



SUTRUMPINTOS TARPINĖS
FINANSINĖS ATASKAITOS
(neauditutos)

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt
www.sb.lt

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2017 m. trijų mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2017-05-08

TURINYS

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2017 m. kovo 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		128 583	125 176	153 867	152 111
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	2	46 534	16 707	57 427	26 103
Gautinos sumos iš kitų bankų		5 454	5 454	5 337	5 337
Išvestinės finansinės priemonės		5 676	5 414	8 983	8 687
Klientams suteiktos paskolos	1	945 358	983 805	953 609	994 155
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	72 127	54 156	69 807	48 170
Investiciniai vertybiniai popieriai:				-	-
- skirti parduoti	2	19 473	17 767	19 168	17 504
- laikomi iki išpirkimo	2	603 364	603 364	524 054	524 054
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	-	27 425	-	26 665
Nematerialusis turtas		4 089	1 147	4 180	1 210
Ilgalaikis materialusis turtas		11 245	10 337	11 469	10 532
Investicinis turtas		16 766	1 105	16 804	1 112
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		76	-	70	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		475	-	665	-
Kitas turtas	3	30 707	9 254	35 838	7 941
Turtas, skirtas parduoti	2	-	3	-	58
Iš viso turto:		1 889 927	1 861 114	1 861 278	1 823 639
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms		79 780	81 164	89 793	92 079
Išvestinės finansinės priemonės		1 014	1 014	175	175
Klientams mokėtinos sumos	4	1 536 038	1 545 313	1 495 087	1 495 478
Specialieji ir skolinimo fondai	5	7 239	7 239	28 326	28 326
Subordinuota paskola	12	22 594	22 594	22 064	22 064
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		7 147	6 781	4 790	4 650
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		559	32	468	30
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		26 165	-	25 515	-
Kiti įsipareigojimai		18 163	10 569	15 539	7 894
Įsipareigojimai, susiję su turto, skirtu parduoti	2	7	-	4	-
Iš viso įsipareigojimų:		1 698 706	1 674 706	1 681 761	1 650 696
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	109 472	109 472	109 472	109 472
Akcijų priedai		-	-	-	-
Atsargos kapitalas		754	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	7 179	7 071	4 157	4 157
Finansinio turto perkainojimo rezervas		468	403	311	277
Nepaskirstytas pelnas		73 348	68 706	64 821	58 281
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		191 221	186 408	179 517	172 943
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		1 889 927	1 861 114	1 861 278	1 823 639

Pastabos, pateiktos 9 -28 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2017 m. gegužės 8 d.



Vytautas Sinius

Vita Adomaitytė

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Tęsiama veikla	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2017 m. kovo 31 d.		2016 m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	7	17 082	13 898	18 166	16 269
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(2 924)	(2 926)	(3 243)	(3 244)
Grynosios palūkanų pajamos		14 158	10 972	14 923	13 025
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	3 777	3 667	3 291	3 199
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(1 249)	(1 214)	(1 062)	(980)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		2 528	2 453	2 229	2 219
<i>Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais</i>		825	226	728	774
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>		1 041	1 190	588	766
<i>Grynieji nuostoliai iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>		(634)	(600)	(1 105)	(1 105)
<i>Grynieji nuostoliai iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>		(533)	(533)	800	800
<i>Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	11	2 606	2 606	10 395	10 395
<i>Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą</i>		433	1	391	282
<i>Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla</i>	11	3 502	-	3 333	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		343	119	366	145
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(4 949)	(4 085)	(4 685)	(4 036)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(491)	(373)	(412)	(311)
<i>Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla</i>	11	(3 321)	-	(2 541)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(2 079)	(1 547)	(2 102)	(1 506)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		13 429	10 429	22 908	21 448
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	2 905	1 898	(2 106)	(1 914)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai</i>	2,10	-	705	-	529
<i>Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones</i>		-	4 556	-	3 517
Tęsiamos veiklos pelnas prieš pelno mokestį		16 334	17 588	20 802	23 580
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(2 895)	(2 362)	(3 053)	(2 904)
Tęsiamos veiklos pelnas		13 439	15 226	17 749	20 676
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		(5)	-	(16)	-
Grynasis pelnas		13 434	15 226	17 733	20 676
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		13 434	15 226	17 733	20 676
<i>iš tęsiamos veiklos</i>		13 439	15 226	17 749	20 676
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		(5)	-	(16)	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,04		0,05	
<i>iš tęsiamos veiklos</i>		0,04		0,05	
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		(0,00)		(0,00)	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,04		0,05	
<i>iš tęsiamos veiklos</i>		0,04		0,05	
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		(0,00)		(0,00)	

Pastabos, pateiktos 9 - 28 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	2017 m. kovo 31 d.		2016 m. kovo 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	13 434	15 226	17 733	20 676
<i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	184	148	898	898
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(27)	(22)	(159)	(159)
<i>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i>	157	126	739	739
<i>Bendrųjų pajamų iš viso</i>	13 591	15 352	18 472	21 415
<i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i>				
<i>Banko akcininkams</i>	13 591	15 352	18 472	21 415
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	13 596	15 352	18 488	21 415
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	(5)	-	(16)	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	13 591	15 352	18 472	21 415

