

TARPINĖ INFORMACIJA

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)	3
SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	10
2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI	14
3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS	16
4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	17
5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIS	18
6 PASTABA KAPITALAS	18
7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	20
8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	20
9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	21
10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	21
11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS	23
12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	23
13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS	25
14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE	26
15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	28
16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ	30
17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA	32
18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI	32
PAPILDOMA INFORMACIJA	33
VEIKLOS REZULTATAI	34
DĖL RUSIJOS INVAZIJOS Į UKRAINĄ	35
REITINGAI	36
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	36
ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	36
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	37
DIVIDENDAI	38
BANKO VALDYMAS	38
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	39
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	40

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2022 m. kovo 31 d.			2021 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>		837 202	836 569	965 723	964 849
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	2	48 797	16 920	48 181	15 099
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>		100	100	1 196	1 196
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		1 918	1 918	2 121	2 121
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1	2 010 831	1 994 785	1 908 681	1 889 629
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	1	200 150	199 912	195 174	194 909
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte</i>	2	88 772	88 772	82 988	82 951
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	2	704 974	692 195	705 398	692 226
<i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	2	-	27 352	-	31 668
<i>Nematerialusis turtas</i>		5 403	3 690	4 834	3 114
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>		14 547	13 915	14 760	14 118
<i>Investicinis turtas</i>		2 211	341	2 229	344
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>		2 363	2 336	847	820
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>		2 438	2 095	1 593	1 250
<i>Kitas turtas</i>	3	28 853	26 303	28 137	24 560
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	3	170	170	620	620
Iš viso turto:		3 948 729	3 907 373	3 962 482	3 919 474
ĮSIPAREIGIJIMAI					
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	5	714 982	720 699	697 738	703 271
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		834	834	96	96
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	4	2 636 433	2 639 010	2 679 183	2 681 586
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	5	6 487	6 487	6 667	6 667
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>		95 709	95 709	95 212	95 212
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		3 096	2 932	1 084	962
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		1 468	-	1 452	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i>	17	39 930	-	41 409	-
<i>Kiti nefinansiniai įsipareigojimai</i>		56 286	47 142	33 214	24 099
Iš viso įsipareigojimų:		3 555 225	3 512 813	3 556 055	3 511 893
NUOSAVYBĖ					
<i>Akcinis kapitalas</i>	6	174 211	174 211	174 211	174 211
<i>Akcijų priedai</i>		3 428	3 428	3 428	3 428
<i>Savos akcijos (-)</i>	6	(2 073)	(2 073)	(516)	(516)
<i>Atsargos kapitalas</i>		756	756	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	6	37 113	36 922	21 893	21 770
<i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i>	6	20 000	20 000	10 000	10 000
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>		(2 980)	(2 994)	(583)	(597)
<i>Kita nuosavybė</i>	6	3 288	2 870	3 288	2 870
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>		159 762	161 440	193 950	195 659
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		393 504	394 560	406 427	407 581
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:		3 948 729	3 907 373	3 962 482	3 919 474

Pastabos, pateiktos 9 - 32 puslapiuose, yra neatskiriama sutrumpintų tarpinio laikotarpio finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

Data: 2022 m. balandžio 29 d.



Vytautas Sinius



Donatas Savickas

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2022 m. kovo 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	7	22 572	19 151	19 256	16 048
<i>Kitos panašios pajamos</i>	7	2 552	2 512	1 915	1 880
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(3 098)	(3 101)	(2 733)	(2 735)
Grynosios palūkanų pajamos		22 026	18 562	18 438	15 193
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	6 313	6 468	5 562	5 662
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(1 810)	(1 772)	(1 428)	(1 371)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		4 503	4 696	4 134	4 291
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	11	(102)	1 792	3 172	2 181
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		138	7	149	78
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		205	25	125	62
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		2 195	-	1 869	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		581	569	229	148
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(7 508)	(6 694)	(6 819)	(5 942)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(1 109)	(997)	(1 123)	(993)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	11	121	-	(1 743)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(3 921)	(2 989)	(2 810)	(2 030)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		17 129	14 971	15 621	12 988
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	(2 672)	(2 295)	(112)	(27)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	12	-	1 384	-	2 276
Pelnas prieš pelno mokestį		14 457	14 060	15 509	15 237
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(3 000)	(2 702)	(2 824)	(2 480)
Tęsimos veiklos pelnas		11 457	11 358	12 685	12 757
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	(319)	-
Grynasis pelnas		11 457	11 358	12 366	12 757
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		11 457	11 358	12 366	12 757
<i>iš tęsimos veiklos</i>		11 457	11 358	12 685	12 757
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	(319)	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>	6	0,02		0,02	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>	6	0,02		0,02	

Pastabos, pateiktos 9 - 32 puslapiuose, yra neatskiriama sutrumpintų tarpinio laikotarpio finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį			
	2022 m. kovo 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	11 457	11 358	12 366	12 757
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(2 996)	(2 996)	(365)	(365)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	599	599	73	73
<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>	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(2 397)	(2 397)	(292)	(292)
Bendrųjų pajamų iš viso	9 060	8 961	12 074	12 465
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
<i>Banko akcininkams</i>	9 060	8 961	12 074	12 465
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	9 060	8 961	12 074	12 465

Pastabos, pateiktos 9 - 32 puslapiuose, yra neatskiriama sutrumpintų tarpinio laikotarpio 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 dalis	Nuosavybės iš viso:
	Priskirtina Banko akcininkams											
2021 m. sausio 1 d.	174 211	3 428	-	756	388	14 427	10 000	2 359	149 497	355 066	-	355 066
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	7 466	-	-	(7 466)	-	-	-
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	-	122	-	122	-	122
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(3 304)	(3 304)	-	(3 304)
Bendrujų pajamų iš viso	-	-	-	-	(292)	-	-	-	12 366	12 074	-	12 074
2021 m. kovo 31 d.	174 211	3 428	-	756	96	21 893	10 000	2 481	151 093	363 958	-	363 958
Savų akcijų įsigijimas	6	-	(516)	-	-	-	(234)	-	-	(750)	-	(750)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	234	807	-	1 041	-	1 041
Bendrujų pajamų iš viso	-	-	-	-	(679)	-	-	-	42 857	42 178	-	42 178
2021 m. gruodžio 31 d.	174 211	3 428	(516)	756	(583)	21 893	10 000	3 288	193 950	406 427	-	406 427
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	15 220	-	-	(15 220)	-	-	-
Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti	6	-	-	-	-	-	10 000	-	(10 000)	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	6	-	(1 557)	-	-	-	(234)	-	-	(1 791)	-	(1 791)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	234	-	-	234	-	234
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(20 425)	(20 425)	-	(20 425)
Bendrujų pajamų iš viso	-	-	-	-	(2 397)	-	-	-	11 457	9 060	-	9 060
2022 m. kovo 31 d.	174 211	3 428	(2 073)	756	(2 980)	37 113	20 000	3 288	159 762	393 505	-	393 505

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	Iš viso:
2021 m. sausio 1 d.	174 211	3 428	-	756	375	14 246	10 000	2 066	150 482	355 564
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	7 524	-	-	(7 524)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(3 304)	(3 304)
Bendrujų pajamų iš viso	-	-	-	-	(292)	-	-	-	12 757	12 465
2021 m. kovo 31 d.	174 211	3 428	-	756	83	21 770	10 000	2 066	152 411	364 725
Savų akcijų įsigijimas	6	-	(516)	-	-	-	(234)	-	-	(750)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	234	804	-	1 038
Bendrujų pajamų iš viso	-	-	-	-	(680)	-	-	-	43 248	42 568
2021 m. gruodžio 31 d.	174 211	3 428	(516)	756	(597)	21 770	10 000	2 870	195 659	407 581
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	15 152	-	-	(15 152)	-
Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti	6	-	-	-	-	-	10 000	-	(10 000)	-
Savų akcijų įsigijimas	6	-	(1 557)	-	-	-	(234)	-	-	(1 791)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	234	-	-	234
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(20 425)	(20 425)
Bendrujų pajamų iš viso	-	-	-	-	(2 397)	-	-	-	11 358	8 961
2022 m. kovo 31 d.	174 211	3 428	(2 073)	756	(2 994)	36 922	20 000	2 870	161 440	394 560

