

TARPINĖ INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)	3
SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	7
SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
BENDROJI INFORMACIJA	10
1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	11
2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI	15
3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS	17
4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	18
5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS	19
6 PASTABA KAPITALAS	19
7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	21
8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	21
9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	22
10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	22
11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS	24
12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	24
13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS	26
14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE	27
15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	29
16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ	31
17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA	33
18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI	33
PAPILDOMA INFORMACIJA	34
VEIKLOS REZULTATAI	35
DĖL RUSIJOS INVAZIJOS Į UKRAINĄ	36
REITINGAI	36
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	37
ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	37
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	39
DIVIDENDAI	39
BANKO VALDYMAS	40
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ	41
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	42
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	43

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2022 m. rugsėjo 30 d.			2021 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		307 464	306 880	965 723	964 849
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	2	61 149	31 023	48 181	15 099
Gautinos sumos iš kitų bankų		234	234	1 196	1 196
Išvestinės finansinės priemonės		6 266	6 266	2 121	2 121
Klientams suteiktos paskolos	1	2 281 598	2 262 665	1 908 681	1 889 629
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	232 025	231 757	195 174	194 909
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	2	91 464	91 464	82 988	82 951
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	2	975 449	962 745	705 398	692 226
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	100	29 880	-	31 668
Nematerialusis turtas		6 100	4 337	4 834	3 114
Ilgalaikis materialusis turtas		14 906	14 214	14 760	14 118
Investicinis turtas		1 842	-	2 229	344
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		7 165	7 154	847	820
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		3 084	2 658	1 593	1 250
Kitas turtas	3	14 319	10 957	28 137	24 560
Turtas, skirtas parduoti	3	170	170	620	620
Iš viso turto:		4 003 335	3 962 404	3 962 482	3 919 474
ĮSIPAREIGIJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	5	681 227	683 799	697 738	703 271
Išvestinės finansinės priemonės		892	892	96	96
Klientams mokėtinos sumos	4	2 707 473	2 711 332	2 679 183	2 681 586
Specialieji ir skolinimo fondai	5	10 452	10 452	6 667	6 667
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		96 719	96 719	95 212	95 212
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		9 054	8 889	1 084	962
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		1 521	-	1 452	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	17	38 234	-	41 409	-
Kiti įsipareigojimai		32 169	23 701	33 214	24 099
Iš viso įsipareigojimų:		3 577 741	3 535 784	3 556 055	3 511 893
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	174 211	174 211	174 211	174 211
Akcijų priedai		3 428	3 428	3 428	3 428
Savos akcijos (-)	6	-	-	(516)	(516)
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	37 112	36 922	21 893	21 770
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	6	20 000	20 000	10 000	10 000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		(7 726)	(7 740)	(583)	(597)
Kita nuosavybė	6	2 354	1 917	3 288	2 870
Nepaskirstytas pelnas		195 459	197 126	193 950	195 659
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		425 594	426 620	406 427	407 581
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:		4 003 335	3 962 404	3 962 482	3 919 474

Pastabos, pateiktos 10 - 33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

Data: 2022 m. spalio 31 d.



Vytautas Sinius



Donatas Savickas

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
		2022 m. rugsėjo 30 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	7	74 631	63 762	60 217	50 507
<i>Kitos panašios pajamos</i>	7	8 463	8 344	6 314	6 211
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(7 988)	(7 994)	(7 796)	(7 786)
Grynosios palūkanų pajamos		75 106	64 112	58 735	48 932
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	19 636	20 381	18 064	18 451
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(5 603)	(5 460)	(5 284)	(5 117)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		14 033	14 921	12 780	13 334
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	11	2 334	7 210	8 755	6 740
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		747	243	4 163	2 677
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		691	446	3 618	69
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		6 796	-	5 865	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		1 493	1 335	573	389
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(23 215)	(20 355)	(19 565)	(17 013)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(3 536)	(3 214)	(3 339)	(2 984)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	11	(531)	-	(5 383)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(14 082)	(10 800)	(11 086)	(8 107)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		59 836	53 898	55 116	44 037
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	(2 423)	(1 263)	(1 521)	1 103
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	12	-	3 812	-	8 211
Pelnas prieš pelno mokestį		57 413	56 447	53 595	53 351
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(10 270)	(9 403)	(9 404)	(8 337)
Tęsimos veiklos pelnas		47 143	47 044	44 191	45 014
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	-	-
Grynasis pelnas		47 143	47 044	44 191	45 014
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		47 143	47 044	44 191	45 014
<i>iš tęsimos veiklos</i>		47 143	47 044	44 191	45 014
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,08		0,07	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,08		0,07	

Pastabos, pateiktos 10 - 33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	2022-07-01 - 2022-09-30		už trijų mėn. laikotarpį 2021-07-01 - 2021-09-30		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>		27 205	23 282	20 876	17 543
<i>Kitos panašios pajamos</i>		2 982	2 975	2 290	2 257
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>		(2 262)	(2 263)	(2 424)	(2 410)
Grynosios palūkanų pajamos		27 925	23 994	20 742	17 390
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>		6 867	7 173	6 265	6 391
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>		(1 932)	(1 883)	(1 914)	(1 859)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		4 935	5 290	4 351	4 532
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>		2 256	3 197	2 578	2 317
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		270	41	4 212	2 495
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		437	353	72	9
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		2 309	-	2 004	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		161	139	188	101
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(8 766)	(7 587)	(6 722)	(5 830)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(1 236)	(1 127)	(1 105)	(995)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>		(897)	-	(1 753)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>		(5 342)	(4 217)	(4 136)	(2 901)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		22 052	20 083	20 431	17 118
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		(526)	(131)	(580)	641
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>		-	1 296	-	2 271
Pelnas prieš pelno mokestį		21 526	21 248	19 851	20 030
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(3 892)	(3 611)	(3 546)	(3 245)
Tęsimos veiklos pelnas		17 634	17 637	16 305	16 785
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	-	-
Grynasis pelnas		17 634	17 637	16 305	16 785
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		17 634	17 637	16 305	16 785
<i>iš tęsimos veiklos</i>		17 634	17 637	16 305	16 785
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 10 - 33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį			
	2022 m. rugsėjo 30 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	47 143	47 044	44 191	45 014
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(8 929)	(8 929)	(609)	(606)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	1 786	1 786	122	121
<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	(7 143)	(7 143)	(487)	(485)
Bendrųjų pajamų iš viso	40 000	39 901	43 704	44 529
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
<i>Banko akcininkams</i>	40 000	39 901	43 704	44 529
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	40 000	39 901	43 704	44 529

SUTRUMPINTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	už trijų mėn. laikotarpį			
	2022-04-01 - 2022-09-30		2021-04-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	17 634	17 637	16 305	16 785
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(2 258)	(2 259)	75	78
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	452	452	(15)	(16)
<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	(1 806)	(1 807)	60	62
Bendrųjų pajamų iš viso	15 828	15 830	16 365	16 847
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
<i>Banko akcininkams</i>	15 828	15 830	16 365	16 847
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	15 828	15 830	16 365	16 847

Pastabos, pateiktos 10 - 33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	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 privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	7 466	-	-	(7 466)	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	6	-	(516)	-	-	-	(234)	-	-	(750)	-	(750)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	234	1 026	-	1 260	-	1 260
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(3 304)	(3 304)	-	(3 304)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	(487)	-	-	-	44 191	43 704	-	43 704
2021 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	(516)	756	(99)	21 893	10 000	3 385	182 918	395 976	-	395 976
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	-	(97)	-	(97)	-	(97)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	(484)	-	-	-	11 032	10 548	-	10 548
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	-	-	-	-	-	15 219	-	-	(15 219)	-	-	-
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	-	2 073	-	-	-	234	(934)	10	1 383	-	1 383
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(20 425)	(20 425)	-	(20 425)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	(7 143)	-	-	-	47 143	40 000	-	40 000
2022 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	-	756	(7 726)	37 112	20 000	2 354	195 459	425 594	-	425 594

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Nuosavybės iš viso:
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)	-
Savų akcijų įsigijimas	6	-	(516)	-	-	-	(234)	-	-	(750)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	234	901	-	1 135
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(3 304)	(3 304)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	(485)	-	-	-	45 014	44 529
2021 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	(516)	756	(110)	21 770	10 000	2 967	184 668	397 174
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	-	(97)	-	(97)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	(487)	-	-	-	10 991	10 504
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	-	2 073	-	-	-	234	(953)	-	1 354
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	-	(20 425)	(20 425)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	(7 143)	-	-	-	47 044	39 901
2022 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	-	756	(7 740)	36 922	20 000	1 917	197 126	426 620