Pastabos, pateiktos 9 -28 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaupimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti dalys	Nuosavybės iš viso:
	Priskirtina Banko akcininkams							
2016 m. sausio 1 d.	91 226	756	896	2 468	41 718	137 064	-	137 064
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	1 689	(1 689)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	(628)	(628)	-	(628)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	739	-	17 733	18 472	-	18 472
2016 m. kovo 31 d.	91 226	756	1 635	4 157	57 134	154 908	-	154 908
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	18 246	-	-	(18 246)	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	(1 324)	-	25 933	24 609	-	24 609
2016 m. gruodžio 31 d.	109 472	756	311	4 157	64 821	179 517	-	179 517
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	3 020	(3 020)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	(1 887)	(1 887)	-	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	157	-	13 434	13 591	-	13 591
2017 m. kovo 31 d.	109 472	756	468	7 177	73 348	191 221	-	191 221

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaupimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2016 m. sausio 1 d.	91 226	756	896	2 290	37 345	132 513
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	1 867	(1 867)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	(628)	(628)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	739	-	20 676	21 415
2016 m. kovo 31 d.	91 226	756	1 635	4 157	55 526	153 300
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	18 246	-	-	(18 246)	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	(1 358)	-	21 001	19 643
2016 m. gruodžio 31 d.	109 472	756	277	4 157	58 281	172 943
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	2 914	(2 914)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	(1 887)	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	126	-	15 226	15 352
2017 m. kovo 31 d.	109 472	756	403	7 071	68 706	186 408

Pastabos, pateiktos 9 -28 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	Pastabos	2017 m. kovo 31 d.		2016 m. kovo 31 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		13 702	11 100	14 179	12 456
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)		476	380	337	337
Sumokėtos palūkanos		(2 701)	(2 703)	(4 071)	(4 072)
Paslaugų ir komisinių pajamos		3 777	3 667	3 291	3 199
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(1 249)	(1 214)	(1 062)	(980)
Grynosios įplaukos iš prekybos vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)		12 291	9 661	7 222	6 942
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 497	4 646	2 647	2 825
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		1 134	1 134	10 395	10 395
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		3 845	119	3 699	145
Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla		(3 321)	-	(2 541)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		386	159	278	19
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(4 738)	(3 874)	(4 167)	(3 518)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(1 973)	(1 948)	(2 735)	(1 612)
Sumokėtas pelno mokestis		(294)	(253)	(486)	(315)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		25 832	20 874	26 986	25 821
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)		102	(117)	555	246
Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		7 559	5 579	(18 890)	(31 484)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)		6 355	(1 313)	1 856	(806)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(9 977)	(11 412)	2 760	1 078
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		41 222	50 106	(5 878)	856
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(21 087)	(21 087)	(1 731)	(1 731)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		3 082	2 480	(173)	(5 813)
Pasikeitimai		27 256	24 236	(21 501)	(37 654)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		53 088	45 110	5 485	(11 833)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		(1 694)	(146)	(306)	(211)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		188	411	1 368	1 038
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)		(102 214)	(102 214)	(72 976)	(72 976)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		22 904	22 904	33 535	33 535
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		2 709	2 709	6 738	6 738
Gauti dividendai		-	4 556	32	3 549
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)		(2 668)	(2 668)	(1 165)	(1 159)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas ar išpirkimas		2 234	2 234	1 723	1 531
Gautos vertybinių popierių, laikomų pardavimui, palūkanos		169	169	248	248
Patronuojamųjų įmonių perleidimas		-	-	-	-
Įplaukos iš patronuojamųjų įmonių, laikomų parduoti		-	-	-	13 985
Verslo įsigijimas		-	-	-	-
Patronuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(78 372)	(72 045)	(30 803)	(13 722)
Finansinė veikla					
Išmokėti dividendai		-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		-	-	-	-
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		(25 284)	(26 935)	(25 318)	(25 555)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		153 867	152 111	105 012	104 286
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.		128 583	125 176	79 694	78 731

Pastabos, pateiktos 9 –28 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 patronuojamas įmones – Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-46348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 67 klientų aptarnavimo padalinius (2016 m. gruodžio 31 d. – 68 padaliniai). 2017 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 721 darbuotojas (2016 m. gruodžio 31 d. – 722). 2017 m. kovo 31 d. Grupėje (be laikomų pardavimui patronuojamųjų įmonių) dirbo 826 darbuotojai (2016 m. gruodžio 31 d. – 829).

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.