Pastabos, pateiktos 9 - 32 puslapiuose, yra neatskiriama sutrumpintų tarpinio laikotarpio finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2022 m. kovo 31 d.		2021 m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
				(koreguota)	(koreguota)
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		26 305	22 844	26 369	24 757
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius		176	143	87	57
Sumokėtos palūkanos		(3 388)	(3 398)	(3 349)	(3 342)
Paslaugų ir komisinių pajamos		6 278	6 468	5 527	5 662
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(1 810)	(1 772)	(1 428)	(1 371)
Grynosios įplaukos (išmokos) iš prekybos knygos vertybiniais popieriais		(4 602)	(2 024)	5 106	3 713
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		1 925	1 901	6 789	6 808
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		138	7	149	78
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		205	25	125	62
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		3 478	569	229	148
Įplaukos (išmokos), susijusios su kita Grupės įmonių veikla		-	-	(2 098)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		211	27	273	61
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(6 660)	(5 846)	(6 029)	(5 152)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(5 088)	(3 986)	(3 303)	(2 454)
Sumokėtas pelno mokestis		(3 333)	(3 093)	(2 807)	(2 602)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		13 835	11 865	25 642	26 427
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)		1 096	1 096	437	437
Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas)		(104 073)	(106 532)	(63 858)	(61 291)
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(4 324)	(4 351)	2 314	1 402
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)		214	1 689	(4 489)	(12 056)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		17 254	17 438	(10 282)	(9 163)
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		(42 434)	(42 260)	157 154	159 636
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(180)	(180)	(1 951)	(1 951)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(4 138)	(937)	4 726	5 845
Pasikeitimas		(136 585)	(134 037)	84 051	82 859
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		(122 750)	(122 172)	109 693	109 286
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		(1 948)	(1 841)	(156)	(162)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		866	847	304	489
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas)		(49)	(2)	(35 229)	(35 102)
Įplaukos išpirkus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		473	33	8 587	8 575
Gautos palūkanos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		2 571	2 531	1 405	1 392
Gauti dividendai		1	1	-	5 000
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)		(14 447)	(12 441)	(2 829)	(2 829)
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas		8 636	6 620	27 258	23 223
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos		22	4	152	112
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(3 875)	(4 248)	(508)	698
Finansinė veikla					
Savų akcijų įsigijimas		(1 557)	(1 557)	-	-
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(339)	(303)	(613)	(1 023)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(1 896)	(1 860)	(613)	(1 023)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		(128 521)	(128 280)	109 188	108 961
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		965 723	964 849	432 584	431 649
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.		837 202	836 569	541 772	540 610

Pastabos, pateiktos 9 - 32 puslapiuose, yra neatskiriama sutrumpintų tarpinio laikotarpio 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 (2021 m. gruodžio 31 d. – 56 padalinius). 2022 m. kovo 31 d. Banke dirbo 799 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 789), Grupėje - 892 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 882).

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 kotiruojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 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 2021 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 ir Grupės 2021 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje.

Pelno mokestis

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

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios privalomos Bankui ir Grupei už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau, neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2021 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant tarpinę atskaitomybę, taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus, pasibaigusius 2021 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 ir pasaulio reakcijos į juos nebuvo aiškus galimas Rusijos invazijos į Ukrainą baigties scenarijus, nebuvo galutinio aiškumo dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus. Dėl šių faktorių egzistavo neapibrėžtumai dėl tolesnių globalinių, šalies ir sektorių vystymosi tendencijų, todėl egzistuoja reikšminga tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų.

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir Banko atskirą finansinę atskaitomybę.

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 ir Grupėje 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 ir Grupė 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 ir Grupės stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko ir Grupės vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas ir Grupė vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko ir Grupės kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke ir Grupėje 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:

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pinigių ekvivalentai</i>	767 500	766 933	898 862	897 988
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	100	100	1 196	1 196
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	2 010 831	1 994 785	1 908 681	1 889 629
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	-	136 813	-	125 032
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	739 782	593 460	693 985	557 086
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 271 049	1 264 512	1 214 696	1 207 511
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	200 150	199 912	195 174	194 909
<i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i>	22 076	16 463	20 454	14 622
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 918	1 918	2 121	2 121
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	83 924	83 924	78 126	78 126
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	704 974	692 195	705 398	692 226
<i>Kitas finansinis turtas</i>	18 016	17 910	16 398	16 271
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	51 057	51 118	52 931	52 992
<i>Akredityvai</i>	1 300	1 300	1 308	1 308
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	425 652	430 918	397 225	407 440
Iš viso	4 287 498	4 257 476	4 277 874	4 248 828

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų bendroji vertė	2 048 395	2 024 777	1 944 377	1 917 766
<i>Atėmus: vertės sumažėjimas</i>	(37 564)	(29 992)	(35 696)	(28 137)
Grynoji vertė	2 010 831	1 994 785	1 908 681	1 889 629

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2022-03-31					2021-12-31				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	1 679 238	59 269	952	4	1 739 463	1 600 390	41 547	505	6	1 642 448
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(12 390)	(1 076)	(11)	-	(13 477)	(11 439)	(1 028)	(1)	-	(12 468)
Grynoji vertė	1 666 848	58 193	941	4	1 725 986	1 588 951	40 519	504	6	1 629 980
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	220 701	5 995	8 440	-	235 136	220 434	8 966	6 207	2	235 609
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 853)	(37)	(1 506)	-	(5 396)	(2 329)	(282)	(1 299)	-	(3 910)
Grynoji vertė	216 848	5 958	6 934	-	229 740	218 105	8 684	4 908	2	231 699
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	37 864	12 092	3 705	20 135	73 796	28 278	17 231	2 913	17 898	66 320
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(5 155)	(2 277)	(1 188)	(10 071)	(18 691)	(5 351)	(3 151)	(955)	(9 861)	(19 318)
Grynoji vertė	32 709	9 815	2 517	10 064	55 105	22 927	14 080	1 958	8 037	47 002
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	1 937 803	77 356	13 097	20 139	2 048 395	1 849 102	67 744	9 625	17 906	1 944 377
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(21 398)	(3 390)	(2 705)	(10 071)	(37 564)	(19 119)	(4 461)	(2 255)	(9 861)	(35 696)
Grynoji vertė	1 916 405	73 966	10 392	10 068	2 010 831	1 829 983	63 283	7 370	8 045	1 908 681

	2022-03-31					2021-12-31				
	Nepradelsta	Pradelsta <= 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta <= 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	1 547 591	45 267	952	4	1 593 814	1 476 592	28 571	505	6	1 505 674
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(9 230)	(128)	(11)	-	(9 369)	(8 217)	(57)	(1)	-	(8 275)
Grynoji vertė	1 538 361	45 139	941	4	1 584 445	1 468 375	28 514	504	6	1 497 399
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	350 977	5 995	4 249	-	361 221	338 302	8 966	2 710	2	349 980
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 853)	(37)	(43)	-	(3 933)	(2 329)	(282)	(47)	-	(2 658)
Grynoji vertė	347 124	5 958	4 206	-	357 288	335 973	8 684	2 663	2	347 322
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	36 558	11 249	2 237	19 698	69 742	26 965	16 442	1 472	17 233	62 112
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(4 503)	(1 864)	(469)	(9 854)	(16 690)	(4 695)	(2 762)	(246)	(9 501)	(17 204)
Grynoji vertė	32 055	9 385	1 768	9 844	53 052	22 270	13 680	1 226	7 732	44 908
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	1 935 126	62 511	7 438	19 702	2 024 777	1 841 859	53 979	4 687	17 241	1 917 766
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(17 586)	(2 029)	(523)	(9 854)	(29 992)	(15 241)	(3 101)	(294)	(9 501)	(28 137)
Grynoji vertė	1 917 540	60 482	6 915	9 848	1 994 785	1 826 618	50 878	4 393	7 740	1 889 629

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 reikšmingas 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.

Per 2021 m. I ketv. buvo patobulintos vidinio kredito reitingo vertinimo procedūros: įdiegta atnaujinta juridinių asmenų finansinės būklės vertinimo metodika. Pagrindinis pokytis metodikoje – išaugęs galimų kliento rizikos būklės įvertinimų skaičius: ankstesnėje metodikoje buvo 5 galimi įvertinimai, atnaujintoje metodikoje yra 11 galimų įvertinimų. Tai leidžia detaliau įvertinti skolininkus. Taip pat buvo nustatytos aiškios vidinių kredito įvertinimų ir kredito stadijų sąsajos – kredito pozicijos su 7-9 vidinio kredito reitingo įvertinimais priskiriamos 2-ai kredito stadijai, kredito pozicijos su 10-11 vidinio kredito reitingo įvertinimais priskiriamos 3-ai kredito stadijai.

