	100%	-	1 074
<i>UAB „SB turto fondas“</i>	100%	5 069	4 631
<i>UAB „SB Asset Management“</i>	100%	2 795	-
<b>Iš viso investicijos į dukterines įmones apskaitomas nuosavybės metodu:</b>		<b>27 978</b>	<b>32 564</b>
<i>UAB „SB modernizavimo fondas“</i>	100%	100	100
<b>Iš viso investicijos į dukterines įmones apskaitomas tikrąja verte:</b>		<b>100</b>	<b>100</b>

Investicijų į GD UAB „SB draudimas“ vertė buvo pakoreguota dėl TFAS 17 pritaikymo įtakos.

## 3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSIUS

### Kitas turtas

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
<i>Gautinos sumos</i>	5 709	5 528	5 815	5 620
<i>Atsargos</i>	116	-	146	-
<i>Ateinančio laikotarpio sąnaudos</i>	2 025	1 998	1 004	974
<i>Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis</i>	1 371	-	862	-
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	2 307	1 224	928	405
<i>Už skolas perimtas turtas</i>	144	140	468	464
<i>Kitas turtas</i>	6 360	6 345	1 203	1 261
<b>Iš viso:</b>	<b>18 032</b>	<b>15 235</b>	<b>10 426</b>	<b>8 724</b>

### 3 PASTABA

## REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS (TĘSINYS)

#### Turtas skirtas parduoti

Turtą, skirtą parduoti sudaro:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Nekilnojamasis turtas skirtas parduoti</i>	150	150	150	150
<b><i>Iš viso turto skirto parduoti</i></b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>150</b>

### 4 PASTABA

## KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	50 090	50 090	59 258	59 258
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	158 950	158 950	139 054	139 054
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	34 317	34 317	33 252	33 252
<i>privatinių įmonių</i>	652 144	656 046	763 766	767 625
<i>ne pelno organizacijų</i>	36 142	36 142	42 535	42 535
<i>fizinių asmenų</i>	660 742	660 742	811 586	811 586
<i>dar nepriskirtos sumos klientams</i>	17 572	18 093	13 473	13 994
<b><i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i></b>	<b>1 609 957</b>	<b>1 614 380</b>	<b>1 862 924</b>	<b>1 867 304</b>
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	4 846	4 846	1 015	1 015
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	2 617	2 617	3 803	3 803
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	6 288	6 288	5 847	5 847
<i>privatinių įmonių</i>	258 600	258 600	187 108	187 108
<i>ne pelno organizacijų</i>	8 441	8 441	2 298	2 298
<i>fizinių asmenų</i>	1 123 652	1 123 652	721 973	721 973
<b><i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i></b>	<b>1 404 444</b>	<b>1 404 444</b>	<b>922 044</b>	<b>922 044</b>
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>3 014 401</b>	<b>3 018 824</b>	<b>2 784 968</b>	<b>2 789 348</b>

## 5 PASTABA REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIS

### Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms

Bankas 2023 m. birželio 28 d. grąžino 150 mln. eurų paskolą, kuri buvo paimta per ECB TITRO III programą. Po šio grąžinimo, 2023 m. rugsėjo 30 d. įsiskolinimas pagal ECB Trečiosios serijos tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų (TITRO III) programą sudarė 478 mln. Eur. 2021 m. rugsėjo 29 d. Bankas per ECB TITRO III.9 paskutinę operaciją pasiskolino papildomus 479 mln. Eur. Įsiskolinimo terminas 2024 m. rugsėjo 25 d., galimybė grąžinti anksčiau laiko prasidėjo nuo 2022 m. birželio 29 d. Bankas nepasinaudojo galimybe grąžinti įsiskolinimą anksčiau laiko. TITRO III palūkanų norma laikotarpiui nuo 2020 m. birželio mėn. iki 2021 m. birželio mėn. buvo -0,5 proc., bankams, pasiekusiems tikslines skolinimo apimtis, palūkanų norma gali siekti -1 proc. Per pirmus du 2022 m. ketvirčius Bankas pasiekė nustatytas tikslines skolinimo apimtis, todėl į savo faktinių palūkanų pripažinimą įtraukė pagerintas palūkanas. Atsižvelgiant į vidinius vertinimus, dalis naudos iš TITRO III neigiamos palūkanų normos, traktuojamos kaip rinkos palūkanų norma, yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Palūkanų pajamos“. Likusi naudos dalis dėl palūkanų žemiau rinkos palūkanų normos, traktuojama kaip parama ar kompensacija dėl įvykdytų nustatytų reikalavimų ir yra įtraukta į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos pajamos“. Nuo 2022 m. rugsėjo 14 d. TITRO III įsipareigojimams taikoma teigiama palūkanų norma, TITRO III teigiamos palūkanos įtrauktos į 2023 m. ir 2022 m. pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Palūkanų sąnaudos“. Už šiuos įsiskolinimus įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 514 390 tūkst. Eur.

### 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 padidėjimas nuo 14 184 tūkst. Eur metų pradžioje iki 11 147 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

## 6 PASTABA KAPITALAS

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 174 210 616,27 Eur, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro.

2020 m. gruodžio 31 d. Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) valdė 26,02 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų. 2021 m. gruodžio 22 d. ERPB paskelbė apie nutarimą parduoti 18 proc. Banko akcijų paketo dalį. ERPB pasirašė 3 atskiras sutartis dėl Banko akcijų pardavimo: su turto valdymo grupe „Invalda INVL“, „Tesonet“ įmonių grupei priklausančia „Tesonet Global“ ir „Girteka Logistics“ valdoma holdingo bendrove „Willgrow“. Atitinkamai parduodami 5,87 proc., 5,87 ir 6,29 proc. akcijų paketai. Akcijų įsigijimo procesas bus vykdomas per seriją sandorių, kurie tęsis iki 2024 m. birželio mėnesio. Daliai sandorių gali reikėti reguliavimo institucijų pritarimo. 2021 m. gruodžio 29 d. „Willgrow“ pranešė apie 5,71 proc. Banko akcijų įgijimą. 2023 m. gegužės 31 d. užbaigus antrąjį sandorio įgyvendinimo etapą, „Invalda INVL“ turimas Šiaulių banko akcijų paketas išaugo iki 10,00 proc., „Willgrow“ iki 7,81 proc., o „Tesonet Global“ – 3,91 proc. Po šių sandorių ERPB 2023 m. rugsėjo 30 d. valdė 14,00 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Bankas ir „Invalda INVL“ 2022 m. lapkričio 22 d. pasirašė sutartį, pagal kurią sujungs dalį mažmeninių verslų. Po sandorio įgyvendinimo „Invaldai INVL“ atitektų 62 270 383 vnt. Banko akcijų, kas sudarytų 9,39 proc. Banko įstatinio kapitalo. Sandoriui užbaigti Bankas leis naują tikslinę akcijų emisiją, kurią mokant po 0,645 euro už akciją (5 proc. daugiau nei banko akcija kainavo 2022 m. lapkričio 22 d. „Nasdaq Vilnius“ biržoje) išpirktų „Invaldos INVL“ grupė. Sandorį numatoma užbaigti per vienerius metus, gavus reikiamus bankų priežiūros institucijų ir konkurencijos priežiūros institucijų leidimus, Banko ir „Invalda INVL“ neeiliniams akcininkų susirinkimams priėmus reikiamus sprendimus ir įvykdžius kitas sutartyje numatytas sąlygas. Pabaigus šį ir kitus skelbtus numatomus akcijų įsigijimo sandorius, „Invalda INVL“ padidintų Banko akcijų dalį iki maždaug 20 proc.

2023 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 19 605 akcininkus (2022 metų gruodžio 31 d. 18 524).

### Dividendai

2023 m. kovo 31 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,0265 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 9,1 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės).

2022 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,034 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 11,7 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės).

### 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. 2023 m. rugsėjo 30 d. rezervo savoms akcijoms įsigyti apskaitinė vertė yra 20 000 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d.: 20 000 tūkst. Eur).

## 6 PASTABA KAPITALAS (TĘSINYS)

Per devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d., Bankas įsigijo 2 491 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 1 868 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2019 metus. 2023 m. rugsėjo 30 d. Bankas neturėjo savų akcijų.