Bankas 2017-03-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

1. GD UAB Bonum Publicum (gyvybės draudimo veikla),
2. UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
3. UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas),
4. UAB „SB lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla),
5. UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
6. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
7. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
8. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),

Bankas 2017-03-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

9. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
10. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2017-03-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones, laikomas pardavimui:

- 11-15. UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2016-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

1. GD UAB Bonum Publicum (gyvybės draudimo veikla),
2. UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
3. UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas),
4. UAB „SB lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla),
5. UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
6. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla),
7. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
8. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),

Bankas 2016-12-31 turėjo šią netiesiogiai valdomą patronuojamąją įmonę:

9. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
10. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2016-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones, laikomas pardavimui:

- 11.-15. UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Bankas 2016-12-31 turėjo šią netiesiogiai valdomą patronuojamąją įmonę, laikomą pardavimui:

16. UAB „Žalgirio sporto arena“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Investicijos į patronuojamąsias įmones yra išsamiau aprašytos 2 pastaboje *Vertybiniai popieriai*.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus, pasibaigusius 2016 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 2016 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

Nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui privalomos nuo 2017 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai. Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

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 sutrumpintą tarpinę finansinę atskaitomybę, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d.

BENDROJI INFORMACIJA (tęsinys)

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 sezoniškumas, 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 stabilų 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:

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	5 454	5 454	5 337	5 337
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	945 358	983 805	953 609	994 155
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	18	55 266	17	58 862
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	117 261	68 173	116 564	67 458
<i>Paskolos verslo klientams</i>	828 079	860 366	837 028	867 835
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	72 127	54 156	69 807	48 170
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	28 022	16 178	39 785	25 658
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	5 676	5 414	8 983	8 687
<i>Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti</i>	17 311	16 904	17 034	16 631
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</i>	603 364	603 364	524 054	524 054
<i>Kitas finansinis turtas</i>	5 787	4 134	4 136	3 078
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	21 253	21 320	21 253	21 320
<i>Akredityvai</i>	2 185	2 185	2 185	2 185
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	116 403	140 416	116 403	140 416
Viso:	1 822 940	1 853 330	1 762 586	1 789 691

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos verslo klientams	856 500	944 046	867 355	957 018
Paskolos privatiems klientams	123 887	70 200	123 056	69 577
Bendroji vertė	980 387	1 014 246	990 411	1 026 595
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(35 029)	(30 441)	(36 802)	(32 440)
t.sk. individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(33 848)	(29 688)	(35 435)	(31 500)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(1 181)	(753)	(1 367)	(940)
Grynoji vertė	945 358	983 805	953 609	994 155

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	861 208	910 320	871 480	922 637
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	64 007	56 556	60 372	52 930
Nuvertėjusios paskolos	55 172	47 370	58 559	51 028
Bendroji vertė	980 387	1 014 246	990 411	1 026 595
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(35 029)	(30 441)	(36 802)	(32 440)
t.sk. individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(33 848)	(29 688)	(35 435)	(31 500)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(1 181)	(753)	(1 367)	(940)
Grynoji vertė	945 358	983 805	953 609	994 155

Nenuvertėjusios ir nepradelstos paskolos ir gautinos sumos – tai skolos, kurių atžvilgiu nėra pripažintas nuvertėjimas ir paskolos gavėjas nėra uždelsęs jų grąžinimo.

Pradelsta, bet nenuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu nepripažįstamas atidėjiny vertės sumažėjimui, tačiau paskolos gavėjas vėluoja mokėti su paskola susijusias įmokas (paskolą arba palūkanas).

Nuvertėjusi paskola – tai paskola, kurios atžvilgiu pripažįstamas nuostolio įvykis ir suformuojamas atidėjiny vertės sumažėjimui.

Nuostolių įvykių sąrašas:

- reikšmingi skolininko arba emitento finansiniai sunkumai, t.y. skolininko finansinė būklė įvertinta, kaip bloga arba nepatenkinama;
- paskolos sutarties pažeidimas (periodinių paskolos įmokų (paskolos dalies ar palūkanų) nemokėjimas) daugiau negu 30 dienų;
- paskola yra išieškoma;
- skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal paskirtį, pažeidžiamos investicinio projekto vykdymo sąlygos arba sumažėja užtikrinimo priemonės objekto vertė, kai vertinamos paskolos, kurios grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
- su skolininku susiję asmenys nevykdo įsipareigojimų, ir tai turi įtakos skolininko finansinių įsipareigojimų vykdymui;
- kiti nuostolio įvykiai (skolininko arba emitento, užsiimančio licencijuota veikla, licencijos galiojimo sustabdymas arba panaikinimas; skolininko arba emitento mirtis).

Paskolos ir gautinos sumos, kurios yra pradelstos, bet nėra nuvertėjusios

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 7 dienų	21 274	19 156	23 608	21 506
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	13 972	10 014	17 333	13 374
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	3 330	3 328	2 812	2 803
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	5 650	5 649	777	775
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	19 781	18 409	15 842	14 472
Iš viso:	64 007	56 556	60 372	52 930
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(275)	(48)	(179)	(54)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	54 928	54 928	48 812	48 812

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Individualiai nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	55 172	47 370	58 559	51 028
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(33 848)	(29 688)	(35 435)	(31 500)
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(15)	(15)	(197)	(197)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	33 398	33 398	44 626	44 626

Neužtikrintos paskolos apima ir paskolas, kurių grąžinimas apsaugotas kitų tipų apsaugos priemonėmis (pvz. būsimomis įplaukomis į paskolos gavėjo banko sąskaitas (kontroliuojamas Banko), trečiųjų šalių laidavimais, vekseliais).