Reikšmingų pertvarkymų dėl Covid-19 pandemijos per ataskaitinį laikotarpį Bankas neatliko. Kadangi skolinimas orientuotas į Lietuvos rinką, Bankas 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:

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	177 289	176 298	172 214	171 202
<i>Privatūs klientai</i>	26 805	26 805	26 746	26 746
Bendroji vertė	204 094	203 103	198 960	197 948
<i>Atėmus: vertės sumažėjimas</i>	(3 944)	(3 191)	(3 786)	(3 039)
Grynoji vertė	200 150	199 912	195 174	194 909

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2022-03-31					2021-12-31					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	
1 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	168 222	6 141	-	-	174 363	165 656	5 304	-	-	170 960	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(980)	(28)	-	-	(1 008)	(947)	(19)	-	-	(966)	
Grynoji vertė	167 242	6 113	-	-	173 355	164 709	5 285	-	-	169 994	
2 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	20 557	619	1 117	-	22 293	19 180	822	543	-	20 545	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(326)	(5)	(25)	-	(356)	(212)	(21)	(7)	-	(240)	
Grynoji vertė	20 231	614	1 092	-	21 937	18 968	801	536	-	20 305	
3 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	4 884	739	211	1 604	7 438	5 618	275	111	1 451	7 455	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 451)	(42)	(62)	(1 025)	(2 580)	(1 473)	(25)	(43)	(1 039)	(2 580)	
Grynoji vertė	3 433	697	149	579	4 858	4 145	250	68	412	4 875	
Iš viso:											
<i>Bendroji vertė</i>	193 663	7 499	1 328	1 604	204 094	190 454	6 401	654	1 451	198 960	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 757)	(75)	(87)	(1 025)	(3 944)	(2 632)	(65)	(50)	(1 039)	(3 786)	
Grynoji vertė	190 906	7 424	1 241	579	200 150	187 822	6 336	604	412	195 174	

	2022-03-31					2021-12-31					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	
1 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	168 222	6 141	-	-	174 363	165 446	5 304	-	-	170 750	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(980)	(28)	-	-	(1 008)	(946)	(19)	-	-	(965)	
Grynoji vertė	167 242	6 113	-	-	173 355	164 500	5 285	-	-	169 785	
2 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	20 367	619	1 117	-	22 103	19 180	822	543	-	20 545	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(319)	(5)	(25)	-	(349)	(212)	(21)	(7)	-	(240)	
Grynoji vertė	20 048	614	1 092	-	21 754	18 968	801	536	-	20 305	
3 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	4 885	739	211	802	6 637	5 618	275	111	649	6 653	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 451)	(42)	(62)	(279)	(1 834)	(1 473)	(25)	(43)	(293)	(1 834)	
Grynoji vertė	3 434	697	149	523	4 803	4 145	250	68	356	4 819	
Iš viso:											
<i>Bendroji vertė</i>	193 474	7 499	1 328	802	203 103	190 244	6 401	654	649	197 948	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 750)	(75)	(87)	(279)	(3 191)	(2 631)	(65)	(50)	(293)	(3 039)	
Grynoji vertė	190 724	7 424	1 241	523	199 912	187 613	6 336	604	356	194 909	

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

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

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	22 076	16 463	20 454	14 622
Vyriausybių obligacijos	9 120	7 247	2 020	4 062
Įmonių obligacijos	12 956	9 216	18 434	10 560
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	26 721	457	27 727	477
Iš viso:	48 797	16 920	48 181	15 099

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	19 523	16 463	17 721	14 622
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	7 430	7 247	4 235	4 046
nuo BBB- iki BBB+	604	-	830	207
nuo BB- iki BB+	515	-	514	-
žemesnis už BB- be reitingo	10 974	9 216	12 142	10 369
Nuosavybės vertybiniai popieriai	457	457	477	477
listinguojami	436	436	449	449
nelistinguojami	21	21	28	28
investicinių fondų vienetai	-	-	-	-
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	19 980	16 920	18 198	15 099
Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	2 554	-	2 733	-
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	186	-	199	-
nuo BBB- iki BBB+	1 599	-	1 726	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis už BB- be reitingo	769	-	808	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	26 263	-	27 250	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	26 263	-	27 250	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	28 817	-	29 983	-
Iš viso:	48 797	16 920	48 181	15 099

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:	83 924	83 924	78 126	78 126
Vyriausybės obligacijos	55 717	55 717	53 991	53 991
Įmonių obligacijos	28 207	28 207	24 135	24 135
Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):	4 848	4 848	4 862	4 825
Iš viso:	88 772	88 772	82 988	82 951
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	704 974	692 195	705 398	692 226
Vyriausybės obligacijos	553 480	547 448	541 026	535 006
Įmonių obligacijos	151 494	144 747	164 372	157 220
Iš viso:	704 974	692 195	705 398	692 226

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai	83 924	83 924	78 126	78 126
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	59 110	59 110	57 534	57 534
nuo BBB- iki BBB+	9 830	9 830	9 696	9 696
nuo BB- iki BB+	14 984	14 984	10 896	10 896
žemesnis už BB- be reitingo	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	4 848	4 848	4 862	4 825
listinguojami	280	280	290	290
nelistinguojami	481	481	455	455
investicinių fondų vienetai	4 087	4 087	4 117	4 080
Iš viso:	88 772	88 772	82 988	82 951
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai	704 974	692 195	705 398	692 226
nuo AA- iki AAA	3 551	3 141	3 101	2 896
nuo A- iki A+	559 808	554 183	551 810	545 789
nuo BBB- iki BBB+	140 095	134 871	148 969	143 541
nuo BB- iki BB+	1 520	-	1 518	-
žemesnis už BB- be reitingo	-	-	-	-
Iš viso:	704 974	692 195	705 398	692 226

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 stadija:				
Bendroji vertė	789 247	776 454	783 670	770 683
Vertės sumažėjimas	(349)	(335)	(342)	(331)
Grynoji vertė	788 898	776 119	783 328	770 352
2 stadija:				
Bendroji vertė	-	-	199	-
Vertės sumažėjimas	-	-	(3)	-
Grynoji vertė	-	-	196	-
3 stadija:				
Bendroji vertė	1 020	-	1 020	-
Vertės sumažėjimas	(1 020)	-	(1 020)	-
Grynoji vertė	-	-	-	-
Iš viso	788 898	776 119	783 524	770 352

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusius 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Bankas 2022-03-31 ir 2021-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. GD 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, pavadinimas pakeistas iš UAB „Šiaulių banko turto fondas“).

Bankas 2022-03-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla; likviduojama).

Bankas 2021-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
2. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patrunuojamųjų įmonių struktūrą. Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d., buvo likviduota Banko netiesiogiai valdyta patrunuojamoji įmonė UAB „Sandworks“.

Banko investicijų į patrunuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

	Nuosavybės dalis	2022-03-31	2021-12-31
<i>GD UAB „SB draudimas“</i>	100%	11 771	11 788
<i>UAB „SB lizingas“</i>	100%	9 915	13 224
<i>UAB „Šiaulių banko lizingas“</i>	100%	1 074	1 074
<i>UAB „SB turto fondas“</i>	100%	4 592	5 582
<i>Iš viso:</i>		27 352	31 668

Investicijos į Banko patrunojamąją įmonę GD UAB „SB draudimas“ vertės sumažėjimui nustatyti 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. buvo naudotas įterptinės vertės (angl. Embedded Value) metodas. Šiomis datomis vertės sumažėjimo nenustatyta.

3 PASTABA REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS

Kitas turtas

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Gautinos sumos</i>	18 016	17 910	16 398	16 271
<i>Atsargos</i>	477	-	538	-
<i>Ateinančio laikotarpio sąnaudos</i>	1 149	1 123	1 274	1 243
<i>Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis</i>	2 021	-	1 773	-
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	3 543	2 537	3 957	2 820
<i>Už skolas perimtas turtas</i>	97	48	103	54
<i>Kitas turtas</i>	3 550	4 685	4 094	4 172
<i>Iš viso:</i>	28 853	26 303	28 137	24 560

3 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS (TĘSINYS)

Turtas, skirtas parduoti

Turtą, skirtą parduoti sudaro:

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti</i>	170	170	620	620
<i>Iš viso turto, skirto parduoti</i>	170	170	620	620

4 PASTABA

KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	49 036	49 036	53 063	53 063
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	179 106	179 106	127 692	127 692
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	27 824	27 824	32 046	32 046
<i> privačių įmonių</i>	737 165	739 721	803 905	806 287
<i> ne pelno organizacijų</i>	43 642	43 642	37 567	37 567
<i> fizinių asmenų</i>	753 500	753 500	773 999	773 999
<i>dar nepriskirtos sumos klientams</i>	55 949	55 970	24 968	24 989
<i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i>	1 846 222	1 848 799	1 853 240	1 855 643
<i>Terminuotieji indėliai:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	3 015	3 015	1 015	1 015
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	3 777	3 777	3 077	3 077
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	5 873	5 873	3 939	3 939
<i> privačių įmonių</i>	52 717	52 717	57 060	57 060
<i> ne pelno organizacijų</i>	3 069	3 069	2 984	2 984
<i> fizinių asmenų</i>	721 760	721 760	757 868	757 868
<i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i>	790 211	790 211	825 943	825 943
<i>Iš viso:</i>	2 636 433	2 639 010	2 679 183	2 681 586

5 PASTABA**REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS****Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms**

2022 m. kovo 31 d. įsiskolinimas pagal ECB Trečiosios serijos tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų (TITRO III) programą sudarė 629 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 gražinti anksčiau laiko prasidėjo nuo 2022 m. birželio 29 d. Bankas nepasinaudojo galimybe gražinti 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. 2022 m. kovo 31 d. Bankas pasiekė nustatytas tikslines skolinimo apimtis, todėl į savo faktinių palūkanų pripažinimą retrospektyviai įtraukia 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“. Už šiuos įsiskolinimus įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 643 755 tūkst. Eur.

Specialieji ir skolinimo fondai

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti gražinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas nuo 6 667 tūkst. Eur metų pradžioje iki 6 487 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

**6 PASTABA
KAPITALAS**

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 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 „Nord Security“, kuri netrukus bus pavadinta „Tesonet Global“ ir „Girteka Logistics“ valdoma holdingo bendrove „ME Investicija“. 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. „ME Investicija“ pranešė apie 5,71 proc. Banko akcijų įgijimą. Po šio sandorio ERPB 2022 m. kovo 31 d. valdė 20,00 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2022 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 17 176 akcininkus (2021 m. gruodžio 31 d.: 16 573).