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d., Bankas įsigijo 2 105 tūkst. vnt. savų akcijų už jas, sumokėdamas 1 557 tūkst. Eur. Dalis įsigytų akcijų buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2018 metus. 2022 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo savų akcijų.

### Kita nuosavybė

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

Grupės atlygio politika numato du pagrindinius atlygio elementus – fiksuotą atlygį ir kintamą atlygį bei įvairias papildomas naudas. Darbuotojai, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna atidėtą kintamą atlygį. Iki 2018 m. Grupės paskatų schema numatė atidėtus mokėjimus akcijomis ir pinigais, sudarančius ne mažiau kaip 40 proc. kintamo atlygio, kurie turėjo būti išmokami lygiomis dalimis per trijų metų laikotarpį. Nuo 2019 m. pagal Grupės paskatų schemą darbuotojai, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna 50 proc. metinės ilgalaikės skatinimo programos išmokų pinigais ir 50 proc. Banko akcijų pasirinkimo sandoriais, kurių įvykdymo terminas yra 3 metai. 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 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:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pasirinkimo sandoriai</i>	1 696	1 209	2 355	1 917
<i>Akcijos paskirstytinos darbuotojams</i>	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 696</b>	<b>1 209</b>	<b>2 355</b>	<b>1 917</b>

Per laikotarpius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d., Grupės nustatytųjų darbuotojų naudai buvo įvykdyta 2 491 tūkst. vnt. (Banko nustatytųjų asmenų naudai – 2 165 tūkst. vnt.) pasirinkimo sandorių, kurių svartinė vidutinė akcijos kaina įvykdymo momentu buvo 0,67 Eur. Svartinė vidutinė šių sandorių įvykdymo kaina buvo 0 Eur.

### Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 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 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. rugsėjo 30 d. sudarė 600 726 tūkst. Svartinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2023 m. rugsėjo 30 d. 600 194 tūkst., 2022 m. rugsėjo 30 d. buvo 599 840 tūkst.

### **Grupė**

	2023-09-30	2022-09-30 (koreguota)
	Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos tenkantis acininkams	65 653
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos tenkantis acininkams	-	-
<b>Grynasis pelnas tenkantis acininkams</b>	<b>65 653</b>	<b>49 883</b>
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. vnt.)	600 194	599 840
<b>Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai (eurais)</b>	<b>0,11</b>	<b>0,08</b>
Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,11	0,08
Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	-	-

## 7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Palūkanų pajamos pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą vertinamą amortizuota savikaina ir tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas):</b>	<b>138 981</b>	<b>128 491</b>	<b>74 631</b>	<b>63 762</b>
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	7 210	13 646	2 883	5 632
už paskolas klientams	125 038	108 261	66 949	53 521
už skolos vertybinius popierius vertinamus amortizuota savikaina	6 285	6 139	4 355	4 207
už skolos vertybinius popierius vertinamus tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas	448	445	444	402
<b>Kitos panašios pajamos:</b>	<b>15 262</b>	<b>15 131</b>	<b>8 463</b>	<b>8 344</b>
už skolos vertybinius popierius vertinamus tikraja verte per pelną (nuostolius)	1 495	1 387	981	883
už paskolas vertinamas tikraja verte per pelną (nuostolius)	374	374	-	-
už finansinės nuomos gautinas sumas	13 393	13 370	6 663	6 642
Kitos palūkanų pajamos	-	-	819	819
<b>Iš viso palūkanų pajamų</b>	<b>154 243</b>	<b>143 622</b>	<b>83 094</b>	<b>72 106</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>				
už finansinius įsipareigojimus vertinamus tikraja verte per pelną (nuostolius)	-	-	-	-
už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	(38 142)	(38 194)	(6 043)	(6 054)
už kitus įsipareigojimus	(16)	(6)	(1 945)	(1 940)
<b>Iš viso palūkanų sąnaudų</b>	<b>(38 158)</b>	<b>(38 200)</b>	<b>(7 988)</b>	<b>(7 994)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>116 085</b>	<b>105 422</b>	<b>75 106</b>	<b>64 112</b>

## 8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
<b>Paslaugų ir komisinių pajamos:</b>				
Trečiųjų šalių paskolų administravimas	3 709	3 709	3 095	3 095
Atsiskaitymai	4 030	4 042	4 377	4 388
Grynųjų pinigų operacijos	3 631	3 631	4 114	4 114
Sąskaitų administravimas	4 767	4 767	3 499	3 499
Garantijos akreditivai dok. inkaso	659	659	577	577
Įmokų surinkimas	178	178	178	178
Paslaugos susijusios su VP	2 606	2 673	3 064	3 147
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	729	1 422	732	1 383
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</b>	<b>20 309</b>	<b>21 081</b>	<b>19 636</b>	<b>20 381</b>
<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</b>				
Mokėjimo kortelių išlaidos	(3 584)	(3 584)	(3 336)	(3 336)
Kasos operacijos	(582)	(582)	(765)	(765)
Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai	(385)	(300)	(457)	(365)
Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai	(232)	(232)	(176)	(176)
Paslaugos susijusios su VP	(602)	(602)	(529)	(529)
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(322)	(315)	(310)	(289)
<b>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</b>	<b>(5 707)</b>	<b>(5 615)</b>	<b>(5 573)</b>	<b>(5 460)</b>
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>14 602</b>	<b>15 466</b>	<b>14 063</b>	<b>14 921</b>



## 9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Pastatų ir patalpų nuoma	(218)	(221)	(205)	(209)
Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai	(965)	(947)	(868)	(838)
Kitos pastatų ir patalpų išlaidos	(568)	(568)	(438)	(438)
Transporto išlaidos	(285)	(229)	(298)	(243)
Teisinės išlaidos	(541)	(541)	(270)	(270)
Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos	(815)	(770)	(347)	(310)
Kompiuterių ir ryšių išlaidos	(7 122)	(6 606)	(5 938)	(5 407)
Rinkodaros ir paramos išlaidos	(2 625)	(905)	(2 034)	(592)
Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms	(2 317)	(2 223)	(2 030)	(1 948)
Mokesčiai baudos	(434)	(49)	(474)	(42)
Išlaidos dėl skolų išieškojimo	(350)	(169)	(188)	(42)
Kitos išlaidos	(729)	(481)	(769)	(461)
<b>Iš viso</b>	<b>(16 969)</b>	<b>(13 709)</b>	<b>(13 859)</b>	<b>(10 800)</b>

## 10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	(7 860)	(4 846)	(2 799)	(1 034)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	142	140	239	74
Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	(657)	(656)	(381)	(375)
Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	1
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)	106	117	(74)	(75)
Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)	(16)	(16)	75	75
Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)	(435)	(437)	76	72
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)	-	-	-	-
Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	-	-	-	-
Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos	-	-	-	-
Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams	263	-	441	-
<b>Iš viso</b>	<b>(8 457)</b>	<b>(5 698)</b>	<b>(2 423)</b>	<b>(1 263)</b>

**10 PASTABA**  
**VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)**

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b><u>Paskolų vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>34 229</b>	<b>26 705</b>	<b>35 696</b>	<b>28 137</b>
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	7 860	4 846	2 799	1 034
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(2 631)	(1 088)	(3 553)	(2 203)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	1	(1)	(1)
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>39 458</b>	<b>30 464</b>	<b>34 941</b>	<b>26 967</b>
<b><u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>5 300</b>	<b>4 494</b>	<b>3 787</b>	<b>3 039</b>
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	657	656	381	375
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	1	1
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>5 957</b>	<b>5 150</b>	<b>4 169</b>	<b>3 415</b>
<b><u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>1 632</b>	<b>598</b>	<b>1 365</b>	<b>331</b>
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	(106)	(117)	74	75
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(12)	1	1	-
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>1 514</b>	<b>482</b>	<b>1 440</b>	<b>406</b>
<b><u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>106</b>	<b>106</b>
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	16	16	(75)	(75)
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(1)	(1)	1	1
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
<b><u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>506</b>	<b>490</b>	<b>260</b>	<b>228</b>
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	435	437	(76)	(72)
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	(3)	(3)	(3)	(3)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	(3)	(1)	-
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>938</b>	<b>921</b>	<b>180</b>	<b>153</b>

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 scenarijus, 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:

	2023		2024		2025		2026		2027	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
<b>2023 m. rugsėjo 30 d.</b>										
Bazinis scenarijus	-0,60 %	60 %	2,10 %	60 %	2,90 %	60 %	2,90 %	60 %	2,00 %	60 %
Optimistinis scenarijus	0,20 %	15 %	2,30 %	15 %	3,70 %	15 %	3,70 %	15 %	2,80 %	15 %
Pesimistinis scenarijus	-2,80 %	25 %	1,10 %	25 %	1,00 %	25 %	1,00 %	25 %	0,10 %	25 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	-1,03%		1,88%		2,55%		2,55%		1,65%	
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>										
Bazinis scenarijus	0,70%	60 %	3,00%	60 %	3,00%	60 %	2,30%	60 %	2,30%	60 %
Optimistinis scenarijus	1,30%	15 %	3,80%	15 %	3,80%	15 %	3,10%	15 %	3,10%	15 %
Pesimistinis scenarijus	-2,80%	25 %	1,10%	25 %	1,10%	25 %	0,10%	25 %	0,10%	25 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	-0,09%		2,65%		2,65%		1,87%		1,87%	

Įšieškojimų koeficientų dydžiai, naudoti nuostoliams nemokumo atveju (LGD) įvertinti, taip pat buvo peržiūrėti atsižvelgiant į naujausius užstatų pardavimų rezultatus. Grupės vertės sumažėjimo sąnaudos dėl apskaitinių įvertinimų pasikeitimų įtakos sudarė: už devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d. 569 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo), už devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d. 2 024 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo).

## 11 PASTABA

### REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS

#### Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	1 977	(524)	(5 136)	317
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3 306	3 306	(13 824)	(13 949)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių	2 379	2 379	20 847	20 842
<b>Iš viso</b>	<b>7 662</b>	<b>5 161</b>	<b>1 887</b>	<b>7 210</b>

I prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d. – 2 383 tūkst. Eur grynasis pelnas, už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d. – 5 190 tūkst. Eur grynasis nuostolis.

#### Išlaidos susijusios su draudimo veikla

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčio dalis atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatai*	(2 383)	-	5 190	-
Likusių draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos	(2 324)	-	(1 642)	-
<b>Viso išlaidų susijusių su draudimo veikla</b>	<b>(4 707)</b>	<b>-</b>	<b>3 548</b>	<b>-</b>

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

	2023-01-01 - 2023-09-30		2022-01-01 - 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	3	-	42	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	2 380	-	(5 362)	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	-	-	130	-
<b>Viso</b>	<b>2 383</b>	<b>-</b>	<b>(5 190)</b>	<b>-</b>

## 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 2023 ir 2022 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](http://www.sb.lt)) > Apie banką > Informacija > Pranešimai apie sandorius su susijusiais asmenimis).

## 12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

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

	2023-09-30		2022-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos Valdybos nariai</i>	542	301	508	26
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patronuojamąsias įmones)</i>	2 870	9 268	142	61
<b>Iš viso:</b>	<b>3 412</b>	<b>9 569</b>	<b>650</b>	<b>87</b>

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims, išskyrus patronuojamąsias įmones, sudarė 20 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 0 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 šešis mėnesius, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d., fiksuoto ir kintamo atlygio suma (išmokų pinigais ir Banko akcijomis suma) Banko valdybos nariams sudarė 1 672 tūkst. Eur (2022 m. rugsėjo 30 d.: 3 518 tūkst. Eur).

### Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2023-09-30		2022-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	46	44 198	1 161	44 627
<i>Finansinės institucijos</i>	37 536	239 779	14 291	182 298
	<b>37 582</b>	<b>283 977</b>	<b>15 452</b>	<b>226 925</b>

Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2023-09-30	2022-12-31
	<b>Turtas</b>	
<i>Paskolos</i>	263 352	170 833
<i>Kitas turtas</i>	-	-
<i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones</i>	28 078	32 664
<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>		
<i>Indėliai</i>	37 582	15 452
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis:

	2023-01-01 – 2023-09-30	2022-01-01 – 2022-09-30
	<b>Pajamos</b>	
<i>Palūkanos</i>	7 451	2 763
<i>Komisinių pajamos</i>	1 792	763
<i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i>	-	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis</i>	3 687	6 537
<i>Kitos pajamos</i>	301	212
<b>Sąnaudos</b>		
<i>Palūkanos</i>	(52)	(13)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	29	11
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	(74)	(148)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	-	-

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patronuojamosioms įmonėms, sudarė 345 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 271 tūkst. Eur).

13 PASTABA  
LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

**Likvidumo rizika**

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas 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 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 išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Covid-19 epideminės situacijos metu nėra pastebėta Banko likvidumo padėties blogėjimo.

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 pratęsimi ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2023 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>	202 444	477 169	140 378	245 848	492 400	1 172 446	1 598 897	93 080	4 422 662
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 700 676	92 831	233 921	272 001	1 102 280	381 239	105 809	533 905	4 422 662
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 498 232)	384 338	(93 543)	(26 153)	(609 880)	791 207	1 493 088	(440 825)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2022 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 (koreguota)</i>	384 989	66 841	125 136	339 293	328 261	1 232 280	1 628 496	77 329	4 182 626
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės (koreguota)</i>	1 920 883	101 132	180 183	312 743	329 869	801 214	96 811	439 791	4 182 626
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 535 894)	(34 291)	(55 047)	26 550	(1 608)	431 066	1 531 685	(362 462)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2023 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>	201 252	468 112	124 071	458 765	460 259	1 077 265	1 519 977	71 929	4 381 630
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 705 646	83 185	237 352	272 436	1 102 023	380 757	105 493	494 738	4 381 630
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 504 394)	384 927	(113 281)	186 329	(641 764)	696 508	1 414 484	(422 809)	-

## 13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2022 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu poreikavimu	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 (koreguota)</i>	383 749	59 231	284 777	321 057	300 353	1 158 883	1 568 370	66 273	4 142 693
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės (koreguota)</i>	1 925 706	93 833	179 885	312 514	327 040	798 457	61 251	444 007	4 142 693
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 541 957)	(34 602)	104 892	8 543	(26 687)	360 426	1 507 119	(377 734)	-

### Operacinė rizika

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

Šiais metais Rizikos kultūros stiprinimas – vienas iš prioritetų Banke. Tuo tikslu visiems Banko darbuotojams buvo parengti e-mokymai Operacinės rizikos tema. Bankas toliau tobulina Banko ir Banko patronuojamų įmonių operacinės ir reputacijos rizikos valdymo bei įvykių registravimo sistemas. Šiais metais planuojamas Operacinės rizikos įvykių registro iš Administracinės informacinės sistemos (AIS) perkėlimas į Paslaugų banką.

2022 metų pabaigoje atnaujinta Užsakomųjų paslaugų pirkimų tvarka. Ypatingas dėmesys skirtas Užsakomųjų paslaugų pirkimo ir paslaugų stebėsenos procesams tobulinti Banke. Šiais metais suorganizuotas pristatymas Banko darbuotojams Užsakomųjų paslaugų valdymo tema.

2023 m. atnaujinta Banko Veiklos tęstinumo organizavimo tvarka, apibrėžtas proceso koordinavimas Banko grupės mastu Veiklos tęstinumo planavimo ir valdymo srityje. Šiuo metu vyksta pasirengimas kompleksiniam Veiklos tęstinumo planų testavimui, kuris numatytas dar šiais metais.

2022 m. kovo mėn. Banke įsteigta ir šiuo metu veikia Darbo grupė, kuri periodiškai stebi bei vertina Bankui kylančias rizikas dėl Rusijos karinių veiksmų Ukrainoje.

## 14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI VERTINAMI TIKRAJA 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 2022 m. finansinėje atskaitomybėje, per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2022 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

	2023-09-30		2022-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>PIRMASIS LYGIS</b>			(koreguota)	
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	11 346	9 566	11 966	9 381
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte</i>	68 602	68 602	83 623	83 623
<b>Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto</b>	<b>79 948</b>	<b>78 168</b>	<b>95 589</b>	<b>93 004</b>
<b>ANTRASIS LYGIS</b>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės - turtas</i>	852	852	897	897
<i>Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai</i>	(120)	(120)	(7 152)	(7 152)
<b>TREČIASIS LYGIS</b>				
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	53 131	19 564	46 335	17 906
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte</i>	5 594	5 594	6 602	6 602
<b>Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto</b>	<b>58 725</b>	<b>25 158</b>	<b>52 937</b>	<b>24 508</b>

Taisant techninę klaidą dėl netinkamo priskyrimo tikrosios vertės hierarchijos lygiams buvo koreguojami palyginamieji 2022 m. Grupės skaičiai perkeliant 28 429 tūkst. Eur vertės prekybos knygos vertybinių popierių iš pirmojo tikrosios vertės hierarchijos lygio į trečiąjį.