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Segmentinė informacija

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Verslo klientai	60 553	45 598	58 904	41 044
Privatūs klientai	12 958	8 759	12 211	7 327
Bendroji vertė	73 511	54 357	71 115	48 371
Nepradelstos ir nenuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	53 824	40 026	53 104	35 661
Pradelstos, bet nenuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	17 714	14 068	16 188	12 469
Nuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	1 973	263	1 823	241
Bendroji vertė	73 511	54 357	71 115	48 371
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(1 384)	(201)	(1 308)	(201)
t.sk. individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(1 338)	(155)	(1 256)	(150)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(46)	(46)	(52)	(51)
Grynoji vertė	72 127	54 156	69 807	48 170

Grupė

	2017-03-31			2016-12-31		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Neužtikrintos	335	9 610	9 945	346	3 453	3 799
Užtikrintos:						
transporto priemonėmis -	11 705	25 988	37 693	10 924	23 729	34 653
nekilnojamojo turto -	807	17 542	18 349	820	24 047	24 867
lėktuvu -	-	620	620	-	625	625
gamybiniais įrenginiais -	-	1 384	1 384	-	1 437	1 437
kitais įrenginiais -	57	5 375	5 432	55	5 569	5 624
kitu turto -	54	34	88	66	44	110
Iš viso:	12 958	60 553	73 511	12 211	58 904	71 115

Bankas

	2017-03-31			2016-12-31		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Neužtikrintos	118	2 541	2 659	125	2 585	2 710
Užtikrintos:						
transporto priemonėmis -	7 915	21 789	29 704	6 501	18 014	24 515
nekilnojamojo turto -	697	17 231	17 928	682	16 463	17 145
lėktuvu -	-	-	-	-	-	-
gamybiniais įrenginiais -	-	-	-	-	-	-
kitais įrenginiais -	29	4 037	4 066	19	3 982	4 001
kitu turto -	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	8 759	45 598	54 357	7 327	41 044	48 371

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	28 022	16 178	39 785	25 658
Vyriausybės obligacijos	16 605	9 065	27 090	18 131
Įmonių obligacijos	11 417	7 113	12 695	7 527
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	18 512	529	17 642	445
Iš viso:	46 534	16 707	57 427	26 103

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	26 562	16 179	38 314	25 658
nuo AA- iki AAA	2 203	2 203	4 356	4 356
nuo A- iki A+	9 391	6 976	12 897	11 023
nuo BBB- iki BBB+	9 440	4 432	15 231	7 580
nuo BB- iki BB+	4 989	2 159	5 313	2 315
žemesnis už BB-	330	200	253	120
be reitingo	209	209	264	264
Nuosavybės vertybiniai popieriai	528	528	445	445
listinguojami	497	497	409	409
nelistinguojami	1	1	5	5
investicinių fondų vienetai	30	30	31	31
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	27 090	16 707	38 759	26 103
Vertybinių popierių, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Skolos vertybiniai popieriai	1 461	-	1 471	-
nuo AA- iki AAA	156	-	125	-
nuo A- iki A+	860	-	430	-
nuo BBB- iki BBB+	445	-	916	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	17 983	-	17 197	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	17 983	-	17 197	-
Iš viso vertybinių popierių, po pirminio pripažinimo vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	19 444	-	18 668	-
Iš viso:	46 534	16 707	57 427	26 103

Grupės vertybinių popierių, po pirminio pripažinimo vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), portfelį sudaro vertybiniai popieriai, kuriais dengiami patirtojo draudimo įmonės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techniniai atidėjiniai.

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skirti parduoti vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai:	17 311	16 904	17 034	16 631
Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Įmonių obligacijos	17 311	16 904	17 034	16 631
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	2 162	863	2 134	873
Iš viso:	19 473	17 767	19 168	17 504
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai:	603 364	603 364	524 054	524 054
Vyriausybės obligacijos	428 382	428 382	420 755	420 755
Įmonių obligacijos	174 982	174 982	103 299	103 299
Iš viso:	603 364	603 364	524 054	524 054

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skirti parduoti vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	17 311	16 904	17 034	16 631
nuo AA- iki AAA	468	468	483	483
nuo A- iki A+	4 317	4 317	4 350	4 350
nuo BBB- iki BBB+	8 044	8 044	9 715	9 715
nuo BB- iki BB+	4 075	4 075	2 083	2 083
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	407	-	403	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2 162	863	2 134	873
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	1 076	754	1 087	766
investicinių fondų vienetai	1 086	109	1 047	107
Iš viso skirtų parduoti vertybinių popierių:	19 473	17 767	19 168	17 504
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	603 364	603 364	524 054	524 054
nuo AA- iki AAA	14 167	14 167	10 349	10 349
nuo A- iki A+	419 767	419 767	402 509	402 509
nuo BBB- iki BBB+	158 560	158 560	100 236	100 236
nuo BB- iki BB+	10 870	10 870	8 295	8 295
žemesnis už BB-	-	-	2 665	2 665
be reitingo	-	-	-	-
Iš viso laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių	603 364	603 364	524 054	524 054