Dividendai

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).

2021 m. kovo 31 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,0055 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,9 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. 2022 m. kovo 31 d. rezervo savoms akcijoms įsigyti apskaitinė vertė yra 20 000 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d.: 10 000 tūkst. Eur).

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d., Bankas įsigijo 2 105 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 1 557 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos bus perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2018 metus. 2022 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 2 792 tūkst. vnt. savų akcijų, kurių apskaitinė vertė 2 073 tūkst. Eur.

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį (2021 m. gruodžio 31 d.), Bankas įsigijo 1 000 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 750 tūkst. Eur. Dalis įsigytų akcijų buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2017 metus. 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 687 tūkst. vnt. savų akcijų, kurių apskaitinė vertė 516 tūkst. Eur.

6 PASTABA KAPITALAS (TĘSINYS)

Kita nuosavybė

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

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

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

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

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

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pasirinkimo sandoriai</i>	3 288	2 870	3 288	2 870
<i>Akcijos, paskirstytinos darbuotojams</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso</i>	3 288	2 870	3 288	2 870

Per laikotarpius, pasibaigusius 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų, įvykdytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių.

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d. Grupė neturėjo potencialių paprastųjų akcijų, todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d. sudarė 600 726 tūkst. Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2022 m. kovo 31 d. 599 931 tūkst., 2021 m. kovo 31 d. buvo 600 726 tūkst.

Grupė

	2022-03-31	2021-03-31
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	11 457	12 685
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	-	(319)
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	11 457	12 366
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.)	599 931	600 726
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)	0,02	0,02
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,02	0,02
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	-	(0,00)

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turta, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):	22 572	19 151	19 256	16 048
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 214	2 003	257	896
už paskolas klientams	20 293	16 149	17 490	13 705
už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	986	937	1 438	1 392
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	79	62	71	55
Kitos panašios pajamos:	2 552	2 512	1 915	1 880
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	176	143	87	57
už finansinės nuomos gautinas sumas	2 052	2 045	1 724	1 719
Kitos palūkanų pajamos	324	324	104	104
Iš viso palūkanų pajamų	25 124	21 663	21 171	17 928
Palūkanų sąnaudos:				
už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-	-	-
už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	(2 051)	(2 054)	(2 295)	(2 298)
už kitus įsipareigojimus	(1 047)	(1 047)	(438)	(437)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(3 098)	(3 101)	(2 733)	(2 735)
Grynosios palūkanų pajamos	22 026	18 562	18 438	15 193

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
Trečiųjų šalių paskolų administravimas	1 028	1 028	1 147	1 147
Atsiskaitymai	1 362	1 365	1 223	1 223
Grynujų pinigų operacijos	1 291	1 291	936	936
Sąskaitų administravimas	1 123	1 123	1 029	1 029
Garantijos, akredityvai, dok.inkaso	203	203	239	239
Įmokų surinkimas	56	56	54	55
Paslaugos, susijusios su VP	987	1 003	734	759
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	263	399	200	274
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	6 313	6 468	5 562	5 662
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
Mokėjimo kortelių išlaidos	(1 104)	(1 104)	(765)	(765)
Kasos operacijos	(251)	(251)	(250)	(250)
Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai	(125)	(89)	(141)	(89)
Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai	(59)	(59)	(55)	(55)
Paslaugos, susijusios su VP	(163)	(163)	(132)	(132)
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(108)	(106)	(85)	(80)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(1 810)	(1 772)	(1 428)	(1 371)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 503	4 696	4 134	4 291

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(66)	(67)	(63)	(67)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(333)	(309)	(165)	(146)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(85)	(85)	(161)	(161)
<i>Transporto išlaidos</i>	(83)	(61)	(58)	(45)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(26)	(26)	(52)	(52)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(37)	(29)	(37)	(24)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(1 675)	(1 487)	(1 083)	(926)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(515)	(137)	(399)	(97)
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(647)	(609)	(383)	(349)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(153)	(18)	(122)	(18)
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(56)	(14)	(86)	(34)
<i>Kitos išlaidos</i>	(244)	(146)	(201)	(111)
Iš viso	(3 921)	(2 989)	(2 810)	(2 030)

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(2 837)	(2 277)	(1 639)	(404)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	189	26	374	88
<i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(158)	(152)	367	366
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	-	1	11	-
<i>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	(6)	(5)	33	33
<i>Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	27	27	(15)	(15)
<i>Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	90	85	(102)	(99)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	-	-	-	-
<i>Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	-	-	826	4
<i>Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos</i>	-	-	-	-
<i>Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams</i>	23	-	33	-
Iš viso	(2 672)	(2 295)	(112)	(27)

10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Paskolų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	35 696	28 137	42 783	37 821
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	2 837	2 277	1 639	404
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(969)	(422)	(6 811)	(6 156)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	4	4
Atidėjinių likutis kovo 31 d.	37 564	29 992	37 615	32 073
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	3 786	3 039	4 585	3 842
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	158	152	(367)	(366)
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis kovo 31 d.	3 944	3 191	4 218	3 476
<u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1 365	331	1 372	342
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	6	5	(33)	(33)
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(2)	(1)	8	-
Atidėjinių likutis kovo 31 d.	1 369	335	1 347	309
<u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	106	106	42	42
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	(27)	(27)	15	15
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis kovo 31 d.	79	79	57	57
<u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	260	228	161	153
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	(90)	(85)	102	99
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	(1)	(1)	(11)	(11)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	6	6	-	-
Atidėjinių likutis kovo 31 d.	175	148	252	241

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 nustatytais 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:

	2022		2023		2024		2025		2026	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
2022 m. kovo 31 d.										
Bazinis scenarijus	0,40 %	50 %	2,10 %	50 %	3,50 %	50 %	2,40 %	50 %	2,40 %	50 %
Pesimistinis scenarijus	-1,20 %	45 %	1,50 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %
Optimistinis scenarijus	2,70 %	5 %	2,70 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	-0,21%		1,86%		2,44%		1,89%		1,89%	
2021 m. gruodžio 31 d.										
Bazinis scenarijus	3,60 %	50 %	3,50 %	50 %	3,50 %	3,60 %	50 %	3,50 %	50 %	3,50 %
Pesimistinis scenarijus	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %
Optimistinis scenarijus	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	2,49%		2,44%		2,44%		1,89%		1,89%	

Išieškojimų 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 trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d. 804 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų, už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d. 1 051 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų.

11 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS

Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(2 027)	(109)	1 655	683
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis investinėmis finansinėmis priemonėmis</i>	(74)	(98)	1 517	1 498
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų investinių finansinių priemonių</i>	1 999	1 999	-	-
Iš viso	(102)	1 792	3 172	2 181

I prekybinės veiklos rezultata įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d. – 1 843 tūkst. Eur grynieji nuostoliai, už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d. – 992 tūkst. Eur grynas pelnas.

Išlaidos, susijusios su draudimo veikla

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultata*</i>	1 826	-	(1 008)	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(1 705)	-	(735)	-
Viso išlaidų, susijusių su draudimo veikla	121	-	(1 743)	-

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

	2022-01-01 - 2022-03-31		2021-01-01 - 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	17	-	16	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(1 867)	-	973	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	24	-	19	-
Viso	(1 826)	-	1 008	-

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 patrunuojamosios 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 2022 ir 2021 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, skolas vertybiniais popieriais, indėlius ir operacijas užsienio valiuta. Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, apie sudarytus reikšmingus sandorius su susijusiais asmenimis informacija skelbiama Banko interneto puslapyje (www.sb.lt) > Apie banką > Informacija > Pranešimai apie sandorius su susijusiais asmenimis).

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

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

	2022-03-31		2021-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	1 099	84	1 555	53
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patrunuojamąsias įmones)</i>	5 779	16 172	6 319	16 167
Iš viso:	6 878	16 256	7 874	16 220

2022 m. kovo 31 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims, išskyrus patrunuojamąsias įmones, sudarė 47 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 44 tūkst. Eur).

Sandoriai su patrunuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2022-03-31		2021-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	1 122	-	1 129	-
<i>Finansinės institucijos</i>	7 172	151 183	6 806	136 230
	8 294	151 183	7 935	136 230

Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2022-03-31	2021-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	130 276	117 868
<i>Kitas turtas</i>	-	-
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones</i>	27 352	31 668
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones, laikomas parduoti</i>	-	-
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	8 294	7 935
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis:

	2022-01-01 – 2022-03-31	2021-01-01 – 2021-03-31
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	723	627
<i>Komisinių pajamos</i>	170	103
<i>Pajamos (sąnaudos) iš operacijų užsienio valiuta</i>	-	4
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	1 384	2 276
<i>Kitos pajamos</i>	104	52
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(4)	(4)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	-	-
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	71	822
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	-	-

2022 m. kovo 31 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patrunuojamosioms įmonėms, sudarė 84 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 13 tūkst. Eur).