2023 m. ir 2022 m. kitų reikšmingų perkėlimų tarp hierarchijos lygių nebuvo.

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte	
	2023-01-01 - 2023-09-30	2022-01-01 - 2022-09-30 (koreguota)	2023-01-01 - 2023-09-30	2022-01-01 - 2022-09-30
<i>Likutis gruodžio 31 d.</i>	46 335	33 115	6 602	4 536
<i>Apskaitos principų pasikeitimo įtaka</i>	-	-	-	-
<b>Likutis sausio 1 d.</b>	<b>46 335</b>	<b>33 115</b>	<b>6 602</b>	<b>4 536</b>
<i>Įsigijimai</i>	19 884	47 914	-	2 031
<i>Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas</i>	(13 349)	(33 650)	(837)	(54)
<i>Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų</i>	652	509	56	56
<i>Tikrosios vertės pokytis</i>	(391)	(535)	(227)	28
<b>Likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>53 131</b>	<b>47 353</b>	<b>5 594</b>	<b>6 597</b>

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte	
	2023-01-01 - 2023-09-30	2022-01-01 - 2022-09-30 (koreguota)	2023-01-01 - 2023-09-30	2022-01-01 - 2022-09-30
<i>Likutis gruodžio 31 d.</i>	17 906	6 946	6 602	4 536
<i>Apskaitos principų pasikeitimo įtaka</i>	-	-	-	-
<b>Likutis sausio 1 d.</b>	<b>17 906</b>	<b>6 946</b>	<b>6 602</b>	<b>4 536</b>
<i>Įsigijimai</i>	14 691	34 010	-	2 031
<i>Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas</i>	(13 166)	(23 648)	(837)	(54)
<i>Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų</i>	537	521	56	56
<i>Tikrosios vertės pokytis</i>	(404)	(62)	(227)	28
<b>Likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 564</b>	<b>17 767</b>	<b>5 594</b>	<b>6 597</b>

	2023-01-01 – 2023-09-30		2022-01-01 – 2022-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Bendras rezultatas iš finansinių priemonių vertinamų III lygiu įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą</i>	(618)	(631)	(507)	(34)

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.

	2023-09-30		2022-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė (koreguota)	Tikroji vertė
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina</i>	756 127	718 347	969 033	914 070

**15 PASTABA**  
**INFORMACIJA APIE SEGMENTUS**

**Verslo segmentai**

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, 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.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
<i>Vidinės</i>	(349)	-	(7)	49	307	-
<i>Išorinės</i>	112 774	2 728	335	248	-	116 085
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>112 425</b>	<b>2 728</b>	<b>328</b>	<b>297</b>	<b>307</b>	<b>116 085</b>
<i>Vidinės</i>	671	-	-	80	(751)	-
<i>Išorinės</i>	14 708	-	-	(106)	-	14 602
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>15 379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(26)</b>	<b>(751)</b>	<b>14 602</b>
<i>Vidinės</i>	322	-	(7)	129	(444)	-
<i>Išorinės</i>	127 482	2 728	335	142	-	130 687
<b>Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>127 804</b>	<b>2 728</b>	<b>328</b>	<b>271</b>	<b>(444)</b>	<b>130 687</b>
<i>Vidinės</i>	(167)	-	-	(175)	342	-
<i>Išorinės</i>	(38 060)	(3 724)	-	(5 402)	-	(47 186)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(38 227)</b>	<b>(3 724)</b>	<b>-</b>	<b>(5 577)</b>	<b>342</b>	<b>(47 186)</b>
<i>Amortizacija</i>	(935)	(104)	-	(17)	-	(1 056)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(2 563)	(275)	-	(51)	-	(2 889)
<i>Vidinės</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Išorinės</i>	(8 377)	-	(334)	254	-	(8 457)
<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>(8 377)</b>	<b>-</b>	<b>(334)</b>	<b>254</b>	<b>-</b>	<b>(8 457)</b>
<i>Vidinės</i>	2 509	-	1 479	(3)	(3 985)	-
<i>Išorinės</i>	7 456	(121)	(361)	6 589	-	13 563
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>9 965</b>	<b>(121)</b>	<b>1 118</b>	<b>6 586</b>	<b>(3 985)</b>	<b>13 563</b>
<b>Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>87 667</b>	<b>(1 496)</b>	<b>1 112</b>	<b>1 466</b>	<b>(4 087)</b>	<b>84 662</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(17 199)	(1 810)	-	-	-	(19 009)
<b>Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo</b>	<b>70 468</b>	<b>(3 306)</b>	<b>1 112</b>	<b>1 466</b>	<b>(4 087)</b>	<b>65 653</b>
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Segmento grynas pelnas</b>	<b>70 468</b>	<b>(3 306)</b>	<b>1 112</b>	<b>1 466</b>	<b>(4 087)</b>	<b>65 653</b>
<i>Pelnas priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</i>	70 468	(3 306)	1 112	1 466	(4 087)	65 653
<i>Iš viso segmento turto</i>	3 187 077	1 442 973	7 964	61 121	(276 473)	4 422 662
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	2 849 926	1 280 044	7 065	41 697	(249 385)	3 929 347
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>337 151</b>	<b>162 929</b>	<b>899</b>	<b>19 424</b>	<b>(27 088)</b>	<b>493 315</b>



**15 PASTABA**  
**INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)**

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai (koreguoti), įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2022 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
<i>Vidinės</i>	(604)	-	(13)	8	609	-
<i>Išorinės</i>	68 443	5 041	1 339	283	-	75 106
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>67 839</b>	<b>5 041</b>	<b>1 326</b>	<b>291</b>	<b>609</b>	<b>75 106</b>
<i>Vidinės</i>	635	-	-	37	(672)	-
<i>Išorinės</i>	14 227	-	-	(164)	-	14 063
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>14 862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(127)</b>	<b>(672)</b>	<b>14 063</b>
<i>Vidinės</i>	31	-	(13)	45	(63)	-
<i>Išorinės</i>	82 670	5 041	1 339	119	-	89 169
<b>Grynosios palūkanų paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>82 701</b>	<b>5 041</b>	<b>1 326</b>	<b>164</b>	<b>(63)</b>	<b>89 169</b>
<i>Vidinės</i>	(156)	-	-	(95)	251	-
<i>Išorinės</i>	(27 294)	(3 115)	-	(2 549)	-	(32 958)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(27 450)</b>	<b>(3 115)</b>	<b>-</b>	<b>(2 644)</b>	<b>251</b>	<b>(32 958)</b>
<i>Amortizacija</i>	(801)	(103)	-	(71)	-	(975)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(2 055)	(218)	-	(157)	-	(2 430)
<i>Vidinės</i>	-	-	-	1	(1)	-
<i>Išorinės</i>	(2 944)	-	75	446	-	(2 423)
<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>(2 944)</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>447</b>	<b>(1)</b>	<b>(2 423)</b>
<i>Vidinės</i>	3 900	-	119	(19)	(4 000)	-
<i>Išorinės</i>	5 201	329	1 905	2 335	-	9 770
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>9 101</b>	<b>329</b>	<b>2 024</b>	<b>2 316</b>	<b>(4 000)</b>	<b>9 770</b>
<b>Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>58 552</b>	<b>1 934</b>	<b>3 425</b>	<b>55</b>	<b>(3 813)</b>	<b>60 153</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(9 402)	(940)	-	72	-	(10 270)
<b>Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo</b>	<b>49 150</b>	<b>994</b>	<b>3 425</b>	<b>127</b>	<b>(3 813)</b>	<b>49 883</b>
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Segmento grynas pelnas</b>	<b>49 150</b>	<b>994</b>	<b>3 425</b>	<b>127</b>	<b>(3 813)</b>	<b>49 883</b>
<i>Pelnas priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas priskirtinas Banko akcininkams</i>	49 150	994	3 425	127	(3 813)	49 883
<i>Iš viso segmento turto</i>	2 740 900	1 409 333	4 705	51 904	(205 246)	4 001 596
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	2 452 985	1 257 594	4 199	37 809	(176 728)	3 575 859
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>287 915</b>	<b>151 739</b>	<b>506</b>	<b>14 095</b>	<b>(28 518)</b>	<b>425 737</b>

## 16 PASTABA

### ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2023 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 „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „SB turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
3. UAB „SB lizingas“ (vartotojiškas finansavimas),
4. UAB „SB Asset Management“ (investicijų valdymo veikla).