Per trijų mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2017 m. kovo 31 d. ir 2016 m. kovo 31 d., nebuvo atlikta vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

Investicijos į patrunuojamas įmones

			2017-03-31		2016-12-31	
	Nuosavybės dalis	[sigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	[sigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Bankas						
Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patironuojamas įmones:						
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100.00%	4 460	69	100.00%	4 460	69
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100.00%	5 044	312	100.00%	5 044	312
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100.00%	3 999	3 554	100.00%	3 999	2 794
UAB „SBTF“	100.00%	1 029	579	100.00%	1 029	579
UAB „Pavasaris“	100.00%	10 456	3 084	100.00%	10 456	3 084
UAB „Minera“	100.00%	5 165	2 566	100.00%	5 165	2 566
GD UAB Bonum Publicum	100.00%	8 399	8 399	100.00%	8 399	8 399
UAB „SB lizingas“	100.00%	8 862	8 862	100.00%	8 862	8 862
Iš viso:		47 414	27 425		47 414	26 665
			2017-03-31	2016-12-31		
	Nuosavybės dalis	[sigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	[sigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patironuojamas įmones:						
UAB „Sandworks“ *	100.00%	3	3	100.00%	3	3
UAB „Apželdinimas“ **	100.00%	300	300	100.00%	300	300

* netiesiogiai kontroliuojama per patrunuojamą įmonę UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“.

** netiesiogiai kontroliuojama per patrunuojamą įmonę UAB „Šiaulių banko turto fondas“.

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d., Bankas atstatė 760 tūkst. Eur investicijas į UAB „Šiaulių banko turto fondas“ vertės sumažėjimą.

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d. Bankas pripažino 55 tūkst. Eur investicijų į patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti, perkainojimo nuostolius (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d. Bankas per 2016 m. I ketv. atstatė 529 tūkst. Eur patronuojamųjų įmonių perkainojimą). Per 2017 m. I ketvirtį likviduota skirta parduoti patronuojamoji įmonė UAB „Žalgirio sporto arena“, o likusios skirtos parduoti patronuojamosios įmonės nevykdė aktyvios veiklos ir neturėjo reikšmingų turto ir įsipareigojimų likučių.

3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS

Kitas turtas

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos	5 787	4 134	4 136	3 078
Atsargos	18 062	-	24 936	-
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	684	616	615	539
Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	686	-	697	-
Išankstiniai apmokėjimai	3 887	3 378	3 979	3 428
Už skolas perimtas turtas	1 083	749	989	628
Kitas turtas	518	377	486	268
Iš viso:	30 707	9 254	35 838	7 941

4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
respublikinio valdymo institucijų	9 398	9 398	10 543	10 543
vietinio valdymo institucijų	74 501	74 501	42 682	42 682
valstybės ir savivaldybės įmonių	5 582	5 582	5 780	5 780
privatinių įmonių	234 046	243 045	230 215	230 591
ne pelno organizacijų	10 374	10 374	10 602	10 602
fizinių asmenų	264 571	264 571	270 241	270 241
dar nepriskirtos sumos klientams	26 595	26 871	29 445	29 460
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	625 067	634 342	599 508	599 899
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
respublikinio valdymo institucijų	6 236	6 236	359	359
vietinio valdymo institucijų	1 085	1 085	1 067	1 067
valstybės ir savivaldybės įmonių	764	764	615	615
privatinių įmonių	46 413	46 413	37 690	37 690
ne pelno organizacijų	2 573	2 573	2 455	2 455
fizinių asmenų	853 900	853 900	853 393	853 393
Iš viso terminuotųjų indėlių:	910 971	910 971	895 579	895 579
Iš viso:	1 536 038	1 545 313	1 495 087	1 495 478

5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Specialieji ir skolinimo fondai

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Specialiųjų ir skolinimo fondų sumažėjimas nuo 28 326 tūkst. Eur metų pradžioje iki 7 239 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje siejamas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

6 PASTABA KAPITALAS

2017 m. kovo 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 109 471 658,33 Eur, jis padalintas į 377 488 477 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro.

2017 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti banko įstatinį kapitalą 21 894 tūkst. Eur (20 proc.) iš Banko lėšų (nepaskirstytojo pelno), išleidžiant 75 497 695 paprastąsias vardines 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijas, ir jas paskirstyti akcininkams, turintiems banko akcijų teisių apskaitos dieną – 2017 m. balandžio 13 d.