Pastabos, pateiktos 10 - 33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2022 m. rugsėjo 30 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė (koreguota)	Bankas (koreguota)
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas	83 618	73 102	67 311	57 498	
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius	981	883	253	160	
Sumokėtos palūkanos	(8 118)	(8 129)	(8 790)	(8 787)	
Paslaugų ir komisinių pajamos	19 636	20 381	18 029	18 451	
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(5 603)	(5 460)	(5 284)	(5 117)	
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais	(25 012)	(18 049)	2 334	(1 565)	
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	6 713	6 583	4 603	4 643	
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo	747	243	4 163	2 677	
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo	691	446	3 618	69	
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos	9 782	1 335	6 438	389	
Įplaukos (išmokos), susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(531)	-	(4 810)	-	
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	681	75	1 073	504	
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(23 900)	(21 040)	(20 179)	(17 627)	
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis	(14 082)	(10 800)	(11 936)	(9 756)	
Sumokėtas pelno mokestis	(8 037)	(7 272)	(6 110)	(5 960)	
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	37 566	32 298	50 713	35 579	
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)	962	962	467	467	
Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas)	(372 197)	(370 966)	(218 823)	(205 978)	
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(36 386)	(36 383)	(62 069)	(65 486)	
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	15 215	11 123	2 470	510	
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(16 729)	(19 690)	475 940	476 715	
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	28 696	30 152	202 901	205 037	
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)	3 785	3 785	861	850	
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(2 447)	(7 899)	(1 369)	(1 674)	
Pasikeitimas	(379 101)	(388 916)	400 377	410 441	
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(341 535)	(356 618)	451 090	446 019	
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(2 481)	(2 287)	(571)	(418)	
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	1 531	1 219	476	476	
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas)	(396 788)	(396 538)	(276 236)	(275 876)	
Įplaukos išpirkus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	127 580	124 771	263 846	260 855	
Gautos palūkanos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	5 731	5 505	3 738	3 842	
Gauti dividendai	22	5 722	-	5 000	
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)	(53 764)	(37 003)	(49 254)	(38 493)	
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas	23 750	19 681	24 431	16 370	
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos	371	270	400	208	
Patronuojamųjų įmonių perleidimas	-	-	5 478	5 428	
Patronuojamųjų įmonių steigimas	(100)	(100)	-	-	
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(294 148)	(278 760)	(27 692)	(22 608)	
Finansinė veikla					
Išmokėti dividendai	(20 382)	(20 382)	(3 382)	(3 382)	
Savų akcijų įsigijimas	(1 557)	(1 557)	(750)	(750)	
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(637)	(652)	(897)	(890)	
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(22 576)	(22 591)	(5 029)	(5 022)	
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	(658 259)	(657 969)	418 369	418 389	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	965 723	964 849	432 584	431 649	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	307 464	306 880	850 953	850 038	

Pastabos, pateiktos 10 - 33 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. AB Šiaulių bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Šiaulių banko grupė, apimanti Banką ir jo patrunuojamąsias 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. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 819 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 789), Grupėje - 910 darbuotojų (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 listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus, pasibaigusius 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 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

Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui privalomos nuo 2022 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko 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 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. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos atskaitomybės tikslams.

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

1 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Ji taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilią padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pinigų ekvivalentai</i>	228 772	228 250	898 862	897 988
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	234	234	1 196	1 196
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	2 281 598	2 262 665	1 908 681	1 889 629
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	-	185 687	-	125 032
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	886 811	698 359	693 985	557 086
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 394 787	1 378 619	1 214 696	1 207 511
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	232 025	231 757	195 174	194 909
<i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i>	34 029	30 690	20 454	14 622
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	6 266	6 266	2 121	2 121
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	86 639	86 639	78 126	78 126
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	975 449	962 745	705 398	692 226
<i>Kitas finansinis turtas</i>	6 390	6 276	16 398	16 271
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	53 203	53 264	52 931	52 992
<i>Akredityvai</i>	998	998	1 308	1 308
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	503 481	508 002	397 225	407 440
Iš viso	4 409 084	4 377 786	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:

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų, vertinamų amortizuota savikaina, bendroji vertė	2 315 156	2 288 249	1 944 377	1 917 766
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(34 941)	(26 967)	(35 696)	(28 137)
Grynoji paskolų, vertinamų amortizuota savikaina, vertė	2 280 215	2 261 282	1 908 681	1 889 629
<i>Paskolų, vertinamų tikraja verte, suma</i>	1 383	1 383	-	-
Viso paskolų	2 281 598	2 262 665	1 908 681	1 889 629

Per 2022 m. antrąjį ir trečiąjį ketvirčius Bankas per Banko patronuojamąją įmonę UAB „SB modernizavimo fondas“ suteikė paskolas kaip investiciją į sekiuritizacijos įrankį daugiabučių namų renovacijos projektams finansuoti. Banko investicijos į sekiuritizaciją bus atliekamos keliais etapais į skirtingus investicijų lygius, pasižyminčius skirtingomis rizikų charakteristikomis. Iki šiol atliktos investicijos buvo atliktos į investavimo lygį su reikšmingiausia rizika, todėl pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas sutartims susietoms priemonėms, paskolos, suteiktos UAB „SB modernizavimo fondas“, apskaitomos tikrąją verte per pelną (nuostolius) ir parodomos finansinės padėties ataskaitos eilutėje „Klientams suteiktos paskolos“. Pirminio pripažinimo metu buvo nustatyta, kad šių paskolų tikroji vertė atitinka jos įsigijimo vertę. Nuo pirminio pripažinimo nebuvo aplinkybių, dėl kurių paskolų UAB „SB modernizavimo fondas“ tikroji vertė būtų pasikeitusi.

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2022-09-30					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>	1 979 565	52 415	-	-	2 031 980	1 600 390	41 547	505	6	1 642 448
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(11 418)	(990)	-	-	(12 408)	(11 439)	(1 028)	(1)	-	(12 468)
Grynoji vertė	1 968 147	51 425	-	-	2 019 572	1 588 951	40 519	504	6	1 629 980
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	191 680	13 556	9 925	-	215 161	220 434	8 966	6 207	2	235 609
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 190)	(103)	(1 379)	-	(4 672)	(2 329)	(282)	(1 299)	-	(3 910)
Grynoji vertė	188 490	13 453	8 546	-	210 489	218 105	8 684	4 908	2	231 699
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	33 869	13 189	3 534	18 806	69 398	28 278	17 231	2 913	17 898	66 320
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(6 146)	(2 474)	(1 348)	(7 893)	(17 861)	(5 351)	(3 151)	(955)	(9 861)	(19 318)
Grynoji vertė	27 723	10 715	2 186	10 913	51 537	22 927	14 080	1 958	8 037	47 002
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	2 205 114	79 160	13 459	18 806	2 316 539	1 849 102	67 744	9 625	17 906	1 944 377
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(20 754)	(3 567)	(2 727)	(7 893)	(34 941)	(19 119)	(4 461)	(2 255)	(9 861)	(35 696)
Grynoji vertė	2 184 360	75 593	10 732	10 913	2 281 598	1 829 983	63 283	7 370	8 045	1 908 681

	2022-09-30					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>	1 810 324	35 787	-	-	1 846 111	1 476 592	28 571	505	6	1 505 674
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(8 111)	(75)	-	-	(8 186)	(8 217)	(57)	(1)	-	(8 275)
Grynoji vertė	1 802 213	35 712	-	-	1 837 925	1 468 375	28 514	504	6	1 497 399
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	360 547	13 156	5 158	-	378 861	338 302	8 966	2 710	2	349 980
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 122)	(35)	(37)	-	(3 194)	(2 329)	(282)	(47)	-	(2 658)
Grynoji vertė	357 425	13 121	5 121	-	375 667	335 973	8 684	2 663	2	347 322
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	32 430	12 165	1 919	18 146	64 660	26 965	16 442	1 472	17 233	62 112
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(5 449)	(1 986)	(580)	(7 572)	(15 587)	(4 695)	(2 762)	(246)	(9 501)	(17 204)
Grynoji vertė	26 981	10 179	1 339	10 574	49 073	22 270	13 680	1 226	7 732	44 908
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	2 203 301	61 108	7 077	18 146	2 289 632	1 841 859	53 979	4 687	17 241	1 917 766
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(16 682)	(2 096)	(617)	(7 572)	(26 967)	(15 241)	(3 101)	(294)	(9 501)	(28 137)
Grynoji vertė	2 186 619	59 012	6 460	10 574	2 262 665	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 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 ir Grupė neturi reikšmingų tiesioginių paskolinių pozicijų Rusijoje, Baltarusijoje ir Ukrainoje. Atliktas galimos atskirų sektorių rizikos vertinimas neparodė ekonomikos sektorių, kurių rizika būtų padidėjusi. Bankas individualiai dėl galimo kredito rizikos padidėjimo įvertino paskolas ar išperkamąją nuomą turinčius klientus, kurie turi vidutinę ar didesnę priklausomybę nuo minėtų šalių per tiekimo ar pardavimo grandines arba akcininkų struktūrą, ir nustatęs padidėjusią riziką, atskiriems klientams pablogino kredito stadijas.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	208 358	207 336	172 214	171 202
<i>Privatūs klientai</i>	27 836	27 836	26 746	26 746
<i>Bendroji vertė</i>	236 194	235 172	198 960	197 948
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(4 169)	(3 415)	(3 786)	(3 039)
<i>Grynoji vertė</i>	232 025	231 757	195 174	194 909