Bankas 2022 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“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
3. UAB „SB turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
4. UAB „SB lizingas“ (vartotojiškas finansavimas).

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patrunuojamosios įmonės nėra konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus ir konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patrunuojamąsias įmones, apskaitomos 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

	2023-09-30	2022-12-31
<b>TURTAS</b>		
		(koreguota)
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	571 483	383 834
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	29 250	27 287
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	2 841	2 733
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	852	897
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	2 606 645	2 391 629
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	285 133	242 448
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte</i>	77 383	90 225
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina</i>	744 754	956 332
<i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	14 098	11 832
<i>Nematerialusis turtas</i>	8 104	6 450
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	14 918	15 777
<i>Investicinis turtas</i>	1 001	1 827
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	8 413	6
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	3 681	5 657
<i>Kitas turtas</i>	16 790	9 705
<b>Iš viso turto:</b>	<b>4 385 346</b>	<b>4 146 639</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	580 342	685 480
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	120	7 152
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	3 014 922	2 785 489
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	11 147	14 184
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	228 334	171 231
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	14 307	4 336
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	1 500	1 463
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	40 029	34 266
<b>Iš viso įsipareigojimų:</b>	<b>3 890 701</b>	<b>3 703 601</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>		
<i>Akcinis kapitalas</i>	174 211	174 211
<i>Akcijų priedai</i>	3 428	3 428
<i>Savos akcijos (-)</i>	-	-
<i>Atsargos kapitalas</i>	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	47 682	36 990
<i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i>	20 000	20 000
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>	(6 776)	(8 111)
<i>Kita akcininkų nuosavybė</i>	1 603	2 287
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	253 741	213 477
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
<b>Iš viso nuosavybės:</b>	<b>494 645</b>	<b>443 038</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:</b>	<b>4 385 346</b>	<b>4 146 639</b>

**16 PASTABA**  
**ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)**

**Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita**

	už devynių mėn. laikotarpį pasibaigusį	
	2023-09-30	2022-09-30 (koreguota)
<i>Palūkanų pajamos pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	138 952	74 501
<i>Kitos panašios pajamos</i>	15 101	8 365
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(38 156)	(7 998)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>115 897</b>	<b>74 868</b>
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	20 396	19 732
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(5 688)	(5 535)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>14 708</b>	<b>14 197</b>
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	5 280	7 212
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	836	747
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>	832	691
<i>Pajamos susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	399	1 494
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(25 218)	(22 351)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(3 907)	(3 347)
<i>Išlaidos susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(16 736)	(13 661)
<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</b>	<b>92 091</b>	<b>59 850</b>
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(8 448)	(2 422)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis</i>	1 017	2 725
<b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>	<b>84 660</b>	<b>60 153</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(19 009)	(10 270)
<b>Tęsiamos veiklos pelnas</b>	<b>65 651</b>	<b>49 883</b>
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių</i>	-	-
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>65 651</b>	<b>49 883</b>
<b>Grynasis pelnas priskirtinas:</b>		
<i>Banko akcininkams</i>	65 651	49 883
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	65 651	49 883
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-

**Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita**

	už devynių mėn. laikotarpį pasibaigusį	
	2023-09-30	2022-09-30 (koreguota)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>65 651</b>	<b>49 883</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</b>		
<i>Straipsniai kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	1 669	(8 929)
<i>Atidėtasis pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(334)	1 786
<b>Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį</b>	<b>1 335</b>	<b>(7 143)</b>
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>66 986</b>	<b>42 740</b>
<b>Bendrosios pajamos priskirtinos:</b>		
<i>Banko akcininkams</i>	66 986	42 740
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-
	66 986	42 740

## 17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

### Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Banko patrunuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo sutarčių įsipareigojimai 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius laikotarpius pateikti lentelėje žemiau:

	Būsimų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos koregavimas pagal nefinansinę riziką	Sutartinė paslaugos marža	Finansinių įsipareigojimų kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
<b>Bendra suma:</b>					
2022 m. sausio 1 d. (koreguota)	29 770	2 949	3 946	6 068	42 733
Pokytis per laikotarpį	(6 719)	(378)	414	135	(6 548)
2022 m. gruodžio 31 d. (koreguota)	23 051	2 571	4 360	6 203	36 185
Pokytis per laikotarpį	1 863	211	579	1 692	4 344
2023 m. rugsėjo 30 d.	24 914	2 782	4 939	7 895	40 530
		-	-		
<b>Perdraudikų dalis:</b>					
2022 m. sausio 1 d.	-	-	-	-	-
Pokytis per laikotarpį	-	-	-	-	-
2022 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-
Pokytis per laikotarpį	60	-	-	-	60
2023 m. rugsėjo 30 d.	60	-	-	-	60
<b>Grynoji vertė</b>					
2022 m. gruodžio 31 d.	23 051	2 571	4 360	6 203	36 185
2023 m. rugsėjo 30 d.	24 975	2 781	4 939	7 895	40 590

## 18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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

# PAPILDOMA INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. rugsėjo 30 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

## VEIKLOS REZULTATAI

- Šiaulių banko grupė trečiąjį ketvirtį uždirbo 24,2 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno, o per tris šių metų ketvirčius - 65,7 mln. eurų
- Maksimalaus dividendų išmokėjimo koeficientas už 2023 m. neviršys 43 procentų uždirbto metinio grupės pelno
- Paskolų portfelis nuo metų pradžios padidėjo 10 proc. ir pasiekė beveik 2,9 mlrd. eurų
- „SB modernizavimo fondas“ lėšomis bus atnaujinti 395 daugiabučiai už 275 mln. eurų
- Sparčiai auga gyventojų ir įmonių indėliai - indėlių portfelis nuo metų pradžios išaugo 8 proc. ir viršijo 3 mlrd. eurų
- Banko ir „Invalda INVL“ mažmeninių verslų sujungimo sandoris planuojama, kad bus užbaigtas gruodžio 1 d.

„Dar vienas ketvirtis, kurio tempą diktavo ekonomikos svyravimai ir augančios palūkanų normos. Toliau laikėmės strategijos išlaikyti aukščiausias indėlių palūkanų normas tarp didžiųjų bankų ir šiuo metu Klientams galime pasiūlyti net iki 4,25 proc. metines palūkanas už neatšaukiamąjį terminuotąjį indėlį. Augančios palūkanos kartu lėmė ir alternatyvaus finansavimo - obligacijų – populiarumą. Banko platinamos obligacijos yra galimybė vietos verslo įmonėms kombinuoti finansavimosi būdus ir pasiskolinti daugiau, o investuotojams - įdarbinti lėšas.

Tikėtina, kad metų pabaigoje išlaikysime tą patį tempą bei sėkmingai užbaigsime sandorį su „Invalda INVL“ dėl mažmeninių verslų sujungimo, po kurio Šiaulių banko grupė valdys antrosios ir trečiosios pakopos pensijų bei investicinius fondus Lietuvoje, išplės gyvybės draudimo paslaugų verslą Baltijos šalyse. Lygiagrečiai su sandoriu ir Banko augimu yra peržiūrima strategija, kurią tikimės pristatyti jau kitų metų pradžioje“ - sakė Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius.

### Pagrindinių veiklos rodiklių apžvalga

Šiaulių banko grupė per tris šių metų ketvirčius uždirbo 65,7 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno (32 proc. daugiau nei prieš metus, kai pelnas siekė 49,9 mln. eurų). Trečiojo ketvirčio pelnas buvo 24,2 mln. eurų ir, palyginti su 18,1 mln. eurų pelnu prieš metus, padidėjo 33 proc.