2016 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 18 245 tūkst. Eur (20 proc.) iš Banko lėšų (nepaskirstytojo pelno). 2016 m. gegužės 26 d. įregistravus Banko įstatų su padidintu įstatiniu kapitalu, nemokamos akcijos proporcingai paskirstytos Banko akcininkams, turėjusiems Banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2016-04-13).

6 PASTABA KAPITALAS (tęsinys)

Daugiau nei 5 proc. įstatinio kapitalo ir balsų priklausė šiems akcininkams:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc. 2017-03-31	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc. 2016-12-31
<i>Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas</i>	18,24	18,24
<i>AB „Invalda INVL“</i>	6,79	6,79
<i>Gintaras Kateiva</i>	5,82	5,82

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2017 m. kovo 31 d. turėjo 39,05 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2016 m. gruodžio 31 d. - 39,10 proc.).

2017 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 3 493 akcininkus (2016 metų gruodžio 31 d. 3 401).

Dividendai

2017 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - 0,005 euro (1,72 proc.) vienai paprastajai vardinei 0,29 euro nominalios vertės akcijai. 2016 m. kovo mėn. 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - 0,002 euro (0,69 proc.) vienai paprastajai vardinei 0,29 euro nominalios vertės akcijai.

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

Vadovaujantis LR bankų įstatymu, įnašai į įstatymų numatytą privalomąjį rezervą turi sudaryti ne mažiau kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Įstatymų numatytas privalomas rezervas gali būti panaudotas tik veiklos nuostoliams padengti, vadovaujantis eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos:</i>				
<i>už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose</i>	116	738	149	1 087
<i>už paskolas klientams</i>	12 979	9 606	13 979	12 032
<i>už skolos vertybinius popierius</i>	3 059	2 949	3 159	3 038
<i>už finansinę nuomą (lizingą)</i>	928	605	879	112
<i>Iš viso palūkanų pajamų</i>	17 082	13 898	18 166	16 269
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>				
<i>už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	(243)	(243)	(357)	(357)
<i>už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus</i>	(2 613)	(2 615)	(2 886)	(2 887)
<i>už kitus įsipareigojimus</i>	(68)	(68)	-	-
<i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i>	(2 924)	(2 926)	(3 243)	(3 244)
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	14 158	10 972	14 923	13 025

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>				
<i>Trečiųjų šalių paskolų administravimas</i>	1 005	1 005	1 106	1 106
<i>Atsiskaitymai</i>	937	940	773	781
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	718	718	508	508
<i>Sąskaitų administravimas</i>	463	463	301	301
<i>Garantijos, akreditavyai, dok.inkaso</i>	81	81	99	99
<i>Įmokų surinkimas</i>	93	98	113	119
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	264	299	209	242
<i>Kitos paslaugų ir komisinių pajamos</i>	216	63	182	43
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i>	3 777	3 667	3 291	3 199
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>				
<i>Mokėjimo kortelių išlaidos</i>	(749)	(749)	(632)	(632)
<i>Kasos operacijos</i>	(211)	(199)	(139)	(139)
<i>Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai</i>	(87)	(60)	(158)	(84)
<i>Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai</i>	(47)	(47)	(34)	(34)
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	(109)	(113)	(68)	(67)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(46)	(46)	(31)	(24)
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i>	(1 249)	(1 214)	(1 062)	(980)
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	2 528	2 453	2 229	2 219

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(348)	(300)	(368)	(318)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(200)	(181)	(232)	(211)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(50)	(50)	(69)	(53)
<i>Transporto išlaidos</i>	(102)	(103)	(90)	(107)
<i>Tėsinės išlaidos</i>	(7)	(7)	(15)	(15)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(27)	(23)	(20)	(11)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(468)	(420)	(447)	(406)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(305)	(148)	(227)	(56)
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(241)	(208)	(236)	(224)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(100)	(1)	(159)	(25)
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(75)	(46)	(57)	(16)
<i>Kitos išlaidos</i>	(156)	(60)	(182)	(64)
<i>Iš viso</i>	(2 079)	(1 547)	(2 102)	(1 506)

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas/(sąnaudos)</i>	1 480	1 731	(2 312)	(1 937)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	352	159	233	19
<i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas/(sąnaudos)</i>	(77)	-	(51)	(11)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	34	-	35	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas</i>	-	760	-	-
<i>Investicijų į laikomas parduoti patronuojamas įmones perkainojimas</i>	-	(55)	-	529
<i>Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas/(sąnaudos)</i>	1 116	8	(11)	15
<i>Atgautos anksčiau nurašytas kitas turtas</i>	-	-	-	-
<i>Atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams sąnaudos</i>	-	-	-	-
Iš viso	2 905	2 603	(2 106)	(1 385)

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Paskolų vertės sumažėjimas</u>				
<u>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</u>	36 802	32 440	42 666	37 940
<i>Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas</i>	(1 480)	(1 731)	2 312	1 937
<i>Per laikotarpį nurašytos paskolos</i>	(296)	(271)	(327)	(327)
<i>Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)</i>	3	3	2	2
<u>Atidėjinių likutis kovo 31 d.</u>	35 029	30 441	44 653	39 552
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
<u>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</u>	1 308	201	1 450	62
<i>Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas</i>	77	-	51	11
<i>Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	-	-	-	-
<i>Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)</i>	(1)	-	-	-
<u>Atidėjinių likutis kovo 31 d.</u>	1 384	201	1 501	73