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

Covid-19 epideminės situacijos ar Rusijos invazijos į Ukrainą 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 sugražinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2022 m. kovo 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	851 990	69 165	128 342	140 245	304 422	1 125 299	1 256 541	72 725	3 948 729
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 915 734	86 610	121 352	162 928	296 857	794 415	177 329	393 504	3 948 729
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 063 744)	(17 445)	6 990	(22 683)	7 565	330 884	1 079 212	(320 779)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2021 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	978 050	55 517	93 757	156 765	260 621	1 171 944	1 169 806	76 022	3 962 482
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 915 613	94 817	123 154	160 676	285 066	793 581	183 148	406 427	3 962 482
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(937 563)	(39 300)	(29 397)	(3 911)	(24 445)	378 363	986 658	(330 405)	-

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

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	851 357	63 627	116 942	128 665	406 331	1 068 995	1 213 691	57 765	3 907 373
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 922 787	77 376	121 026	162 536	295 912	791 826	141 350	394 560	3 907 373
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 071 430)	(13 749)	(4 084)	(33 871)	110 419	277 169	1 072 341	(336 795)	-

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2021 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</i>	977 176	49 416	196 531	141 912	240 068	1 118 847	1 130 958	64 566	3 919 474
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 922 055	88 311	122 682	159 890	282 396	790 960	145 599	407 581	3 919 474
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(944 879)	(38 895)	73 849	(17 978)	(42 328)	327 887	985 359	(343 015)	-

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 tiksliai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant Banko ir Grupės veiklą.

Covid-19 epideminė situacija reikšmingai paveikė Banko ir Grupės veiklos organizavimą ir aktyvavo kai kuriuos tęstinumo valdymo procesus. Didelis dėmesys buvo skirtas paslaugų teikimo tęstinumo užtikrinimui, rizikos faktoriams, susijusiems su veiklos organizavimu karantino metu suvaldyti. Dėl karantino apribojimų buvo perorganizuotas paslaugų teikimas fizinėse klientų aptarnavimo vietose, dalis skyrių laikinai uždaryti, klientai skatinami kai įmanoma rinktis elektroninius aptarnavimo kanalus. Daliai darbuotojų organizuotos galimybės dirbti iš namų, rūpintasi darbuotojų, kuriems reikėjo dirbti iš ofiso, saugumo užtikrinimu. Šiuo metu didesnė dalis uždarytų tinklo padalinių atnaujino veiklą.

2022 metais reikšmingas dėmesys bus skiriamas Banko ir Grupės Reputacijos rizikos, Veiklos tęstinumo ir Užsakomųjų paslaugų valdymui. Siekiant užtikrinti veiksmingą ir efektyvų Banko ir Grupės Reputacijos rizikos valdymą, ankstesniais metais patvirtinta Reputacijos rizikos valdymo tvarka. Šiuo metu vyksta Banko veiklos tęstinumą reglamentuojančių dokumentų atnaujinimas, pagal patvirtintą planą vyksta pasiruošimas Veiklos tęstinumo plano sudedamųjų dalių testavimui. Banko valdybai patvirtinus Užsakomųjų paslaugų pirkimų tvarką, inicijuotas Svarbių užsakomųjų paslaugų sutarčių persirašymas su Tiekėjais.

Siekiant tinkamai įgyvendinti rizikos valdymo priemones susijusias su klimato ir aplinkos rizika, planuojama Banko Ekstremalių situacijų valdymo plano bei Operacinės ir Reputacijos riziką valdymą reglamentuojančios dokumentacijos peržiūra.

14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turto ir įsipareigojimų kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje ar viešos kainos kotiruotės;
- Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t. y. išvestiniai duomenys);
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija.

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2021 m. finansinėje atskaitomybėje, per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2021 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

	2022-03-31		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	43 185	11 308	41 235	8 153
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	84 204	84 204	78 415	78 415
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	127 389	95 512	119 650	86 568
ANTRASIS LYGIS				
Išvestinės finansinės priemonės - turtas	1 918	1 918	2 121	2 121
Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai	(834)	(834)	(96)	(96)
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	5 612	5 612	6 946	6 946
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	4 568	4 568	4 573	4 536
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	10 180	10 180	11 519	11 482

2022 m. ir 2021 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	
	2022-01-01 - 2022-03-31	2021-01-01 - 2021-03-31	2022-01-01 - 2022-03-31	2021-01-01 - 2021-03-31
Likutis gruodžio 31 d.	6 946	3 609	4 573	3 454
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	6 946	3 609	4 573	3 454
Įsigijimai	10 306	1 195	31	6 794
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(11 711)	(3 356)	(98)	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	77	1	-	-
Tikrosios vertės pokytis	(6)	-	62	(21)
Likutis kovo 31 d.	5 612	1 449	4 568	10 227

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	
	2022-01-01 - 2022-03-31	2021-01-01 - 2021-03-31	2022-01-01 - 2022-03-31	2021-01-01 - 2021-03-31
Likutis gruodžio 31 d.	6 946	2 255	4 536	3 327
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	6 946	2 255	4 536	3 327
Įsigijimai	10 306	-	31	6 794
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(11 711)	(2 253)	(61)	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	77	(2)	-	-
Tikrosios vertės pokytis	(6)	-	62	(21)
Likutis kovo 31 d.	5 612	-	4 568	10 100

	2022-01-01 – 2022-03-31		2021-01-01 – 2021-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	56	56	(21)	(21)

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.

	2022-03-31		2021-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	704 974	702 841	705 398	708 427

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS
Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į trijų mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2022 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
<i>Vidinės</i>	(189)	-	(2)	3	188	-
<i>Išorinės</i>	20 494	1 038	396	98	-	22 026
Grynosios palūkanų pajamos	20 305	1 038	394	101	188	22 026
<i>Vidinės</i>	131	-	-	-	(131)	-
<i>Išorinės</i>	4 537	-	-	(34)	-	4 503
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 668	-	-	(34)	(131)	4 503
<i>Vidinės</i>	(58)	-	(2)	3	57	-
<i>Išorinės</i>	25 031	1 038	396	64	-	26 529
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	24 973	1 038	394	67	57	26 529
<i>Vidinės</i>	(52)	-	-	(10)	62	-
<i>Išorinės</i>	(9 929)	(968)	-	(411)	-	(11 308)
Veiklos sąnaudos	(9 981)	(968)	-	(421)	62	(11 308)
<i>Amortizacija</i>	(281)	(31)	-	(22)	-	(334)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(648)	(68)	-	(59)	-	(775)
<i>Vidinės</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Išorinės</i>	(2 807)	-	108	27	-	(2 672)
Vertės sumažėjimas	(2 807)	-	108	27	-	(2 672)
<i>Vidinės</i>	1 348	-	105	-	(1 453)	-
<i>Išorinės</i>	2 102	(109)	496	528	-	3 017
Kitos grynosios pajamos	3 450	(109)	601	528	(1 453)	3 017
Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	14 706	(138)	1 103	120	(1 334)	14 457
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(2 730)	(270)	-	-	-	(3 000)
Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo	11 976	(408)	1 103	120	(1 334)	11 457
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-	-	-	-	-
Segmento grynas pelnas	11 976	(408)	1 103	120	(1 334)	11 457
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	11 976	(408)	1 103	120	(1 334)	11 457
<i>Iš viso segmento turto</i>	2 408 393	1 645 253	4 592	59 639	(169 148)	3 948 729
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	2 169 319	1 479 118	4 128	43 094	(140 434)	3 555 225
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	239 074	166 135	464	16 545	(28 714)	393 504

15 PASTABA

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į trijų mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2021 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2021 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
<i>Vidinės</i>	(213)	-	50	(31)	194	-
<i>Išorinės</i>	17 619	695	34	90	-	18 438
Grynosios palūkanų pajamos	17 406	695	84	59	194	18 438
<i>Vidinės</i>	71	-	-	2	(73)	-
<i>Išorinės</i>	4 180	-	-	(46)	-	4 134
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 251	-	-	(44)	(73)	4 134
<i>Vidinės</i>	(142)	-	50	(29)	121	-
<i>Išorinės</i>	21 799	695	34	44	-	22 572
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	21 657	695	84	15	121	22 572
<i>Vidinės</i>	(19)	-	-	(23)	42	-
<i>Išorinės</i>	(8 308)	(797)	-	(2 267)	-	(11 372)
Veiklos sąnaudos	(8 327)	(797)	-	(2 290)	42	(11 372)
<i>Amortizacija</i>	(301)	(33)	-	(11)	-	(345)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(625)	(66)	-	(87)	-	(778)
<i>Vidinės</i>	-	-	822	(822)	-	-
<i>Išorinės</i>	(888)	-	(76)	852	-	(112)
Vertės sumažėjimas	(888)	-	746	30	-	(112)
<i>Vidinės</i>	1 616	-	716	-	(2 332)	-
<i>Išorinės</i>	2 251	682	(427)	3 038	-	5 544
Kitos grynosios pajamos	3 867	682	289	3 038	(2 332)	5 544
Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	15 383	481	1 119	695	(2 169)	15 509
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(2 563)	(248)	-	(13)	-	(2 824)
Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo	12 820	233	1 119	682	(2 169)	12 685
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-	(319)	-	-	(319)
Segmento grynas pelnas	12 820	233	800	682	(2 169)	12 366
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	12 820	233	800	682	(2 169)	12 366