Per devynis šių metų mėnesius augo pagrindinės veiklos pajamos, lyginant su 2022 m. atitinkamu periodu - grynosios palūkanų pajamos augo 55 proc. ir siekė 116,1 mln. eurų, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos augo 4 proc. ir sudarė 14,6 mln. eurų.

Ekonominei situacijai išliekant neapibrėžtai, Bankas, daugiausiai dėl individualių pozicijų rizikos įvertinimo, per ketvirtį papildomai suformavo 3,1 mln. eurų atidėjinių paskoloms bei kitam turtui. Devynių šių metų mėnesių atidėjiniai siekia 8,5 mln. eurų, praėjusių metų atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 2,4 mln. eurų. Rugsėjo pabaigoje rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,4 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo rodiklis sudarė 0,2 proc.).

Banko grupės nuosavo kapitalo grąža siekė 18,9 proc. (praėjusių metų – 16,3 proc.), o išlaidų ir pajamų santykis (eliminavus „SB draudimo“ klientų portfelio įtaką) rugsėjo pabaigoje pagerėjo iki 34,4 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo - 40,0 proc.). Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvari, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga - padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) 183 proc.\*, o kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR) 21,3 proc.\*

Siekiant įtraukti dalį pirmojo pusmečio pelno į nuosavo kapitalo skaičiavimą, Banko valdybai reikėjo priimti sprendimą dėl maksimalaus dividendų išmokėjimo koeficiento už 2023 m. Atitinkamai Banko Valdyba vertindama veiklos aplinką, 2023 m. pirmų trijų ketvirčių Banko rezultatus nusprendė, jog dividendų už 2023 metus suma, kuri Banko pelno paskirstymo projektu bus teikiama eilinio Banko visuotinio akcininkų susirinkimo tvirtinimui, neviršys 43 procentų uždirbto metinio grupės pelno per 2023 metus.

Galutinis dividendų išmokėjimo koeficientas už 2023 m., atsižvelgiant į matomas faktines ir prognozuojamas aplinkybes, bus patvirtintas ir teikiamas Banko valdybos eilinio Banko visuotinio akcininkų susirinkimo tvirtinimui 2024 m. kovo mėn.

\* - prognozuojami duomenys

### Verslo segmentų apžvalga

#### Verslo ir privačių klientų finansavimas

Per 9 mėnesius augo visų finansavimo segmentų portfeliai, o bendras Banko grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per ketvirtį didėjo 4 proc. (104 mln. eurų), nuo metų pradžios - 10 proc. (261 mln. eurų) ir pasiekė 2,9 mlrd. eurų. Tačiau esant neramioms bendros ekonomikos perspektyvoms bei brangstant skolinimuisi, mažėjo pasirašytų naujų sutarčių apimtys, kurios per ketvirtį siekė 0,3 mlrd. eurų, o nuo metų pradžios 1 mlrd. eurų, t. y. 7 proc. mažiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį.

Sumažėjus verslo finansavimosi paklausai bei lūkesčiams išliekant atsargiems, šiais metais verslo paskolų pasirašyta beveik 5 proc. mažiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį - už 587 mln. eurų. Per ketvirtį verslo finansavimo portfelis augo 2 proc. (24 mln. eurų), o nuo metų pradžios 6 proc. (87 mln. eurų) iki 1,47 mlrd. eurų.

Dėl Europos centrinio banko vykdomos monetarinės politikos, vėsta nekilnojamojo turto rinka, o būsto paskolų paklausa traukiasi. Per trečią ketvirtį pasirašyta sutarčių už 38 mln. eurų, o nuo metų pradžios už 134 mln. eurų, t. y. 32 proc. mažiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį. Būsto paskolų portfelis per ketvirtį augo 3 proc. (22 mln. eurų), o nuo metų pradžios 14 proc. (90 mln. eurų) ir pasiekė 0,75 mlrd. eurų.

Nepaisant itin aukštos konkurencijos vartojimo finansavimo rinkoje, tiek per trečiąjį ketvirtį, tiek per visus šiuos metus, pavyko auginti naujų pardavimų apimtis. Vartojimo kredito sutarčių šiais metais pasirašyta 17 proc. daugiau nei per atitinkamą laikotarpį praėjusiais metais - už 170 mln. eurų. Vartojimo finansavimo portfelis per ketvirtį augo 7 proc., o nuo metų pradžios 26 proc. iki 288 mln. eurų.

Energetiškai efektyvių projektų finansavimo paraiškų ir sutarčių apimtys išliko aukštos - per trečiąjį ketvirtį „SB modernizavimo fondas“ sudarė daugiabučių modernizavimo sutarčių už 56 mln. eurų, o nuo veiklos pradžios fondas jau pasirašė sutarčių už visas Lietuvos ir užsienio investuotojų pritrauktas lėšas – 275 mln. eurų. Fondo lėšomis gyvenimo sąlygos bus pagerintos 395 daugiabučių gyventojams. Bankas ir toliau siekia spartaus Lietuvos daugiabučių atnaujinimo, tad jau pradėti darbai, siekiant įkurti naują daugiabučių modernizavimo fondą.

### *Kasdienė bankininkystė*

Banko paslaugomis per trečiąjį ketvirtį pradėjo naudotis 7,4 tūkst. naujų privačių ir verslo klientų, o nuo metų pradžios daugiau nei 23,5 tūkst. Augant naujų klientų skaičiui, didėja ir skaičius besinaudojančių paslaugų planais, kuris viršijo 190 tūkst. Kredito kortelių augimo tempas išaugo 6 proc. per ketvirtį bei 34 proc. per metus (iki 35 tūkst.), bendras išduotų mokėjimų kortelių skaičius sumažėjo iki 172 tūkst. kortelių.

Didelis dėmesys skiriamas interneto banko ir mobiliosios Banko programėlės tobulinimui. Per trečiąjį šių metų ketvirtį buvo įdiegti svarbūs pakeitimai (pvz., prisijungimas su asmens kodu vietoje slaptažodžio) bei atnaujinta programėlės versija klientams, besinaudojantiems „iOS“ ir „Android“ programine įranga.

### *Taupyimas ir investavimas*

Bankui mokant patrauklias palūkanas už taupymo sprendimus, tiek gyventojai, tiek įmonės aktyviai renkasi banko terminuotųjų indėlių produktus. Šiuo metu beveik 47 proc. klientų lėšų Banke yra terminuotuose indėliuose (1,4 mlrd. eurų, t.y. daugiau nei 50 proc. daugiau nei metų pradžioje). Bendras klientų indėlių portfelis nuo metų pradžios išaugęs 8 proc. ir viršijo 3 mlrd. eurų.

Aukštos infliacijos aplinka klientus toliau skatina sukauptas santaupas nukreipti ir į Banko investavimo produktus, daugiausiai į Lietuvos įmonių obligacijas. Per ketvirtį Bankas organizavo 11 įmonių obligacijų emisijų platinimą už daugiau nei 40 mln. eurų. Klientų saugomų investicijų vertė Banke nuolat auga ir pasiekė 1,8 mlrd. eurų, t. y. beveik dvigubai daugiau nei metų pradžioje.

### **Mažmeninio verslo sujungimo sandoris su „Invalida INVL“**

Banko ir „Invalida INVL“ mažmeninių verslų sujungimo sandorio įgyvendinimas vyksta sklandžiai ir planuojama, kad bus užbaigtas gruodžio 1 d.

Trečiąjį ketvirtį Banko turto valdymo įmonė „SB Asset Management“ gavo valdymo įmonės licenciją. Po sandorio užbaigimo dienos, įmonė perimtų pensijų fondų ir mažmeniniams investuotojams skirtų investicinių fondų valdymo verslą tolimesniam jo vystymui. Banko draudimo įmonė „SB Draudimas“ įsteigė filialus Latvijoje ir Estijoje, siekiant tinkamai pasiruošti „INVL Life“ gyvybės draudimo paslaugų verslo Latvijoje ir Estijoje perkėlimui.

Ketvirčio eigoje įgyvendinti ir Banko organizaciniai struktūriniai pokyčiai, siekiant užtikrinti kuo sklandesnį organizacijų susijungimą, verslo tęstinumą bei pasiruošimą darbo organizavimui po sandorio užbaigimo dienos. Naujoji struktūra leis aiškiau suskirstyti verslo klientų, privačių klientų ir investicijų valdymo funkcijas ir padalinius į atskiras tarnybas. Išgrynintos funkcijos tarnybose ir padaliniuose sustiprins Banko grupės veiklos vystymo funkcijas ir įgalins efektyviau organizuoti darbą.