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2022-09-30					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>	202 864	12 860	-	-	215 724	165 656	5 304	-	-	170 960	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 256)	(85)	-	-	(1 341)	(947)	(19)	-	-	(966)	
Grynoji vertė	201 608	12 775	-	-	214 383	164 709	5 285	-	-	169 994	
2 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	11 448	623	1 625	-	13 696	19 180	822	543	-	20 545	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(277)	(16)	(12)	-	(305)	(212)	(21)	(7)	-	(240)	
Grynoji vertė	11 171	607	1 613	-	13 391	18 968	801	536	-	20 305	
3 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	4 810	406	271	1 287	6 774	5 618	275	111	1 451	7 455	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 272)	(64)	(87)	(1 100)	(2 523)	(1 473)	(25)	(43)	(1 039)	(2 580)	
Grynoji vertė	3 538	342	184	187	4 251	4 145	250	68	412	4 875	
Iš viso:											
<i>Bendroji vertė</i>	219 122	13 889	1 896	1 287	236 194	190 454	6 401	654	1 451	198 960	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 805)	(165)	(99)	(1 100)	(4 169)	(2 632)	(65)	(50)	(1 039)	(3 786)	
Grynoji vertė	216 317	13 724	1 797	187	232 025	187 822	6 336	604	412	195 174	

	2022-09-30					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>	202 864	12 860	-	-	215 724	165 446	5 304	-	-	170 750	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 256)	(85)	-	-	(1 341)	(946)	(19)	-	-	(965)	
Grynoji vertė	201 608	12 775	-	-	214 383	164 500	5 285	-	-	169 785	
2 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	11 227	623	1 625	-	13 475	19 180	822	543	-	20 545	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(269)	(16)	(12)	-	(297)	(212)	(21)	(7)	-	(240)	
Grynoji vertė	10 958	607	1 613	-	13 178	18 968	801	536	-	20 305	
3 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	4 810	406	271	486	5 973	5 618	275	111	649	6 653	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 271)	(64)	(87)	(354)	(1 776)	(1 473)	(25)	(43)	(293)	(1 834)	
Grynoji vertė	3 539	342	184	132	4 197	4 145	250	68	356	4 819	
Iš viso:											
<i>Bendroji vertė</i>	218 901	13 889	1 896	486	235 172	190 244	6 401	654	649	197 948	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 797)	(165)	(99)	(354)	(3 415)	(2 631)	(65)	(50)	(293)	(3 039)	
Grynoji vertė	216 104	13 724	1 797	132	231 757	187 613	6 336	604	356	194 909	

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	34 029	30 690	20 454	14 622
Vyriausybės obligacijos	3 304	3 024	2 020	4 062
Įmonių obligacijos	30 725	27 666	18 434	10 560
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	27 120	333	27 727	477
Iš viso:	61 149	31 023	48 181	15 099

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	33 956	30 690	17 721	14 622
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	3 202	3 024	4 235	4 046
nuo BBB- iki BBB+	586	-	830	207
nuo BB- iki BB+	483	-	514	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	29 685	27 666	12 142	10 369
Nuosavybės vertybiniai popieriai	333	333	477	477
listinguojami	317	317	449	449
nelistinguojami	16	16	28	28
investicinių fondų vienetai	-	-	-	-
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	34 289	31 023	18 198	15 099
Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	72	-	2 733	-
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	-	-	199	-
nuo BBB- iki BBB+	-	-	1 726	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	72	-	808	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	26 788	-	27 250	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	26 788	-	27 250	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	26 860	-	29 983	-
Iš viso:	61 149	31 023	48 181	15 099

2 PASTABA

VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas:	86 639	86 639	78 126	78 126
Vyriausybės obligacijos	53 754	53 754	53 991	53 991
Įmonių obligacijos	32 885	32 885	24 135	24 135
Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius):	4 825	4 825	4 862	4 825
Iš viso:	91 464	91 464	82 988	82 951
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	975 449	962 745	705 398	692 226
Vyriausybės obligacijos	830 717	824 720	541 026	535 006
Įmonių obligacijos	144 732	138 025	164 372	157 220
Iš viso:	975 449	962 745	705 398	692 226

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai	86 639	86 639	78 126	78 126
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	57 529	57 529	57 534	57 534
nuo BBB- iki BBB+	10 713	10 713	9 696	9 696
nuo BB- iki BB+	15 378	15 378	10 896	10 896
žemesnis už BB- be reitingo	3 019	3 019	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	4 825	4 825	4 862	4 825
listinguojami	281	281	290	290
nelistinguojami	294	294	455	455
investicinių fondų vienetai	4 250	4 250	4 117	4 080
Iš viso:	91 464	91 464	82 988	82 951
<u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u>				
Skolos vertybiniai popieriai	975 449	962 745	705 398	692 226
nuo AA- iki AAA	3 363	3 157	3 101	2 896
nuo A- iki A+	839 390	833 399	551 810	545 789
nuo BBB- iki BBB+	131 194	126 189	148 969	143 541
nuo BB- iki BB+	1 502	-	1 518	-
žemesnis už BB- be reitingo	-	-	-	-
Iš viso:	975 449	962 745	705 398	692 226

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 stadija:				
Bendroji vertė	1 060 452	1 047 734	783 670	770 683
Vertės sumažėjimas	(417)	(403)	(342)	(331)
Grynoji vertė	1 060 035	1 047 331	783 328	770 352
2 stadija:				
Bendroji vertė	-	-	199	-
Vertės sumažėjimas	-	-	(3)	-
Grynoji vertė	-	-	196	-
3 stadija:				
Bendroji vertė	3 076	2 056	1 020	-
Vertės sumažėjimas	(1 023)	(3)	(1 020)	-
Grynoji vertė	2 053	2 053	-	-

Per devynių mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. rugsėjo 30 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

2 PASTABA

VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Bankas 2022 m. rugsėjo 30 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

Bankas 2021 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

1. UAB „SB Draudimas“ (gyvybės draudimo veikla),
2. UAB „SB Lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla),
3. UAB „Šiaulių Banko Lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
4. UAB „Šiaulių Banko Turto Fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla)

Bankas 2022 m. rugsėjo 30 d. turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

Bankas 2021 m. gruodžio 31 d. turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

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

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patrunuojamųjų įmonių struktūrą. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d., buvo likviduota Banko netiesiogiai valdyta patrunuojamoji įmonė UAB „Sandworks“. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ yra likviduojama.

Banko investicijų į patrunuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

	Nuosavybės dalis	2022-09-30	2021-12-31
<i>GD UAB „SB draudimas“</i>	100%	11 759	11 788
<i>UAB „SB lizingas“</i>	100%	12 342	13 224
<i>UAB „Šiaulių banko lizingas“</i>	100%	1 074	1 074
<i>UAB „SB turto fondas“</i>	100%	4 605	5 582
Iš viso investicijos į dukterines įmones, apskaitomas nuosavybės metodu:		29 780	31 668
<i>UAB „SB modernizavimo fondas“</i>	100%	100	-
Iš viso investicijos į dukterines įmones, apskaitomas tikrąją vertę:		100	-

3 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS

Kitas turtas

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Gautinos sumos</i>	6 390	6 276	16 398	16 271
<i>Atsargos</i>	158	-	538	-
<i>Ateinančio laikotarpio sąnaudos</i>	1 397	1 383	1 274	1 243
<i>Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis</i>	2 428	-	1 773	-
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	3 260	2 564	3 957	2 820
<i>Už skolas perimtas turtas</i>	311	303	307	258
<i>Kitas turtas</i>	375	431	3 890	3 968
Iš viso:	14 319	10 957	28 137	24 560

3 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS (TĘSINYS)

Turtas, skirtas parduoti

Turtą, skirtą parduoti sudaro:

	2022-09-30		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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	50 601	50 601	53 063	53 063
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	192 944	192 944	127 692	127 692
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	28 590	28 590	32 046	32 046
<i>privatinių įmonių</i>	770 265	774 103	803 905	806 287
<i>ne pelno organizacijų</i>	45 176	45 176	37 567	37 567
<i>fizinių asmenų</i>	789 640	789 640	773 999	773 999
<i>dar nepriskirtos sumos klientams</i>	41 899	41 920	24 968	24 989
<i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i>	1 919 115	1 922 974	1 853 240	1 855 643
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	3 016	3 016	1 015	1 015
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	5 483	5 483	3 077	3 077
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	6 875	6 875	3 939	3 939
<i>privatinių įmonių</i>	98 363	98 363	57 060	57 060
<i>ne pelno organizacijų</i>	2 943	2 943	2 984	2 984
<i>fizinių asmenų</i>	671 678	671 678	757 868	757 868
<i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i>	788 358	788 358	825 943	825 943
<i>Iš viso:</i>	2 707 473	2 711 332	2 679 183	2 681 586

5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms

2022 m. rugsėjo 30 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. Per pirmus du 2022 m. ketvirčius Bankas pasiekė nustatytas tikslines skolinimo apimtis, todėl į savo faktinių palūkanų pripažinimą įtraukė pagerintas palūkanas. Atsižvelgiant į vidinius vertinimus, dalis naudos iš TITRO III neigiamos palūkanų normos, traktuojamos kaip rinkos palūkanų norma, yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Palūkanų pajamos“. Likusi naudos dalis dėl palūkanų žemiau rinkos palūkanų normos, traktuojama kaip parama ar kompensacija dėl įvykdytų nustatytų reikalavimų ir yra įtraukta į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Kitos pajamos“. Už šiuos įsiskolinimus įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 660 649 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 10 452 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

6 PASTABA KAPITALAS

2022 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. valdė 20,00 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2022 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 18 294 akcininkus (2021 metų 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. rugsėjo 30 d. rezervo savoms akcijoms įsigyti apskaitinė vertė yra 20 000 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d.: 10 000 tūkst. Eur).