16 PASTABA

ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. turėjo šias valdomas patronuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patronuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

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

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

	2022-03-31	2021-12-31
TURTAS		
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	836 857	965 160
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	16 920	15 099
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	100	1 196
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 918	2 121
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	2 010 831	1 908 681
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	200 150	195 174
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	88 772	82 988
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	692 195	692 226
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	11 771	11 788
<i>Nematerialusis turtas</i>	3 691	3 115
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	14 259	14 453
<i>Investicinis turtas</i>	2 211	2 229
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	2 336	820
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	2 436	1 591
<i>Kitas turtas</i>	26 992	26 975
Iš viso turto:	3 911 439	3 923 616
ĮSIPAREIGOJIMAI		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	716 963	699 560
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	834	96
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	2 636 454	2 679 204
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	6 487	6 667
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	95 709	95 212
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	3 096	1 084
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	1 468	1 452
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	55 538	32 540
Iš viso įsipareigojimų:	3 516 549	3 515 815
NUOSAVYBĖ		
<i>Akcinis kapitalas</i>	174 211	174 211
<i>Akcijų priedai</i>	3 428	3 428
<i>Savos akcijos (-)</i>	(2 073)	(516)
<i>Atsargos kapitalas</i>	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	36 990	21 770
<i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i>	20 000	10 000
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>	(2 994)	(597)
<i>Kita akcininkų nuosavybė</i>	3 241	3 242
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	161 331	195 507
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
Iš viso nuosavybės:	394 890	407 801
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	3 911 439	3 923 616

16 PASTABA

ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2022-03-31	2021-03-31
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	22 519	19 243
<i>Kitos panašios pajamos</i>	2 519	1 885
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(3 102)	(2 735)
Grynosios palūkanų pajamos	21 936	18 393
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	6 333	5 589
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(1 796)	(1 409)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 537	4 180
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	1 794	2 181
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	138	149
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>	205	125
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	589	213
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(7 227)	(6 547)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(1 042)	(1 046)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(3 796)	(2 701)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	17 134	14 947
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(2 672)	(112)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	7	742
Pelnas prieš pelno mokesťį	14 469	15 577
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(3 000)	(2 822)
Tęsiamos veiklos pelnas	11 469	12 755
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	23
Grynasis pelnas	11 469	12 778
Grynasis pelnas priskirtinas:		
<i>Banko akcininkams</i>	11 469	12 778
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	11 469	12 755
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	-	23
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2022-03-31	2021-03-31
Grynasis pelnas	11 469	12 778
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(2 996)	(365)
<i>Atidėtasis pelno mokesčio, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	599	73
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokesťį	(2 397)	(292)
Bendrųjų pajamų iš viso	9 072	12 486
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
<i>Banko akcininkams</i>	9 072	12 486
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-
	9 072	12 486

17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

Draudimo techniniai atidėjiniai

Banko patrunuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius laikotarpius pateikti lentelėje žemiau:

	Perkeltų įmokų	Numatomų išmokėjimų	Žalos padengimo	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Iš viso
Bendra suma:						
2021 m. sausio 1 d.	14	264	10 533	23 649	1 816	36 276
Pokytis per laikotarpį	-	(50)	(224)	4 192	1 215	5 133
2021 m. gruodžio 31 d.	14	214	10 309	27 841	3 031	41 409
Pokytis per laikotarpį	-	24	120	(1 645)	22	(1 479)
2022 m. kovo 31 d.	14	238	10 429	26 196	3 053	39 930
Perdraudikų dalis:						
2021 m. sausio 1 d.	(28)	(16)	(5)	-	-	(49)
Pokytis per laikotarpį	(7)	15	-	-	-	8
2021 m. gruodžio 31 d.	(35)	(1)	(5)	-	-	(41)
Pokytis per laikotarpį	1	-	-	-	-	1
2022 m. kovo 31 d.	(34)	(1)	(5)	-	-	(40)
Grynoji vertė						
2021 m. gruodžio 31 d.	(21)	214	10 304	27 841	3 031	41 368
2022 m. kovo 31 d.	(20)	237	10 424	26 196	3 053	39 890

Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sandorius, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pilnai padengti turtais: vertybiniais popieriais, po pirminio pripažinimo vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir pinigais (2022 m. kovo 31 d.: vertybiniai popieriai 28 817 tūkst. eurų, pinigai 432 tūkst. eurų; 2021 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 29 983 tūkst. eurų, pinigai 889 tūkst. eurų).

18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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. UAB „SB modernizavimo fondas“ įkūrimo tikslas valdyti steigiamą daugiabučių pastatų renovacijos projektų finansavimo fondą. Unikalaus daugiabučių pastatų renovacijos finansavimo fondo tikslas yra skolinti pritrauktas privačių ir institucinių investuotojų lėšas energetinio efektyvumo didinimo projektams Lietuvoje. Bankas, kaip daugiabučių renovacijos finansavimo lyderis šalyje, yra fondo steigėjas bei renovacijos paskolų administratorius, o UAB „SB modernizavimo fondas“ – juridinis valdytojas.

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

PAPILDOMA INFORMACIJA

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. kovo 31 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

VEIKLOS REZULTATAI

- Šiaulių banko grupė per pirmąjį ketvirtį uždirbo 11,5 mln. eurų neaudituito grynojo pelno
- Pasirašyta virš 300 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, o paskolų portfelis padidėjo 107 mln. eurų ir pasiekė 2,2 mlrd. eurų
- Veiklą pradėjo naujai įsteigtas 275 mln. eurų daugiabučių namų modernizavimo fondas
- Tik maža klientų dalis patiria vidutinę ar aukštesnę priklausomybę nuo verslo santykių su karo paveiktomis šalimis

Pagrindinių veiklos rodiklių apžvalga

„Atrodo, kad kylantys iššūkiai tampa nauja realybe - vos prisipratinę pandemiją, turime reaguoti į karą Ukrainoje, užtikrinti išaugusių tarptautinių sankcijų vykdymą, kartu nepamiršti pagrindinio Banko grupės tikslo - teikti kokybiškas paslaugas savo klientams. Džiugu, kad didėja klientų finansavimo apimtys, būsto kreditavimo sutarčių skaičius siekia naujus Banko rekordus, o renovacijos srityje didžiuojamės, kad sukūrėme unikalų finansinį instrumentą - 275 mln. eurų daugiabučių namų modernizavimo fondą, kurio lėšomis planuojama renovuoti iki 600 senos statybos daugiabučių namų, pagerinant gyvenimo sąlygas 16 tūkst. namų ūkių“, - sakė Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius.

Šiaulių banko grupė per tris šių metų mėnesius uždirbo 11,5 mln. eurų neaudituito grynojo pelno (7 proc. mažiau nei prieš metus, kai pelnas siekė 12,4 mln. eurų). Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokesť siekė 17,1 mln. eurų, t. y. 10 proc. daugiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį.

Dėl spartaus skolinimo apimčių augimo paskutiniaisiais metais ir nuolat didėjančio klientų aktyvumo, per metus grynosios palūkanų pajamos išaugo 19 proc. iki 22 mln. eurų, o grynosios paslaugų ir komisinių pajamos - 9 proc. iki 4,5 mln. eurų.

Stebint įtemptą geopolitinę situaciją bei galimą neigiamą įtaką Lietuvos ekonomikos vystymuisi, Banko grupė per pirmąjį ketvirtį suformavo 2,7 mln. eurų atidėjinių. Ketvirčio pabaigoje paskolų portfelio rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,5 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo rodiklis sudarė 0,01 proc.).

Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis (eliminavus „SB draudimo“ klientų portfelio įtaką) per metus išaugo ir metų pabaigoje siekė 45,4 proc. (praėjusių metų - 42,4 proc.). Pirmąjį ketvirtį nuosavo kapitalo grąža siekė 11,5 proc. (praėjusiais metais atitinkamu periodu – 14,2 proc.). Kapitalo ir likvidumo būklė toliau išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga.

Verslo segmentų apžvalga

Verslo ir privačių klientų finansavimas.

Nors metų pradžia pasižymėjo permainingumu ir dideliu kintamumu, buvo stebimos teigiamos tendencijos skolinimo apimtims - paskolų portfelio vertė per pirmąjį ketvirtį padidėjo 5 proc., o per metus 22 proc. ir viršijo 2,21 mlrd. eurų. Pasirašyta 309 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, t. y. 24 proc. daugiau nei per 2021 I ketvirtį.

Verslo finansavimo portfelis augo 4 proc. per ketvirtį ir 12 proc. per paskutinius metus (iki 1,22 mlrd. eurų). Naujų paskolų pasirašyta 16 proc. daugiau nei per praėjusių metų pirmąjį ketvirtį - už 172 mln. eurų. Dėl kelių verslo klientų neveiksnių paskolų, tokių paskolų portfelis išaugo 10 proc. (t. y. 6,5 mln. eurų) ir viršijo 70 mln. eurų.