## 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. Situacijai vertinti Banke įsteigta speciali darbo grupė. 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.

## REITINGAI

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“ pranešime teigiama, kad pagrindinis veiksnys, lėmęs reitingų padidinimą, yra nuolatinis Šiaulių banko pagrindinių finansinių rodiklių stiprėjimas, gerėjantis pelningumas, stiprus kapitalizacijos ir pakankamas likvidumo lygis bei iki 3 proc. sumažėjęs probleminių paskolų ir bendrųjų paskolų santykis. „Moody's“ vertinimu, nepaisant nepalankios makroekonominės situacijos, per ateinančius 12-18 mėnesių pagrindiniai Šiaulių banko finansiniai rezultatai išliks tvirti – bankas sugebės suvaldyti turto kokybės ir kapitalizacijos rodiklius, o likvidumas išliks stabilus.

„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.

## VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas. Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2023 m. birželio 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų priežiūros institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

	2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-09-30 (koreguota)	2022-12-31	2023-09-30
ROAA %	2,1	1,5	1,6	1,7	1,6	2,1
ROAE %	17,6	12,7	14,3	16,3	15,2	18,9
Išlaidų - pajamų santykis %	42,5	42,7	44,1	36,8	42,9	35,5
Išlaidų - pajamų santykis (elim. SB draudimas klientų portfelio įtaką) %	40,8	42,9	42,8	40,0	43,2	34,4
Paskolų ir indėlių santykis %	82,2	75,0	78,6	92,8	94,6	96,0

2023 m. rugsėjo 30 d. galiojo Finansinei grupei 2023 m. vasario mėnesį nustatyti atnaujinti MREL reikalavimai (angl. minimum requirement for own funds and eligible liabilities – MREL requirements), kurie turės būti vykdomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:

- Finansinė grupė turės vykdyti minimalų pertvarkomos įmonės nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, apibrėžtą kaip 21,49% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (MREL-TREA) ir 7,16% nuo sverto rodiklio pozicijų (MREL-LRE);
- Subordinuotos priemonės turės sudaryti 13,50% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (subordinuotas MREL-TREA) ir 5,99% nuo sverto rodiklio pozicijų (subordinuotas MREL-LRE).

Siekiant užtikrinti tiesinį nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų augimą iki reikiamo lygio, Finansinei grupei buvo nustatyti tarpiniai tikslai. 2023 m. rugsėjo 30 d. šie reikalavimai yra MREL-TREA 15,43%, MREL-LRE 5,89%, subordinuotas MREL-TREA 13,50% ir subordinuotas MREL-LRE 5,79%. MREL reikalavimų lygiai banko priežiūros institucijų yra peržiūrimi kiekvienais metais.

Finansinės grupės MREL reikalavimai apibendrinti lentelėje:



	2023-01-01 (tarpinis tikslas)	2024-01-01 (reikalavimas)
MREL-TREA	15,43%	21,49%
MREL-LRE	5,89%	7,16%
Subordinuotas MREL-TREA	13,50%	13,50%
Subordinuotas MREL-LRE	5,79%	5,99%

2022 m. lapkričio mėn. Bankas tarptautinėse finansų rinkose sėkmingai papildė 85 mln. eurų nominalia verte 2021 m. išleistą 4 metų trukmės emisiją. Iki papildymo šios emisijos dydis siekė 75 mln. eurų, dabar - 160 mln. eurų. Obligacijos išleistos su tikslu vykdyti būsimus banko priežiūros institucijų nustatytus MREL reikalavimus. 2023 m. birželio mėn. tarptautinėse finansų rinkose Bankas sėkmingai išplatino 50 mln. eurų vertės dešimties metų trukmės subordinuotų obligacijų emisiją, kuri sulaukė didesnio nei tikėtasi investuotojų dėmesio. Pritrauktos lėšos padės augančiam Bankui išlaikyti skolinimo Lietuvos verslui apimtį, pasiekti efektyvią kapitalo struktūrą, tenkinti priežiūros institucijos reikalavimus bei išlaikyti dividendų politikos tęstinumą.

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 2023 m. rugsėjo 30 d. buvo 174 210 616,27 eurų, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253 Nasdaq CSD Lietuvos filialas). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidinimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2023 m. nebuvo didinamas.

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

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

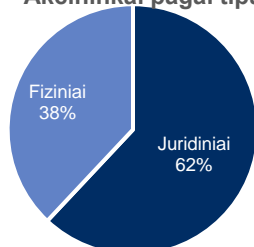
Įstatinio kapitalo kitimas:

	2014-06-03	2015-05-26	2015-09-14	2016-05-26	2017-06-06	2018-06-01	2018-12-13
Kapitalas EUR	78 300 000	85 033 800	91 226 381,99	109 471 658,33	131 365 989,88	157 639 187,74	174 210 616,27

2023 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 19 605 (2022 m. rugsėjo 30 d. – 18 294). 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, turinys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2023 m. rugsėjo 30 d.:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis %
ERPB LEI kodas 549300HTGDOVDU60GK19	14,000
AB Invalda INVL įm.k. 121304349*	9,999
UAB Willgrow įm.k. 302489393	7,806
Algirdas Butkus**	5,411
Gintaras Kateiva***	5,395

\*Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, akcininko balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: INVL LIFE UAB įm.k. 305859887 – 3,911% UAB „INVL Asset Management“ įm.k. 126263073 – 0,658%

\*\*Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“ įm.k. 144031190 – 2,002% UAB „Mintaka“ įm.k. 144725916 – 0,876%

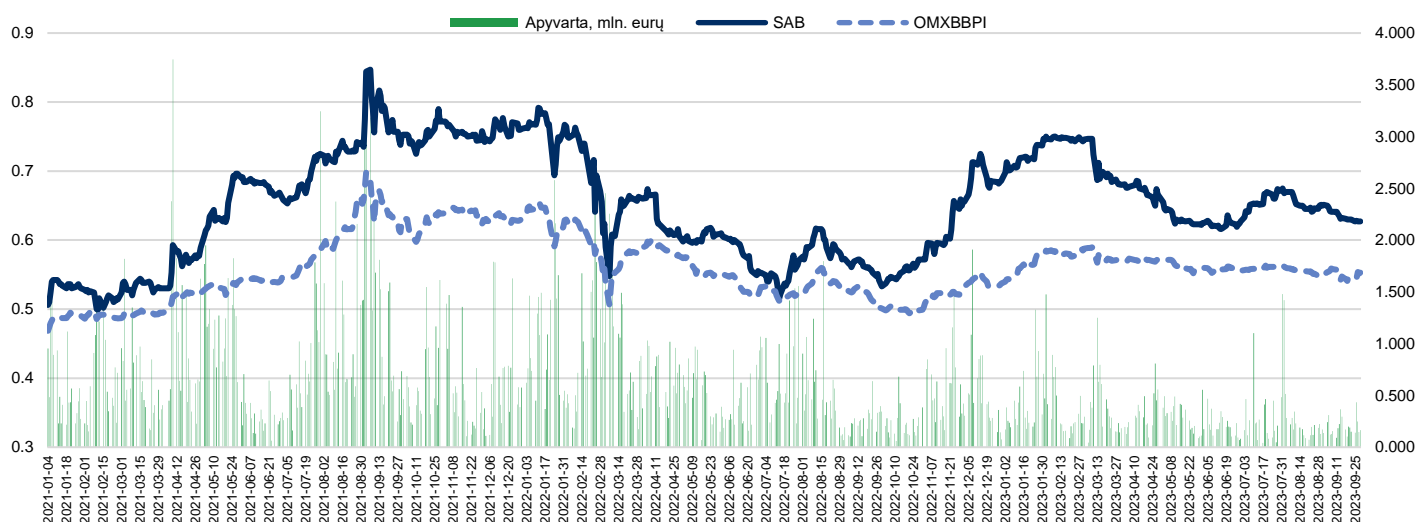
\*\*\*Balsai skaičiuojami kartu su sutuoktinės turimais balsais