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d., Bankas įsigijo 2 105 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 1 557 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2018 metus. 2022 m. rugsėjo 30 d. Bankas neturėjo savų akcijų.

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 2022 m. kovo 30 d.: suteikimo datą (2022 m. kovo 30 d.), pabaigos datą (2025 m. balandžio 11 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,656 Eur, vykdymo kainą 0,588 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 28%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%;
- Opcionui, suteiktam 2021 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2021 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2024 m. balandžio 12 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,538 Eur, vykdymo kainą 0,498 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%;
- 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%;

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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pasirinkimo sandoriai</i>	2 354	1 917	3 288	2 870
<i>Akcijos, paskirstytinos darbuotojams</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso</i>	2 354	1 917	3 288	2 870

Per laikotarpius, pasibaigusius 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių. Per laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d., Grupės nustatytųjų darbuotojų naudai buvo įvykdyta 2 792 tūkst. vnt. (Banko nustatytųjų asmenų naudai – 2 468 tūkst. vnt.) pasirinkimo sandorių, kurių svartinė vidutinė akcijos kaina įvykdymo momentu buvo 0,63 Eur. Svartinė vidutinė šių sandorių įvykdymo kaina buvo 0 Eur.

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinio vidurkio. 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. rugsėjo 30 d. Grupė neturėjo potencialių paprastųjų akcijų, todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. rugsėjo 30 d. sudarė 600 726 tūkst. Svartinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2022 m. rugsėjo 30 d. 599 840 tūkst., 2021 m. rugsėjo 30 d. buvo 600 636 tūkst.

Grupė

	2022-09-30	2021-09-30
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	47 143	44 191
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	-	-
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	47 143	44 191
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svartinis vidurkis (tūkst. vnt.)	599 840	600 636
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)	0,08	0,07
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,08	0,07
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	-	-

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):	74 631	63 762	60 217	50 507
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	2 883	5 632	820	2 856
už paskolas klientams	66 949	53 521	55 168	43 607
už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	4 355	4 207	3 983	3 842
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	444	402	246	202
Kitos panašios pajamos:	8 463	8 344	6 314	6 211
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	981	883	255	160
už finansinės nuomos gautinas sumas	6 663	6 642	5 559	5 544
Kitos palūkanų pajamos	819	819	500	507
Iš viso palūkanų pajamų	83 094	72 106	66 531	56 718
Palūkanų sąnaudos:				
už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-	-	-
už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	(6 043)	(6 054)	(6 564)	(6 559)
už kitus įsipareigojimus	(1 945)	(1 940)	(1 232)	(1 227)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(7 988)	(7 994)	(7 796)	(7 786)
Grynosios palūkanų pajamos	75 106	64 112	58 735	48 932

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
Trečiųjų šalių paskolų administravimas	3 095	3 095	3 387	3 387
Atsiskaitymai	4 377	4 388	4 067	4 073
Grynujų pinigų operacijos	4 114	4 114	3 633	3 634
Sąskaitų administravimas	3 499	3 499	3 176	3 176
Garantijos, akredityvai, dok.inkaso	577	577	707	707
Įmokų surinkimas	178	178	203	203
Paslaugos, susijusios su VP	3 064	3 147	2 317	2 405
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	732	1 383	574	866
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	19 636	20 381	18 064	18 451
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
Mokėjimo kortelių išlaidos	(3 336)	(3 336)	(3 033)	(3 033)
Kasos operacijos	(765)	(765)	(863)	(863)
Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai	(487)	(365)	(462)	(320)
Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai	(176)	(176)	(160)	(160)
Paslaugos, susijusios su VP	(529)	(529)	(477)	(477)
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(310)	(289)	(289)	(264)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(5 603)	(5 460)	(5 284)	(5 117)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 033	14 921	12 780	13 334

9 PASTABA
KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(205)	(209)	(204)	(203)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(918)	(838)	(614)	(555)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(438)	(438)	(595)	(595)
<i>Transporto išlaidos</i>	(313)	(243)	(231)	(177)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(270)	(270)	(209)	(209)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(347)	(310)	(259)	(231)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(5 983)	(5 407)	(4 392)	(3 878)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(2 050)	(592)	(1 702)	(664)
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(2 078)	(1 948)	(1 210)	(1 115)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(484)	(42)	(402)	68
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(188)	(42)	(210)	(71)
<i>Kitos išlaidos</i>	(808)	(461)	(1 058)	(477)
<i>Iš viso</i>	(14 082)	(10 800)	(11 086)	(8 107)

10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(2 799)	(1 034)	(2 985)	(5)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	239	74	801	505
<i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(381)	(375)	634	639
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	-	-	1	-
<i>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	(74)	(75)	(111)	16
<i>Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	75	75	(38)	(38)
<i>Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	76	72	(66)	(8)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	-	-	-	-
<i>Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	-	-	821	(5)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos</i>	-	-	-	-
<i>Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams</i>	441	-	(577)	-
<i>Iš viso</i>	(2 423)	(1 263)	(1 521)	1 103

10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	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	2 799	1 034	2 985	5
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(3 553)	(2 203)	(11 475)	(10 793)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(1)	(1)	5	5
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	34 941	26 967	34 298	27 038
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	3 787	3 039	4 585	3 842
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	381	375	(634)	(639)
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	1	1	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	4 169	3 415	3 951	3 203
<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	74	75	111	(16)
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	1	-	(10)	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	1 440	406	1 473	326
<u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	106	106	42	42
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	(75)	(75)	38	38
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	1	1	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	32	32	80	80
<u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	260	228	161	153
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	(76)	(72)	66	8
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	(3)	(3)	(15)	(13)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(1)	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	180	153	212	148

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 šiuo 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 m. rugsėjo 30 d.	2022		2023		2024		2025		2026	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
Bazinis scenarijus	2,10 %	50 %	3,40 %	50 %	3,00 %	50 %	3,00 %	50 %	3,00 %	50 %
Pesimistinis scenarijus	-1,20 %	45 %	-2,80 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %
Optimistinis scenarijus	2,70 %	5 %	1,40 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	0,65%		-0,74%		2,19%		2,19%		2,19%	

2021 m. gruodžio 31 d.	2022		2023		2024		2025		2026	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
Bazinis scenarijus	3,60 %	50 %	3,50 %	50 %	3,50 %	50 %	2,40 %	50 %	2,40 %	50 %
Pesimistinis scenarijus	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %	1,10 %	45 %
Optimistinis scenarijus	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %	3,80 %	5 %
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 devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d. 2 024 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo), už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d. 3 042 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo).

11 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS

Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(4 689)	317	3 422	1 447
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>	(13 824)	(13 949)	(922)	(962)
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>	20 847	20 842	6 255	6 255
Iš viso	2 334	7 210	8 755	6 740

I prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d. – 4 743 tūkst. Eur grynasis nuostolis, už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d. – 2 064 tūkst. Eur grynasis pelnas.

Išlaidos, susijusios su draudimo veikla

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i>	4 743	-	(2 064)	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(5 274)	-	(3 319)	-
Viso išlaidų, susijusių su draudimo veikla	(531)	-	(5 383)	-

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

	2022-01-01 - 2022-09-30		2021-01-01 - 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	42	-	44	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(4 915)	-	1 980	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	130	-	40	-
Viso	(4 743)	-	2 064	-

12 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos minėtų susijusių šalių;
- Banko patronuojamosios įmonės;
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 20 proc. Banko akcijų arba sudarantys bendrai veikiančių akcininkų grupę, kuri turi daugiau kaip 20% balsavimo teisių, todėl vertinami kaip turintys reikšmingą įtaką Grupei.

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

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	634	77	1 555	53
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patronuojamąsias įmones)</i>	235	66	6 319	16 167
Iš viso:	869	143	7 874	16 220

2022 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims, išskyrus patronuojamąsias įmones, sudarė 0 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 44 tūkst. Eur).