Bankas stebi įtemptą geopolitinę situaciją, siekiant tinkamai ir laiku įvertinti ir nustatyti galimą Rusijos invazijos į Ukrainą poveikį Banko veiklai ir portfelio kokybei dėl kylančių rizikų klientams. Bankas veiklos Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje nevykdo ir reikšmingų tiesioginių pozicijų šiose šalyse neturi. Bankas antrinę, t. y. Lietuvoje veikiančių klientų tiesioginio nemokumo dėl geopolitinės situacijos riziką vertina kaip žemą: didžiausi Banko klientai supranta kylančias grėsmes, nuo verslo santykių su Ukraina ir Rusija priklausančių klientų yra mažai, klientai, turintys verslo santykius nurodytose šalyse, mažina pajamų priklausomybę nuo verslo operacijų. Per pirmąjį ketvirtį Bankas atliko klientų vertinimą, siekiant nustatyti klientų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir jų įtaką kredito rizikai. Rezultatai parodė, kad klientai su vidutine ir aukštesne istorine priklausomybe nuo verslo santykių su karo paveiktomis šalimis sudaro 5 proc. nuo paskolų.

Dėl išaugusio neapibrėžtumo, ketvirčio pradžioje būsto kreditų pardavimai buvo mažesni nei buvo fiksuojami 2021 m. pabaigoje, tačiau jau kovo mėn. buvo pasiektas visų laikų būsto kredito naujų sutarčių rekordas, o per visą ketvirtį pasirašytą beveik 55 mln. eurų sutarčių (t. y. 34 proc. daugiau nei 2021 I ketv.). Būsto paskolų portfelis per pirmąjį ketvirtį augo 9 proc., o per metus 52 proc. ir viršijo 497 mln. eurų.

Didelis neapibrėžtumas nesumažino klientų poreikių skolintis vartojimui, o didėjanti infliacija kaip tik skatino neatidėlioti planuotų pirkinių, būsto remonto ar atnaujinimo. Aktyvi reklama, teikiamų finansavimo paslaugų prieinamumas bei patrauklumas skatino klientus skolintis. Naujų paskolų pasirašyta 42 proc. daugiau nei per praėjusių metų pirmąjį ketvirtį - už 37 mln. eurų. Vartojimo finansavimo portfelis per pirmąjį ketvirtį augo 5 proc., o per metus 15 proc. ir pasiekė 179 mln. eurų.

Skiriant didelį dėmesį energetiškai efektyvių projektų finansavimui, per ketvirtį pasirašyta daugiabučių modernizavimo sutarčių už panašią sumą kaip ir prieš metus - už daugiau nei 25 mln. eurų. Veiklą pradėjo naujai įsteigtas 275 mln. eurų daugiabučių namų modernizavimo fondas. Į naujai įsteigtą fondą susitelkę investuotojai pasirengę paspartinti daugiabučių namų renovacijos procesą. Gegužės mėn. bus suteiktos pirmosios fondo paskolos, o visos fondo lėšos bus įdarbintos per du metus. Bankas suteikė 45 mln. eurų paskolą fondui, taip pat Bankas bus šio fondo valdytojas.

Kasdienė bankininkystė

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos augo tiek palyginus su praėjusiu ketvirčiu (+3 proc.), tiek su praėjusių metų pirmuoju ketvirčiu (+9 proc.) ir siekė 4,5 mln. eurų. Ketvirtis itin pasižymėjo klientų didesniu poreikiu grynųjų pinigų operacijoms bei valiutos konvertavimui. Buvo pasiūlyti nauji paslaugų paketai Ukrainos fiziniams asmenims, kurių Banke per ketvirtį padaugėjo apie 500; bendras klientų skaičius nežymiai padidėjo iki 331 tūkst. Atitinkamai auga klientų, užsisakiusių paslaugų planus, skaičius ir pasiekė 176 tūkst. (+7 proc. per metus).

Augant vartojimui ir toliau vis dažniau atsiskaitant mokėjimo kortelėmis, stebimas aukštas kredito kortelių poreikis, kurių skaičius išaugo 7 proc. per ketvirtį bei 36 proc. per metus, o bendras išduotų mokėjimų kortelių skaičius išliko panašiam lygyje - 175 tūkst. kortelių.

Atsižvelgiant į klientų poreikius, Bankas toliau vysto skaitmeninius kanalus, buvo išplėstos paslaugos interneto banke bei mobilioje programėlėje.

Taupymas ir investavimas

Dėl geopolitinės situacijos padidintas stebėjimas taikomas ne tik kredito rizikai - aktyviau stebima ir banko likvidumo būklė. Neigiamų tendencijų, išskyrus kelias dienas po invazijos pradžios vykusį padidintą grynųjų pinigų išėmimą, nestebima, visi likvidumo rodikliai tikslinėse zonose. Indėlių portfelis per ketvirtį mažėjo 2 proc. ir kovo pabaigoje siekė 2,6 mlrd. eurų. Didžiąją dalį portfelio sudarantys indėliai iki pareikalavimo sumažėjo 7 mln. eurų, o terminuotųjų indėlių portfelis - 35 mln. eurų. Esant itin aukštai infliacijai, klientai toliau aktyviai sukauptas santaupas nukreipia į Banko investavimo produktus - komisinių pajamos iš paslaugų, susijusių su vertybiniais popieriais, per ketvirtį siekė 1,0 mln. eurų (32 proc. daugiau, palyginus su atitinkamu 2021 m. periodu). Klientų saugomų vertybinių popierių vertė Banke viršijo 750 mln. eurų.

Net ir atsižvelgiant į paskutiniuosius metus vyraujančius neapibrėžtumus, tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investor Service“ („Moody's“) pirmąjį ketvirtį patvirtino anksčiau suteiktą Banko ilgalaikių indėlių reitingą Baa2 bei jo teigiamą perspektyvą.

DĖL RUSIJOS INVAZIJOS Į UKRAINĄ

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

Padidintas stebėjimas taikomas ne tik kredito rizikai – stipriau stebima ir banko likvidumo būklė (neigiamų tendencijų, išskyrus kelias dienas po invazijos pradžios vykusį padidintą grynųjų pinigų išėmimą, nestebima, visi likvidumo rodikliai tikslinėse zonose), padidintas dėmesys veiklos tęstinumui ir IT saugai (atnaujinti veiklos tęstinumo planai keliais papildomais scenarijais, nuolat stebima kibernetinio saugumo būklė ir stiprinamas atsparumas galimoms atakoms). Taip pat dėl sparčiai besikeičiančios padėties ir įvedamų vis naujų sankcijų paketų, didelis dėmesys skiriamas klientų ir mokėjimų atitikimo sankcijoms procesams ir procedūroms. Dėl padidėjusio tikrinimų apimtį stebimas sulėtėjęs mokėjimų vykdymas, imamasi priemonių šiems procesams stabilizuoti.

Rusijos invazija į Ukrainą gali ir toliau prisidėti prie padidėjusio trumpalaikio rinkos nepastovumo. Tikėtina, kad invazija ne tik padidins rinkos nepastovumo tikimybę, bet ir padidins infliacinį spaudimą, nes sutriks naftos, gamtinių dujų ir kviečių eksportas iš Rusijos ir Ukrainos bei padidės kainos. 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.

2022 m. kovo 30 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investor Service“ („Moody’s“) patvirtino anksčiau suteiktą Banko ilgalaikių indėlių reitingą Baa2 bei jo teigiamą perspektyvą. Bankui taip pat patvirtintas iki šiol buvęs trumpalaikių indėlių reitingas P-2:

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

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. 2022 m. kovo 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų priežiūros institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų

Pagrindiniai grupės finansiniai rodikliai:

	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-03-31	2021-12-31	2022-03-31
ROAA, %	2,4	2,1	1,5	1,7	1,6	1,2
ROAE, %	22,3	17,6	12,7	14,2	14,3	11,5
Išlaidų - pajamų santykis, %	37,3	42,5	42,7	44,4	44,1	42,0
Paskolų ir indėlių santykis, %	75,1	82,2	75,0	72,6	78,6	83,9

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](#)

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2022 m. kovo 31 d. buvo 174 210 616,27 eurų, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253 Nasdaq CSD Lietuvos filialas). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidinimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2021 m. nebuvo didinamas.