**Informacija apie akcijas**

	2019	2020	2021	2022 09-30	2022 12-31	2023 09-30
Kapitalizacija mln. Eur	304,0	299,2	457,2	320,2	412,1	376,7
Apyvarta mln. Eur	48,3	84,5	134,8	83,9	101,9	40,4
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,506	0,498	0,761	0,533	0,686	0,627
Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,394	0,320	0,493	0,511	0,511	0,614
Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,534	0,558	0,890	0,794	0,794	0,754
Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,473	0,442	0,663	0,626	0,624	0,671
Akcijos balansinė vertė	0,518	0,592	0,678	0,710	0,737	0,824
P/BV	1,0	0,8	1,1	0,8	0,9	0,8
P/E	5,9	7,0	8,3	5,1	6,5	4,3
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno %	-	-	-	-	-	-

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

**Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2021-2023 m.**



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

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

- OMX Baltic Benchmark (OMXBGGI, OMXBBPI, OMXBBCAPGI, OMXBBCAPPI) - Baltijos šalių akcijų lyginamąjį indeksą, kurį sudaro visų sektorių didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, kuriomis prekiaujama Nasdaq Baltijos šalių vertybinių popierių biržose;
- OMX Baltic 10 (OMXB10) - 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 sąrašo 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 sąrašo kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;
- OMX Baltic Financials (B30GI, B30PI) - Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- OMX Baltic Banks (B3010GI, B3010PI) - Baltijos šalių bankų indeksą.

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 ESB Data Index*, *S&P Frontier BMI Index*, *MSCI Frontier and Emerging Markets Select Index* ir į kelis *FTSE Russell Frontier* indeksus.

## SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

2023 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas neturėjo 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, 2023 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, tvarkė daugiau kaip 750 įmonių išleistų vertybinių popierių apskaitą – apie 1000 emisijų (įskaičiuojant akcinių bendrovių ir uždarytų akcinių bendrovių akcijas, skolos vertybinius popierius, investicinių fondų vienetus). Bankas taip pat vykdo rinkos formavimą Nasdaq Baltijos rinkoje pagal rinkos formavimo programą ir pagal sutartis su emitentais. 2023 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 aukščiausią paminėtus principus ir prielaidas, Bankas sieks ne mažiau kaip 25 procentus uždirbto metinio grupės pelno skirti dividendams.

2023 kovo 31 d. įvykęs visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą dėl Banko pelno paskirstymo. Pelno paskirstyme dividendams skirta 15,9 mln. Eur, kas sudaro 25 proc. 2022 metų grynojo pelno. Vienai paprastajai vardinei 0,29 euro nominalios vertės akcijai skirta 0,0265 euro dividendų.

### Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Metai už kuriuos paskiriami ir išmokami dividendai	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i>	10,00	-	1,90	11,72	9,14
<i>Dividendų suma tenkanti vienai akcijai Eur</i>	0,029	-	0,0055	0,034	0,0265
<i>Dividendų suma Eur</i>	17 421 064	-	3 303 994	20 424 693	15 919 246
<i>Dividendų pajamingumas %</i>	6,2	-	1,1	4,5	3,9
<i>Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis proc.</i>	33,0	-	7,7	37,0	25,0

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).

2022 m. liepos 28 d. AB Šiaulių banko neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu į Banko stebėtojų tarybą nariu išrinktas Mindaugas Raila, kuris pareigas pradėjo eiti 2023 m. sausio 18 d. gavus Banko priežiūros institucijos leidimą.

2022 m. liepos 28 d. AB Šiaulių banko neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu į Banko stebėtojų tarybą išrinktas nepriklausomas narys Tomas Okmanas, kuris pareigas pradėjo eiti 2023 m. vasario 2 d. gavus Banko priežiūros institucijos leidimą.

Banko stebėtojų tarybos, kurios kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2023-09-30:

Vardas Pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis proc. (2023-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis proc. (2023-09-30)
<i>Valdas Vitkauskas</i>	Nepriklausomas narys nuo 2022-06-01 Pirmininkas nuo 2022-08-05	-	-
<i>Gintaras Kateiva</i>	Narys nuo 2008 m.	5,375	5,395*
<i>Ramunė Vilija Zabulienė</i>	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	-	-
<i>Darius Šulnis</i>	Narys nuo 2016 m.	-	-
<i>Miha Košak</i>	Nepriklausomas narys nuo 2017 m.	-	-
<i>Susan Gail Buyske</i>	Nepriklausoma narė nuo 2020 m.	-	-
<i>Mindaugas Raila</i>	Narys nuo 2023-01-18	-	7,806**
<i>Tomas Okmanas</i>	Nepriklausomas narys nuo 2023-02-02	-	-

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

\*\* Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojama įmone UAB Willgrow jm.k. 302489393 – 7,806%

2023 m. vasario 23 d. AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos sprendimu į Banko valdybą išrinkta Agnė Duksienė, kuri pareigas pradėjo eiti 2023 m. gegužės 8 d. gavusi Banko priežiūros institucijos leidimą.

Banko valdyba, kurios kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2023-09-30:

Vardas Pavardė	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis proc. (2023-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis proc. (2023-09-30)
<i>Vytautas Sinius</i>	Pirmininkas nuo 2022-08-19	Administracijos vadovas	0,295	0,295
<i>Donatas Savickas</i>	Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas Finansų tarnybos vadovas	0,139	0,139
<i>Daiva Šorienė</i>	Narė nuo 2005 m.	Administracijos vadovo pavaduotoja Verslo klientų tarnybos vadovė	0,053	0,053
<i>Mindaugas Rudys</i>	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,069	0,069
<i>Algimantas Gaulia</i>	Narys nuo 2021 m.	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	0,009	0,009
<i>Agnė Duksienė</i>	Narė nuo 2023-05-08	Teisės atitikties ir prevencijos tarnybos vadovė	-	-

	<b>Veiklos pobūdis</b>	<b>Registravimo data</b>	<b>Įmonės kodas</b>	<b>Adresas</b>	<b>Tel.</b>	<b>el. Paštas interneto svetainė</b>
<i>AB Šiaulių bankas</i>	komercinė bankininkystė	1992-02-04	112025254	Tilžės g. 149 LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	<a href="mailto:info@sbl.lt">info@sbl.lt</a> <a href="http://www.sb.lt">www.sb.lt</a>

**Tiesiogiai Banko valdomos patronuojamosios įmonės**

<i>UAB „SB lizingas“</i>	finansinė nuoma vartojimo kreditai	1997-07-14	234995490	Laisvės al. 80 LT-44249 Kaunas	(8 37) 407 200	<a href="mailto:info@sbl.lt">info@sbl.lt</a> <a href="http://www.sblizingas.lt">www.sblizingas.lt</a>
<i>UAB „Šiaulių banko lizingas“**</i>	finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma	1999-08-16	145569548	Vilniaus g. 167 LT-76352 Šiauliai	(8 41) 598 010 (8 5) 272 3015	<a href="mailto:lizingas@sb.lt">lizingas@sb.lt</a> <a href="http://www.sb.lt">www.sb.lt</a>
<i>UAB „SB turto fondas“</i>	nekilnojamojo turto valdymas	2002-08-13	145855439	Vilniaus g. 167 LT-76352 Šiauliai	(8 41) 525 322	<a href="mailto:turtofondas@sb.lt">turtofondas@sb.lt</a> <a href="http://www.sbjp.lt">www.sbjp.lt</a>
<i>Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“</i>	gyvybės draudimas	2000-08-31	110081788	Laisvės pr. 3 LT-04215 Vilnius	(8 5) 236 2723	<a href="mailto:info@sbdraudimas.lt">info@sbdraudimas.lt</a> <a href="http://www.sbdraudimas.lt">www.sbdraudimas.lt</a>
<i>UAB „SB modernizavimo fondas“**</i>	daugiabučių namų renovacijos finansavimas	2022-04-05	306057616	Tilžės g. 149 LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	<a href="mailto:sbfondas@sb.lt">sbfondas@sb.lt</a>
<i>UAB SB Asset Management</i>	fondų valdymas	2023-02-07	306241274	Gynėjų g. 14 LT-01109 Vilnius	(8 41) 595 607	<a href="https://info@sbam.lt">https://info@sbam.lt</a>

\*likvidavimo procese

\*\*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

2023-10-31



Vytautas Sinius

## ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir finansų tarnybos vadovas Donatas Savickas, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2023 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 rezultata ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

2023-10-31



Vytautas Sinius



Donatas Savickas