Banko vadovų darbo užmokesčio sąnaudos:

Banko atlygio politika nustato, kad valdymo organų nariams yra mokamas fiksuotas ir kintamas metinis atlygis. Kintamo atlygio fondas formuojamas priklausomai nuo Banko veiklos rezultatų, atsižvelgiant į esamas ir būsimas rizikas. Per šešis mėnesius, pasibaigusius 2022 m. rugsėjo 30 d., fiksuoto ir kintamo atlygio suma (išmokų pinigais ir Banko akcijomis suma) Banko valdybos nariams sudarė 3 518 tūkst. Eur (2021 m. rugsėjo 30 d.: 1 426 tūkst. Eur).

Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2022-09-30		2021-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	1 161	44 627	1 129	-
<i>Finansinės institucijos</i>	14 291	182 298	6 806	136 230
	15 452	226 925	7 935	136 230

Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2022-09-30	2021-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	170 833	117 868
<i>Kitas turtas</i>	-	-
<i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones</i>	29 880	31 668
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	15 452	7 935
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis:

	2022-01-01 – 2022-09-30	2021-01-01 – 2021-09-30
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	2 763	1 826
<i>Komisinių pajamos</i>	763	395
<i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i>	-	(2)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	3 812	8 211
<i>Kitos pajamos</i>	212	188
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(13)	(11)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	11	-
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	(148)	2 672
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	-	114

2022 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patronuojamosioms įmonėms, sudarė 161 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 13 tūkst. Eur).

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2022 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	307 782	71 929	97 065	135 738	492 892	1 226 872	1 586 306	84 751	4 003 335
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 985 960	69 783	147 546	174 179	396 845	638 429	164 999	425 594	4 003 335
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 678 178)	2 146	(50 481)	(38 441)	96 047	588 443	1 421 307	(340 843)	-

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. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	307 198	64 715	84 103	283 589	466 966	1 156 228	1 528 389	71 216	3 962 404
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 991 192	61 019	147 256	173 927	396 195	635 435	130 760	426 620	3 962 404
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 683 994)	3 696	(63 153)	109 662	70 771	520 793	1 397 629	(355 404)	-

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

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

	Kiekvienu poreikiu	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 veiklą.

Šiais metais Bankas ir toliau tobulino Banko ir Banko patrunuojamų įmonių operacinės ir reputacijos rizikos valdymo bei įvykių registravimo sistemas, atliko šių rizikų indikatorių bei jų limitų peržiūras. Atnaujinta Operacinės rizikos įvykių (toliau – ORĮ) administravimo tvarka, ORĮ registravimo ir administravimo Banko IVS sistemoje AIS instrukcija, Ypatingai reikšmingų operacinės rizikos įvykių tyrimo atlikimo tvarka, kurioje detalizuotas Banko komitetų informavimo procesas.

Taip pat reikšmingas dėmesys šiais metais buvo skirtas Banko veiklos tęstinumo plano dokumentacijos peržiūrai ir kompleksinio Veiklos tęstinumo planų testavimo scenarijaus parengimui bei testavimui. Šiuo metu pagal Banke patvirtintą kompleksinį testavimo scenarijų vyksta pasiruošimas testavimui.

Atsižvelgiant į susidariusią geopolitinę situaciją, parengtas Veiklos tęstinumo planas, kuris skirtas Banko veiklos tęstinumo užtikrinimui dėl ilgalaikio elektros tiekimo nutraukimo, interneto ryšio nebuvimo ir nuotolinės prieigos sutrikimo.

Siekiant tinkamai organizuoti perduodamų veiklų valdymą, šiais metais numatyta atnaujinti Užsakomųjų paslaugų pirkimų tvarką.

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 devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 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

	2022-09-30		2021-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	43 382	13 256	41 235	8 153
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	84 867	84 867	78 415	78 415
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	128 249	98 123	119 650	86 568
ANTRASIS LYGIS				
Išvestinės finansinės priemonės - turtas	6 266	6 266	2 121	2 121
Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai	(892)	(892)	(96)	(96)
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	17 767	17 767	6 946	6 946
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	6 597	6 597	4 573	4 536
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	24 364	24 364	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 - 2022-09-30	2021-01-01 - 2021-09-30	2022-01-01 - 2022-09-30	2021-01-01 - 2021-09-30
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	34 010	5 906	2 031	1 076
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(23 648)	(6 338)	(91)	(127)
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	521	40	56	-
Tikrosios vertės pokytis	(62)	57	28	171
Likutis rugsėjo 30 d.	17 767	3 274	6 597	4 574

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	
	2022-01-01 - 2022-09-30	2021-01-01 - 2021-09-30	2022-01-01 - 2022-09-30	2021-01-01 - 2021-09-30
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	34 010	5 906	2 031	987
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(23 648)	(6 338)	(54)	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	521	40	56	-
Tikrosios vertės pokytis	(62)	1	28	171
Likutis rugsėjo 30 d.	17 767	1 864	6 597	4 485

	2022-01-01 – 2022-09-30		2021-01-01 – 2021-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(34)	(34)	228	172

Investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, tikroji vertė:

Tikroji 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.

	2022-09-30		2021-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	975 449	933 024	705 398	708 427

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
<i>Vidinės</i>	(604)	-	(13)	8	609	-
<i>Išorinės</i>	68 443	5 041	1 339	283	-	75 106
Grynosios palūkanų pajamos	67 839	5 041	1 326	291	609	75 106
<i>Vidinės</i>	635	-	-	37	(672)	-
<i>Išorinės</i>	14 197	-	-	(164)	-	14 033
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 832	-	-	(127)	(672)	14 033
<i>Vidinės</i>	31	-	(13)	45	(63)	-
<i>Išorinės</i>	82 640	5 041	1 339	119	-	89 139
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	82 671	5 041	1 326	164	(63)	89 139
<i>Vidinės</i>	(156)	-	-	(95)	251	-
<i>Išorinės</i>	(32 164)	(3 115)	-	(2 549)	-	(37 828)
Veiklos sąnaudos	(32 320)	(3 115)	-	(2 644)	251	(37 828)
<i>Amortizacija</i>	(932)	(103)	-	(71)	-	(1 106)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(2 055)	(218)	-	(157)	-	(2 430)
<i>Vidinės</i>	-	-	-	1	(1)	-
<i>Išorinės</i>	(2 944)	-	75	446	-	(2 423)
Vertės sumažėjimas	(2 944)	-	75	447	(1)	(2 423)
<i>Vidinės</i>	3 900	-	119	(19)	(4 000)	-
<i>Išorinės</i>	7 492	329	1 905	2 335	-	12 061
Kitos grynosios pajamos	11 392	329	2 024	2 316	(4 000)	12 061
Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	55 812	1 934	3 425	55	(3 813)	57 413
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(9 402)	(940)	-	72	-	(10 270)
Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo	46 410	994	3 425	127	(3 813)	47 143
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-	-	-	-	-
Segmento grynas pelnas	46 410	994	3 425	127	(3 813)	47 143
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	46 410	994	3 425	127	(3 813)	47 143
<i>Iš viso segmento turto</i>	2 740 900	1 409 333	4 705	53 643	(205 246)	4 003 335
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	2 452 985	1 257 594	4 199	39 691	(176 728)	3 577 741
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	287 915	151 739	506	13 952	(28 518)	425 594

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2021 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2021 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
<i>Vidinės</i>	(423)	-	34	(37)	426	-
<i>Išorinės</i>	56 166	1 969	340	260	-	58 735
Grynosios palūkanų pajamos	55 743	1 969	374	223	426	58 735
<i>Vidinės</i>	279	-	-	20	(299)	-
<i>Išorinės</i>	12 945	-	-	(165)	-	12 780
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	13 224	-	-	(145)	(299)	12 780
<i>Vidinės</i>	(144)	-	34	(17)	127	-
<i>Išorinės</i>	69 111	1 969	340	95	-	71 515
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	68 967	1 969	374	78	127	71 515
<i>Vidinės</i>	(72)	-	-	(75)	147	-
<i>Išorinės</i>	(26 035)	(2 512)	-	(7 487)	-	(36 034)
Veiklos sąnaudos	(26 107)	(2 512)	-	(7 562)	147	(36 034)
<i>Amortizacija</i>	(878)	(98)	-	(36)	-	(1 012)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(1 904)	(201)	-	(222)	-	(2 327)
<i>Vidinės</i>	-	-	1 998	(822)	(1 176)	-
<i>Išorinės</i>	(1 575)	-	(31)	85	-	(1 521)
Vertės sumažėjimas	(1 575)	-	1 967	(737)	(1 176)	(1 521)
<i>Vidinės</i>	4 441	-	4 375	(815)	(8 001)	-
<i>Išorinės</i>	9 419	1 447	(1 240)	13 348	-	22 974
Kitos grynosios pajamos	13 860	1 447	3 135	12 533	(8 001)	22 974
Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	52 363	605	5 476	4 054	(8 903)	53 595
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(8 354)	(834)	-	(216)	-	(9 404)
Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo	44 009	(229)	5 476	3 838	(8 903)	44 191
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-	-	-	-	-
Segmento grynas pelnas	44 009	(229)	5 476	3 838	(8 903)	44 191
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	44 009	(229)	5 476	3 838	(8 903)	44 191
<i>Iš viso segmento turto</i>	2 208 297	1 630 889	5 553	59 266	(152 253)	3 751 752
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1 972 537	1 456 300	4 959	41 735	(119 755)	3 355 776
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	235 760	174 589	594	17 531	(32 498)	395 976