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

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

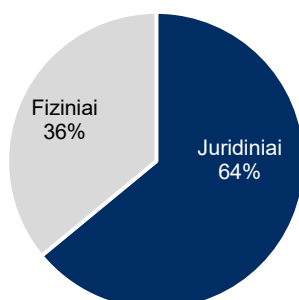
Įstatinio kapitalo kitimas:

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

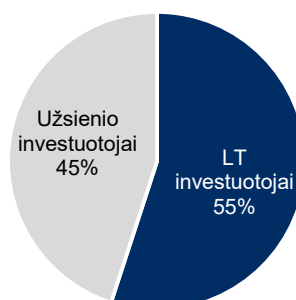
2022 m. kovo 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 17 176 (2021 m. kovo 31 d. – 10 811). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose:

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

Akcininkai pagal tipą



Akcininkai pagal rezidavimą



Akcininkai, turinys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2022 m. kovo 31 d.:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
ERPBB, LEI kodas 549300HTGDOVDU60GK19	20,00
AB Invalda INVL, įm.k. 121304349*	8,10
UAB „ME INVESTICIJA“, įm.k. 302489393	5,71
Gintaras Kateiva**	5,29
Algirdas Butkus***	5,28

*Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, akcininko balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: INVL LIFE UAB, įm.k. 305859887 – 2,01%, UAB „INVL Asset Management“, įm.k. 126263073 – 0,66%

**Balsai skaičiuojami kartu su sutuoktinės turimais balsais

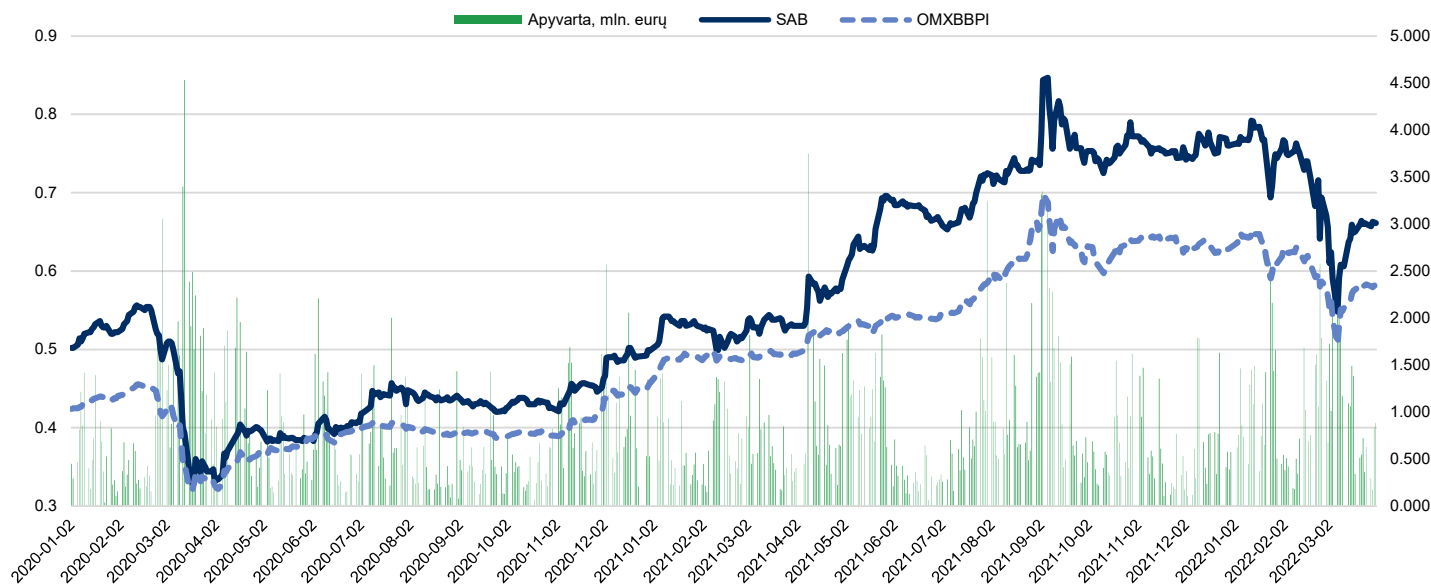
***Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 2%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,88%

Informacija apie akcijas:

	2018	2019	2020	2021 03-31	2021	2022 03-31
Kapitalizacija, mln. Eur	240,9	304,0	299,2	318,4	457,2	397,1
Apyvarta, mln. Eur	34,7	48,3	84,5	20,8	134,8	44,7
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,401	0,506	0,498	0,530	0,761	0,661
Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,391	0,394	0,320	0,493	0,493	0,548
Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,658	0,534	0,558	0,548	0,890	0,792
Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,521	0,473	0,442	0,527	0,663	0,706
Akcijos balansinė vertė	0,448	0,518	0,592	0,607	0,678	0,691
P/BV	0,9	1,0	0,8	0,9	1,1	1,0
P/E	4,6	5,9	7,0	6,4	8,3	8,7
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	-	-	-	-	-	-

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

Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2020-2022 m.:



SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

2022-01-26 Nasdaq Vilnius oficialaus siūlymo rinkoje Bankas vykdė savų akcijų supirkimą, kurio tikslas - suteikti akcijų Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtą metinio kintamojo atlygio dalį. Siūlymo metu buvo įsigytos 2 104 598 akcijos už 1 557 403 Eur. Po šio įsigijimo, kartu su 2021m. rugpjūčio mėn. įsigytais akcijomis, bankas turėjo 2 792 096 savas akcijas.

Banko patronuojamosios įmonės, ar patronuojamųjų įmonių pavedimu veikiančias asmenys, neturi Banko akcijų.

2018 metais Stebėtojų tarybos buvo patvirtinta dividendų politika. Bankas, vykdydamas savo veiklą ir planuodamas kapitalo dydį, siekia užtikrinti akcininkams konkurencingą investicijų grąžą per dividendus ir augančią akcijų vertę. Bankas dividendus mokės esant dviem prielaidoms – kai išoriniai ir vidiniai kapitalo bei likvidumo reikalavimai bus tvariai vykdomi, o kapitalo lygis po dividendų išmokėjimo liks pakankamas vykdyti visus patvirtintus investicijų ir plėtros planus bei kitus kapitalo reikalaujančius veiksmus. Atsižvelgdamas į aukščiausius paminėtus principus ir prielaidas, Bankas sieks ne mažiau kaip 25 procentus uždirbto metinio grupės pelno skirti dividendams.

2022 kovo 30 d. įvykęs visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą dėl Banko pelno paskirstymo. Pelno paskirstyme dividendams skirta 20,4 mln. Eur, kas sudaro 36,5 proc. 2021 metų grynojo pelno. Tokio dydžio dividendai išmokami kaip kompensacija už 2019 m. nemokėtus ir 2020 išmokėtus 7,7 proc. dividendus nuo metinio grynojo pelno. Vienai paprastajai vardinei 0,29 euro nominalios vertės akcijai skirta 0,034 euro dividendų.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Metai, už kuriuos paskiriami ir išmokami dividendai	2017	2018	2019	2020	2021
<i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i>	1,72	10,00	-	1,90	11,72
<i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i>	0,005	0,029	-	0,0055	0,034
<i>Dividendų suma, Eur</i>	2 264 938	17 421 064	-	3 303 994	20 424 693
<i>Dividendų pajamingumas, %</i>	0,8	6,2	-	1,1	4,5
<i>Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis, proc.</i>	7,1	33,0	-	7,7	37,0

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. kovo 7 d. AB Šiaulių bankas gavo Adriano Arietti pranešimą apie atsistatydinimą iš Banko stebėtojų tarybos nario pareigų. 2022 m. kovo 29 d. buvo paskutinė diena, kurią Adriano Arietti ėjo Banko stebėtojų tarybos nario pareigas. 2022 m. kovo 30 d. AB Šiaulių banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu į Banko stebėtojų tarybą nepriklausomu nariu išrinktas Valdas Vitkauskas, kuris pareigas pradės eiti tik gavus Banko priežiūros institucijos leidimą.

Banko stebėtojų tarybą (išrinkta 2020-03-31 ir papildyta 2020-06-10, kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną) šiuo metu sudaro 7 nariai, iš jų 4 nepriklausomi.

Banko stebėtojų taryba

Vardas, Pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2022-03-31)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2022-03-31)
<i>Arvydas Salda</i>	Pirmininkas nuo 1999 m.	1,61	1,61
<i>Gintaras Kateiva</i>	Narys nuo 2008 m.	5,27	5,29*
<i>Ramunė Vilija Zabulienė</i>	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	-	-
<i>Darius Šulnis</i>	Narys nuo 2016 m.	-	-
<i>Martynas Česnavičius</i>	Nepriklausomas narys nuo 2016 m.	-	0,35**
<i>Miha Košak</i>	Nepriklausomas narys nuo 2017 m.	-	-
<i>Susan Gail Buyske</i>	Nepriklausoma narė nuo 2020-07-31	-	-

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

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

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

Banko valdyba

Vardas, Pavardė	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2022-03-31)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2022-03-31)
<i>Algirdas Butkus</i>	Pirmininkas nuo 1999 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas	2,40	5,28*
<i>Vytautas Sinius</i>	Pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m.	Administracijos vadovas	0,20	0,20
<i>Donatas Savickas</i>	Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	0,10	0,10
<i>Daiva Šorienė</i>	Narė nuo 2005 m.	Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė	0,01	0,01
<i>Mindaugas Rudys</i>	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,03	0,03
<i>Ilona Baranauskienė</i>	Narė nuo 2014 m.	Teisės ir administravimo tarnybos vadovė	0,01	0,01
<i>Algimantas Gaulia</i>	Narys nuo 2021 m. liepos 30 d.	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	<0,01	<0,01

* Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 2,00%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,88%.

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

2022-04-29



Vytautas Sinius

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir finansų tarnybos vadovas Donatas Savickas, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2022 m. trijų mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

2022-04-29



Vytautas Sinius



Donatas Savickas