16 PASTABA

ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. turėjo šias patrunuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patrunuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

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

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

	2022-09-30	2021-12-31
TURTAS		
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	307 053	965 160
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	31 023	15 099
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	234	1 196
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	6 266	2 121
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	2 281 598	1 908 681
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	232 025	195 174
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	91 464	82 988
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	962 745	692 226
<i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	11 859	11 788
<i>Nematerialusis turtas</i>	4 337	3 115
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	14 487	14 453
<i>Investicinis turtas</i>	1 842	2 229
<i>Atskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	7 157	820
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	3 082	1 591
<i>Kitas turtas</i>	12 057	26 975
Iš viso turto:	3 967 229	3 923 616
ĮSIPAREIGOJIMAI		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	682 679	699 560
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	892	96
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	2 707 494	2 679 204
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	10 452	6 667
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	96 719	95 212
<i>Atskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	9 054	1 084
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	1 521	1 452
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	31 482	32 540
Iš viso įsipareigojimų:	3 540 293	3 515 815
NUOSAVYBĖ		
<i>Akcinis kapitalas</i>	174 211	174 211
<i>Akcijų priedai</i>	3 428	3 428
<i>Savos akcijos (-)</i>	-	(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>	(7 740)	(597)
<i>Kita akcininkų nuosavybė</i>	2 286	3 242
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	197 005	195 507
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
Iš viso nuosavybės:	426 936	407 801
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	3 967 229	3 923 616

16 PASTABA
ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusi	
	2022-09-30	2021-09-30
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	74 501	60 105
<i>Kitos panašios pajamos</i>	8 365	6 228
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(7 998)	(7 787)
Grynosios palūkanų pajamos	74 868	58 546
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	19 732	18 160
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(5 535)	(5 216)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14 197	12 944
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	7 212	6 712
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	747	4 535
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>	691	839
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	1 494	539
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(22 351)	(18 660)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(3 347)	(3 142)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(13 661)	(10 752)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	59 850	51 561
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(2 422)	(287)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	(15)	1 235
Pelnas prieš pelno mokestį	57 413	52 509
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(10 270)	(9 229)
Tęsiamos veiklos pelnas	47 143	43 280
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-
Grynasis pelnas	47 143	43 280
Grynasis pelnas priskirtinas:		
<i>Banko akcininkams</i>	47 143	43 280
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	47 143	43 280
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusi	
	2022-09-30	2021-09-30
Grynasis pelnas	47 143	43 280
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(8 929)	(606)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	1 786	121
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	(7 143)	(485)
Bendrųjų pajamų iš viso	40 000	42 795
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
<i>Banko akcininkams</i>	40 000	42 795
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-
	40 000	42 795

17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

Draudimo techniniai atidėjiniai

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2022 m. rugsėjo 30 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	-	124	481	(3 947)	167	(3 175)
2022 m. rugsėjo 30 d.	14	338	10 790	23 894	3 198	38 234
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	-	(63)	(2)	-	-	(65)
2022 m. rugsėjo 30 d.	(35)	(64)	(7)	-	-	(106)
Grynoji vertė						
2021 m. gruodžio 31 d.	(21)	213	10 304	27 841	3 031	41 368
2022 m. rugsėjo 30 d.	(21)	274	10 783	23 894	3 198	38 128

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. rugsėjo 30 d.: vertybiniai popieriai 26 860 tūkst. Eur, pinigai 232 tūkst. Eur; 2021 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 29 983 tūkst. Eur, pinigai 889 tūkst. Eur).

18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

2022 m. spalio 10 d. Vilniaus apygardos administracinis teismas savo sprendimu iš dalies patenkino Banko skundą (prašymą) ir sumažino Lietuvos banko valdybos 2019 m. gruodžio 20 d. nutarimu Bankui skirtą baudą iki 440 tūkst. EUR. 2019 m. Lietuvos banko skirta bauda sudarė 880 tūkst. Eur. Šis Vilniaus apygardos administracinio teismo sprendimas įsiteisės per 30 d., jeigu nebus apskūstas. Šiuo metu Bankas vertina teismo argumentus ir artimiausiu metu spręs dėl apeliacinio skundo atmetimo (prašymo) daliai teikimo. Lietuvos banko skirta bauda apskaityta 2019 m. Banko veiklos rezultatuose, todėl nepriklausomai nuo teismo proceso baigties, poveikio priemonė neturės neigiamos įtakos tvariam Banko veiklos tęstinumui.

Lietuvos bankas 2022 m. spalio 25 d. patvirtino Banko 250 mln. EUR vidutinės trukmės ne nuosavybės vertybinių popierių (Obligacijų) programos (angl. EUR 250,000,000 Euro Medium Term Note Programme) bazinį prospektą dėl Obligacijų įtraukimo į reguliuojamą rinką AB Nasdaq Vilnius Skolos vertybinių popierių sąrašė.

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

PAPILDOMA INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. rugsėjo 30 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

VEIKLOS REZULTATAI

- Šiaulių banko grupė trečiąjį ketvirtį uždirbo 17,6 mln. eurų neaudituito grynojo pelno, o per tris šių metų ketvirčius - 47,1 mln. eurų
- Augo visų klientų segmentų finansavimas - paskolų portfelis per ketvirtį didėjo 7 proc., o nuo metų pradžios 19 proc. ir viršijo 2,5 mlrd. eurų
- Klientai vis aktyviau naudojami pagrindinėmis banko kasdieninės bankininkystės paslaugomis

„Prioritetinių Šiaulių banko sričių rezultatai vėl rodo stabilumą ir augimą: tiek privačių, tiek verslo klientų finansavimo portfelis auga, susidomėjimas daugiabučių pastatų modernizavimu išlieka stabilus, o būsto kreditavime vėl pasiektas naujas banko rekordas. Taip pat klientai įvertino šį ketvirtį pristatytą galimybę teikti paraiškas internetu, kas lėmė, kad apie 85 proc. paraiškų sulaukiame tokiu būdu. Taigi, nors ekonominio stabilumo tikėtis artimiausiu metu neverta, esame prisitaikę prie kintančios aplinkos,“ - sakė Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius.

Šiaulių banko grupė per tris šių metų ketvirčius uždirbo 47,1 mln. eurų neaudituito grynojo pelno (7 proc. daugiau nei prieš metus, kai pelnas siekė 44,2 mln. eurų). Trečiojo ketvirčio pelnas buvo 17,6 mln. eurų ir, palyginti su 16,3 mln. eurų pelnu prieš metus, padidėjo 8 proc.

Per devynis šių metų mėnesius augo pagrindinės veiklos pajamos, lyginant su 2021 m. atitinkamu periodu - grynosios palūkanų pajamos augo 28 proc. ir siekė 75,1 mln. eurų, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos augo 10 proc. ir sudarė 14,0 mln. eurų.

Geopolitinė ir ekonominė situacija reikšmingai nesikeitė, paskolų kokybė išliko gera, per ketvirtį papildomai suformuota 0,5 mln. eurų atidėjinių paskoloms bei kitam turtui. Devynių šių metų mėnesių atidėjiniai siekia 2,4 mln. eurų, praėjusių metų atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 1,5 mln. eurų. Rugsėjo pabaigoje rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,2 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo rodiklis sudarė 0,1 proc.).

Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis (eliminavus „SB draudimo“ klientų portfelio įtaką) rugsėjo pabaigoje išaugo iki 43,5 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo - 40,4 proc.), o nuosavo kapitalo grąža siekė 15,4 proc. (praėjusių metų - 15,8 proc.). Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvari, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga.

Verslo ir privačių klientų finansavimas

Per 9 mėnesius augo visų klientų segmentų finansavimas - bendrai pasirašyta virš 1,1 mlrd. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, t. y. 26 proc. daugiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį. Banko grupės bendras paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per ketvirtį augo 7 proc. (161 mln. eurų), o nuo metų pradžios 19 proc. (410 mln. eurų) ir viršijo 2,5 mlrd. eurų.

Nepaisant to, kad didėja ekonominis neapibrėžtumas, išliko aukštos verslo finansavimo paskolų pasirašymo apimtys, kurios yra 27 proc. didesnės nei per praėjusių metų 9 mėnesius ir siekia 619 mln. eurų. Per ketvirtį verslo finansavimo portfelis augo 4 proc. (56 mln. eurų), o nuo metų pradžios 14 proc. (163 mln. eurų), iki 1,34 mlrd. eurų. Nepastebima, kad klientai susidurtų su finansinių įsipareigojimų vykdymo sunkumais - paskolų kokybė išlieka gera, o neveiksnių paskolų portfelis tiek nuo metų pradžios, tiek per paskutinį ketvirtį mažėjo ir rugsėjo pabaigoje sudarė 63 mln. eurų (-3 proc. nuo metų pradžios).

Per trečią ketvirtį Bankui pavyko išlaikyti augančius būsto kreditų pardavimo rezultatus kaip ir visus 2022 metus - pasirašyta sutarčių jau už 196 mln. eurų (+32 proc. palyginus su 2021 m. atitinkamu laikotarpiu). Būsto paskolų portfelis per ketvirtį augo 11 proc. (59 mln. eurų), o nuo metų pradžios 34 proc. (156 mln. eurų) ir pasiekė 611 mln. eurų. Trečiąjį ketvirtį klientams buvo pasiūlytas nuotolinis būsto paraiškų pateikimo kanalas, kuris praplėtė potencialių klientų bazę.

Besitęsiančio karo Ukrainoje ir artėjančios žiemos įtakotas energetinių išteklių brangimas bei dėl to augančios paslaugų ir prekių kainos, skatino toliau gyventojus neatidėlioti planuotų pirkinių ir skolintis vartojimui daugiau nei tuo pačiu laikotarpiu prieš metus. Vartojimo kredito sutarčių šiais metais pasirašyta 58 proc. daugiau nei per atitinkamą laikotarpį praėjusiais metais - už 145 mln. eurų. Vartojimo finansavimo portfelis per ketvirtį augo 11 proc., o nuo metų pradžios 29 proc. iki 220 mln. eurų.

Energetiškai efektyvių projektų finansavimo paraiškų apimtys išlieka aukštos, tačiau dėl ženkliai išaugusių statybų kainų finansuojama mažiau projektų. Per trečiąjį ketvirtį „SB modernizavimo fondas“ pasirašė daugiabučių modernizavimo sutarčių už 25,7 mln. eurų, o nuo veiklos pradžios jau 58,2 mln. eurų.

Kasdienė bankininkystė

Klientai vis aktyviau naudojami pagrindinėmis banko kasdieninės bankininkystės paslaugomis. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, palyginus su praėjusių metų devyniais mėnesiais, padidėjo 10 proc. iki 14,0 mln. eurų. Per ketvirtį klientų skaičius padidėjo 2 tūkst. (bendras klientų skaičius siekia 335 tūkst.).

Nuolat didinant paslaugų planų, generuojančių stabilias komisinių pajamas, patrauklumą, matomas ir pastovus vartotojų skaičiaus, kuris ketvirčio pabaigoje siekė 185 tūkst., augimas (+4 proc. per ketvirtį ir +9 proc. per metus).

Klientų vartojimui išlikus aukštame lygyje toliau didėjo ir kredito kortelių poreikis, kurių skaičius išaugo 7 proc. per ketvirtį, bei 32 proc. per metus, nors bendras išduotų mokėjimų kortelių skaičius šiek tiek mažėjo - 177 tūkst. kortelių (-0.5 proc. per ketvirtį).

Taupymas ir investavimas

Indėlių portfelis per tris ketvirčius augo 1 proc. (28 mln. eurų) ir rugsėjo pabaigoje viršijo 2,71 mlrd. eurų, o visi likvidumo rodikliai toliau išliko tikslinėse zonose. Didžiąją dalį portfelio sudarantys indėliai iki pareikalavimo padidėjo 4 proc. arba 66 mln. eurų, o terminuotųjų indėlių portfelis sumažėjo 38 mln. eurų (-5 proc.). Nuolat didėjanti klientų dalis nukreipia sukauptas santaupas į Banko investavimo produktus - komisinių pajamos iš paslaugų, susijusių su vertybiniais popieriais, per tris ketvirčius pasiekė 3,1 mln. eurų (32 proc. daugiau palyginus su 2021 atitinkamu laikotarpiu). Nepaisant nepastovių finansų rinkų, klientų saugomų vertybinių popierių vertė Banke toliau augo ir viršijo 815 mln. eurų.

Siekiant Bankui stiprinti įsipareigojimų struktūrą, esant palankiai finansų rinkų situacijai, dar ketvirtąjį ketvirtį bankas planuoja išleisti naują obligacijų emisiją.

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

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

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

REITINGAI

2022 m. gegužės 25 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. „Moody's“ pranešime teigiama, kad reitingo patvirtinimas atspindi stiprų Banko kreditingumo pagrindą, palyginti su suteikto reitingo lygiu, kuris, tikimasi, išliks atsparus, nepaisant didėjančių iššūkių Banko veiklos aplinkoje ir didelio paskolų augimo lygio. Taip pat teigiama, kad Banko perspektyva rodo pagerėjusį rizikos valdymą ir bendrą turto riziką, žymiai sumažinus neveiksnių paskolų apimtį ir išlaikius stiprią kapitalo poziciją.

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. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų priežiūros institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

	2018-12-31	2019-12-31	2020-12-31	2021-09-30	2021-12-31	2022-09-30
ROAA, %	2,4	2,1	1,5	1,8	1,6	1,6
ROAE, %	22,3	17,6	12,7	15,8	14,3	15,4
Išlaidų - pajamų santykis, %	37,3	42,5	42,7	41,7	44,1	40,9
Paskolų ir indėlių santykis, %	75,1	82,2	75,0	79,8	78,6	92,8

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](#)

2022 m. birželio mėnesį Bankui buvo nustatyti atnaujinti MREL reikalavimai, kurie turės būti vykdomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:

- Bankas turės vykdyti minimalų pertvarkomos įmonės nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, apibrėžtą kaip 20,24% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (MREL-TREA) ir 7,07% nuo sverto rodiklio pozicijų (MREL-LRE);
- Subordinuotos priemonės turės sudaryti 13,50% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (subordinuotas MREL-TREA) ir 5,89% nuo sverto rodiklio pozicijų (subordinuotas MREL-LRE).

Siekiant užtikrinti tiesinį nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų augimą iki reikiamo lygio, Bankui buvo nustatyti tarpiniai tikslai. 2022 m. sausio 1 d. šie reikalavimai yra MREL-TREA 15,43%, MREL-LRE 5,89%, subordinuotas MREL-TREA 13,50% ir subordinuotas MREL-LRE 5,79%. Banko MREL reikalavimai apibendrinti lentelėje:

	2022-01-01 (tarpinis tikslas)	2024-01-01 (reikalavimas)
MREL-TREA	15.43%	20.24%
MREL-LRE	5.89%	7.07%
Subordinuotas MREL-TREA	13.50%	13.50%
Subordinuotas MREL-LRE	5.79%	5.89%

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2022 m. rugsėjo 30 d. buvo 174 210 616,27 eurų, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253 Nasdaq CSD Lietuvos filialas). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidinimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2022 m. nebuvo didinamas.

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

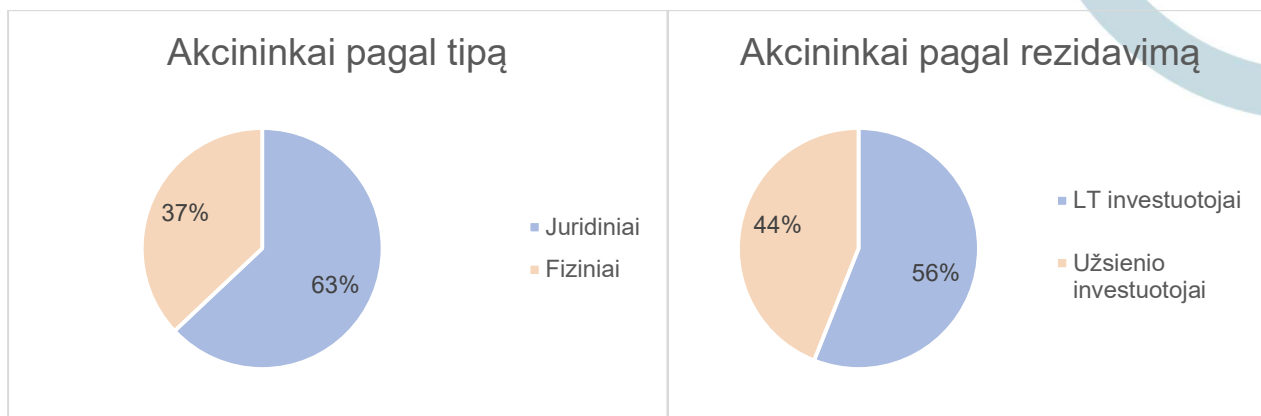
[Titulinis](#) > [Apie mus](#) > [Svarbūs dokumentai](#)

Įstatinio kapitalo kitimas:

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

2022 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 18 294 (2021 m. rugsėjo 30 d. – 15 989). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose:

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



Akcininkai, turinys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2022 m. rugsėjo 30 d.:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
ERPB, 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***	5,33

*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

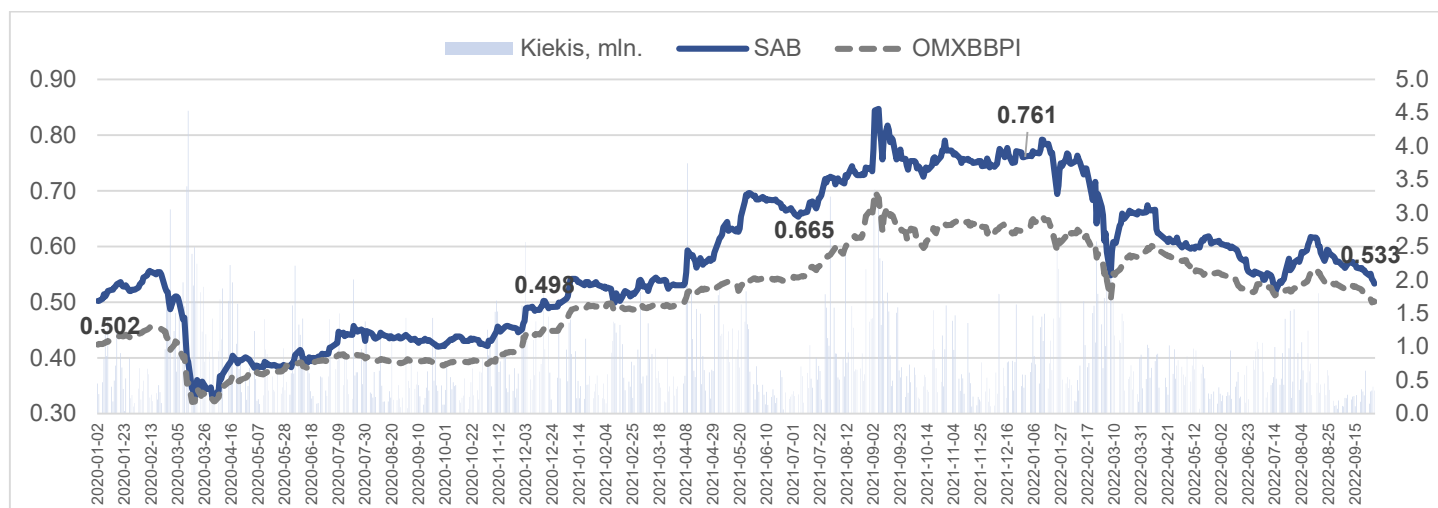
***Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 2%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,88%

Informacija apie akcijas

	2018	2019	2020	2021 09-30	2021	2022 09-30
Kapitalizacija, mln. Eur	240,9	304,0	299,2	451,1	457,2	320,2
Apyvarta, mln. Eur	34,7	48,3	84,5	104,9	134,8	83,9
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,401	0,506	0,498	0,751	0,761	0,533
Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,391	0,394	0,320	0,493	0,493	0,511
Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,658	0,534	0,558	0,890	0,890	0,794
Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,521	0,473	0,442	0,632	0,663	0,626
Akcijos balansinė vertė	0,448	0,518	0,592	0,661	0,678	0,710
P/BV	0,9	1,0	0,8	1,1	1,1	0,8
P/E	4,6	5,9	7,0	7,7	8,3	5,1
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.



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

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

- OMX Baltic Benchmark (OMXBBI, OMXBBI, OMXBBCAPGI, OMXBBCAPPI) - Baltijos šalių akcijų lyginamąjį indeksą, kurį sudaro visų sektorių didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, kuriomis prekiaujama Nasdaq Baltijos šalių vertybinių popierių biržose;
- OMX Baltic 10 (OMXB10) - Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą, kurį sudaro 10 likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos;
- OMX Baltic (OMXBGI, OMXBPI) – Baltijos indeksą, kurį sudaro visų Baltijos šalių vertybinių popierių biržų Oficialiajame ir Papildomajame sąrašė kotiruojamos bendrovės, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau akcijų;
- OMX Vilnius (OMXVGI) – Vilniaus indeksą, kurį sudaro visos Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame ir Papildomajame sąrašė kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;
- OMX Baltic Financials (B30GI, B30PI) - Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- OMX Baltic Banks (B3010GI, B3010PI) - Baltijos šalių bankų indeksą.

Grąžos indeksai (GI) parodo bendrąją į jį įtrauktų akcijų grąžą, jie atspindi ne tik akcijų kainų pokyčius, bet ir mokamus dividendus, todėl šie indeksai laikomi išsamesne rinkos rezultatų vertinimo priemone nei kainos indeksai. Kainos indeksai (PI) atspindi tik į indeksą įtrauktų akcijų kainų pokyčius, neatsižvelgiant į dividendus. Riboto akcijų skaičiaus indeksus (CAP) sudarančių akcijų svoriui nustatyta didžiausia leistina riba, kurią viršijus į indeksą traukiamas akcijų skaičius sumažinamas iki leistinos ribos.

Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į indeksus STOXX All Europe Total Market, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Eastern Europe 300, STOXX Eastern Europe 300 Banks, STOXX Eastern Europe Mid 100, STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX Global Total Market, STOXX Lithuania Total Market, Bloomberg ESB Data Index, S&P Frontier BMI Index, ir į kelis FTSE Russell Frontier indeksus.

SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

2022 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas neturėjo įsigytų savų akcijų.

DIVIDENDAI

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

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 (kadencijos trukmė 4 metai), Banko valdyba (kadencijos trukmė 4 metai) 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 pradėjo eiti 2022 m. birželio 1 d. gavus Banko priežiūros institucijos leidimą.

2022 m. birželio 9 d. AB Šiaulių bankas gavo Arvydo Saldos ir Martyno Česnavičiaus pranešimus apie jų atsistatydinimą iš Banko stebėtojų tarybos nario pareigų. 2022 m. rugpjūčio 4 d. buvo paskutinė diena, kurią Arvydas Salda ir Martynas Česnavičius ėjo Banko stebėtojų tarybos nario pareigas.

2022 m. liepos 28 d. AB Šiaulių banko neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu į Banko stebėtojų tarybą išrinktas nepriklausomas narys Tomas Okmanas ir narys Mindaugas Raila. Išrinkti stebėtojų tarybos nariai pareigas pradės eiti tik gavus Banko priežiūros institucijos leidimą.

2022 m. rugpjūčio 4 d. įvykusio Banko stebėtojų tarybos posėdžio metu, Banko stebėtojų tarybos pirmininku išrinktas Valdas Vitkauskas, kuris pakeitė iki 2022 m. rugpjūčio 4 d. Banko stebėtojų tarybos nario ir pirmininko pareigas ėjusį Arvydą Saldą.

Banko stebėtojų tarybos, kurios kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2022-09-30:

Banko stebėtojų taryba

Vardas, Pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2022-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2022-09-30)
Valdas Vitkauskas	Pirmininkas, nepriklausomas narys nuo 2022-08-05	-	-
Gintaras Kateiva	Narys nuo 2008 m.	5,27	5,29*
Ramunė Vilija Zabulienė	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	-	-
Darius Šulnis	Narys nuo 2016 m.	-	-
Miha Košak	Nepriklausomas narys nuo 2017 m.	-	-
Susan Gail Buyske	Nepriklausoma narė nuo 2020 m.	-	-

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

2022 m. rugpjūčio 4 d. AB Šiaulių bankas gavo Algirdo Butkaus ir Ilonos Baranauskienės pranešimus apie jų atsistatydinimą iš Banko valdybos nario pareigų. 2022 m. rugpjūčio 18 d. buvo paskutinė diena, kurią Algirdas Butkus ėjo Banko valdybos nario ir Banko administracijos vadovo pavaduotojo pareigas, o 2022 m. rugsėjo 30 d. buvo paskutinė diena, kurią Ilona Baranauskienė ėjo Banko valdybos narės ir Teisės ir administravimo tarnybos vadovės pareigas.

2022 m. rugpjūčio 4 d. įvykusiame Banko valdybos posėdyje Banko valdybos pirmininku buvo išrinktas Vytautas Sinius, Banko administracijos vadovas, kuris Banko valdybos pirmininko pareigas pradėjo eiti nuo 2022 m. rugpjūčio 19 d.

Banko valdybos, kurios kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2022-09-30:

Banko valdyba

Vardas, Pavardė	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2022-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2022-09-30)
Vytautas Sinius	Pirmininkas nuo 2022-08-19	Administracijos vadovas	0,25	0,25
Donatas Savickas	Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	0,13	0,13
Daiva Šorienė	Narė nuo 2005 m.	Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė	0,03	0,03
Mindaugas Rudys	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,05	0,05
Ilona Baranauskienė	Narė nuo 2014 m.	Teisės ir administravimo tarnybos vadovė	0,03	0,03
Algimantas Gaulia	Narys nuo 2021 m.	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	<0,01	<0,01

BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

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

Tiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės

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

Netiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės

<i>UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ *</i>	investicijų valdymas	2000-08-31	145649065	Šeimyniškių g. 1A, LT-09312 Vilnius	(8 5) 272 2477	sbiv@sb.lt , www.sbjp.lt
---	----------------------	------------	-----------	-------------------------------------	----------------	--

*likvidavimo procese

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 m. spalio 31 d.



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. devynių 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 m. spalio 31 d.



Vytautas Sinius



Donatas Savickas