11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS

Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d., Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo straipsnyje pripažinta 2 606 tūkst. Eur (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d.: 10 395 tūkst. Eur) suma susidarė didžiąja dalimi dėl paskolų įsigijimo vertės perkainojimo (t. y. paskolų įsigijimo vertės ir šių paskolų nominaliosios vertės skirtumo) likučio panaikinimo klientams šias paskolas pilnai arba iš dalies grąžinus / refinansavus arba Bankui pardavus reikalavimo teises į minėtas paskolas.

Pajamos ir išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	1 519	-	1 440	-
<i>Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos</i>	1 983	-	1 893	-
<u>Viso pajamų, susijusių su kita Grupės įmonių veikla</u>	3 502	-	3 333	-
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i>	(417)	-	307	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(949)	-	(1 084)	-
<i>Statybos darbų išlaidos</i>	(1 955)	-	(1 764)	-
<u>Viso išlaidų, susijusių su kita Grupės įmonių veikla</u>	(3 321)	-	(2 541)	-

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

	2017-01-01 - 2017-03-31		2016-01-01 - 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	10	-	13	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	551	-	(149)	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	(144)	-	(171)	-
<u>Viso</u>	417	-	(307)	-

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- a) Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimųjų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos arba reikšmingai veikiamos minėtų susijusių šalių. Kai kurioms įmonėms taikomas žemesnis reikšmingos įtakos slenkstis nei 20 proc. balsavimo teisių, jeigu turima įrodymų, kad asmuo / įmonė gali turėti reikšmingos įtakos papildomomis priemonėmis (pvz., esant įmonės valdymo organų nariu);
- b) Banko patronuojamosios įmonės ir patronuojamosios įmonės, laikomos parduoti;
- c) Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. akcijų.

Per 2017 ir 2016 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.

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

	2017-03-31		2016-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų ir skolos vertybinių popierių likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų ir skolos vertybinių popierių likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	952	1 008	950	1 009
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patronuojamas įmones)</i>	17 348	55 064	14 561	53 447
<i>Iš viso:</i>	18 300	56 072	15 511	54 456

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2017 m. kovo 31 d. buvo 22 594 tūkst. Eur (2016 m. gruodžio 31 d. 22 064 tūkst. Eur). Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. Eur, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta paskolos konvertavimo į akcijas galimybė ERPB už kainą, kuri tam tikrais scenarijais gali būti palankesnė už rinkos kainą (tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnė nei nominalioji akcijos vertė). Dėl šios sąlygos paskola apskaityta kaip finansinis įsipareigojimas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d., su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 243 tūkst. Eur, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaityti ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtraukti 533 tūkst. Eur grynieji nuostoliai (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d.: palūkanų sąnaudos 357 tūkst. Eur, įvertinimo tikrąja verte grynas pelnas 800 tūkst. Eur).

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis (įskaitant ir laikomas pardavimui) balanso likučiai:

	2017-03-31		2016-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	9 011	29 685	376	38 421
<i>Finansinės institucijos</i>	1 648	72 234	2 301	81 465

Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

	2017-03-31	2016-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	93 287	95 641
<i>Kitas turtas</i>	1 027	88
<i>Banko investicija į patronuojamas įmones</i>	27 425	26 665
<i>Banko investicija į patronuojamas įmones, laikomas pardavimui</i>	3	58
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	10 659	2 677
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	641	646

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis:

	2017-01-01 – 2017-03-31	2016-01-01 – 2016-03-31
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	840	1 035
<i>Komisinių pajamos</i>	62	64
<i>Dividendai</i>	4 556	3 517
<i>Kitos pajamos</i>	33	54
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(2)	(1)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	(27)	(54)
<i>Vertės sumažėjimas</i>	-	-
<i>Investicijų į patronuojamas įmones vertės sumažėjimas ir mąsias įmones (vertės sumažėjimas)/vertės sumažėjimo atstatymas ir investicijų į skirtas parduoti patronuojamas įmones perkainojimas</i>	705	529

13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS 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 išeinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

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

13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2017 m. kovo 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	129 472	34 070	57 166	142 389	144 485	504 492	782 249	95 604	1 889 927
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	638 195	97 995	156 882	191 887	381 145	166 189	62 698	194 936	1 889 927
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(508 723)	(63 925)	(99 716)	(49 498)	(236 660)	338 303	719 551	(99 332)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2016 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>	154 453	36 668	66 226	80 566	208 363	522 103	697 168	95 731	1 861 278
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	629 464	134 105	143 794	199 330	358 069	142 331	74 668	179 517	1 861 278
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(475 011)	(97 437)	(77 568)	(118 764)	(149 706)	379 772	622 500	(83 786)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2017 m. kovo 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	126 065	43 987	55 175	141 023	179 677	475 214	758 765	81 208	1 861 114
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	647 124	93 315	156 109	191 183	380 273	164 434	38 909	189 767	1 861 114
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(521 059)	(49 328)	(100 934)	(50 160)	(200 596)	310 780	719 856	(108 559)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2016 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>	152 691	29 676	97 471	94 838	212 141	484 683	672 633	79 506	1 823 639
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	630 319	128 756	142 470	199 688	356 895	141 047	51 521	172 943	1 823 639
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(477 628)	(99 080)	(44 999)	(104 850)	(144 754)	343 636	621 112	(93 437)	-

Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip Banko rizika patirti nuostolių dėl rinkos parametrų, tokių kaip užsienio valiutos kurso (valiutos kurso rizika), palūkanų normos (palūkanų normos rizika) ar akcijų (akcijų kainos rizika), nepalankių svyravimų. Grupei reikšmingiausia iš visų rinkos rizikos rūšių yra palūkanų normos rizika, o kitos rinkos rizikos rūšys – mažiau reikšmingos.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl galimo nesuderinto Banko turto ir įsipareigojimų perkainojimo. Rizikos valdymą reglamentuoja Palūkanų normos rizikos valdymo tvarka, kurioje nustatyti rizikos įvertinimo metodai bei rizikos valdymo priemonės. Šioje tvarkoje numatyta, kad Bankas vengia spekuliacijų, kokios bus palūkanų normos ateityje. Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu.

13 PASTABA

LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

Jautrumas palūkanų normos rizikai

Vertinant Grupės ir Banko pelno jautrumą palūkanų normų pokyčiams, daroma prielaida, kad palūkanų norma pasikeičia 1 procentiniu punktu.

Toliau lentelėje pateikiami duomenys apie Grupės ir Banko palūkanų normos riziką, kur turtas ir įsipareigojimai, parodyti balansine verte, suskirstyti pagal palūkanų normos peržiūrėjimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra ankstesnis. Lentelėse pateikti scenarijai rodo Grupės / Banko pelno didėjimą / mažėjimą palūkanų normoms didėjant nurodytu dydžiu. Palūkanų normoms mažėjant nurodytu dydžiu, pelno didėjimo / mažėjimo reikšmė įgauna priešingą ženklą.

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2017 m. kovo 31 d. pateikti toliau:

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	178 958	268 124	442 273	63 322	642 961	294 289	1 889 927
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	76 835	163 192	189 527	376 814	189 194	894 365	1 889 927
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	102 123	104 932	252 746	(313 492)	453 767	(600 076)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	979	874	1 580	(784)	-	-	2 649

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2016 m. gruodžio 31 d. pateikti toliau:

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	199 704	269 284	399 786	94 755	580 395	317 354	1 861 278
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	121 663	156 228	189 154	352 819	150 077	891 337	1 861 278
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	78 041	113 056	210 632	(258 064)	430 318	(573 983)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	748	942	1 316	(645)	-	-	2 361

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2017 m. kovo 31 d. pateikti toliau:

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	189 436	263 463	433 385	106 832	614 994	253 004	1 861 114
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	76 586	163 085	189 447	376 235	164 684	891 077	1 861 114
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	112 850	100 378	243 938	(269 403)	450 310	(638 073)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	1 081	836	1 525	(674)	-	-	2 768

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2016 m. gruodžio 31 d. pateikti toliau:

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	192 039	294 138	406 446	108 909	551 758	270 349	1 823 639
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	121 663	156 230	189 194	352 819	150 677	853 056	1 823 639
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	70 376	137 908	217 252	(243 910)	401 081	(582 707)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	674	1 149	1 358	(610)	-	-	2 571

Operacinė rizika

Operacinė riziką Bankas apibrėžia kaip riziką 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.

Banko operacinės rizikos valdymo principai: tinkamai identifikuoti ir įvertinti operacinę riziką; diegiant veiksmingą vidaus kontrolę, užkirsti kelią didesniems operacinės rizikos įvykiams ir nuostoliams; tinkamai organizuoti ir prižiūrėti vidaus kontrolės aplinką, nuolat peržiūrėti taikomus kontrolės metodus; lėšas ir laiką sukoncentruoti pagrindinių operacinės rizikos šaltinių nustatymui bei valdymui visose Banko veiklos srityse.

13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

Banko ir Banko grupės įmonėms taikomos operacinės rizikos valdymo nuostatos yra apibrėžtos Banko operacinės rizikos valdymo tvarkoje, kuri yra sudėtinė Banko veiklos rizikos valdymo politikos dalis.

Bankas yra įdiegęs operacinės rizikos valdymo metodus – Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, kurios veikimą aprašo Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija, įvykiai registruojami administracinėje informacinėje sistemoje (AIS); operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą; Bankas kartą metuose atlieka operacinės rizikos savęs įsivertinimą; atlieka naujų produktų rizikos vertinimą.

2016 metais Bankas toliau tobulino operacinės rizikos valdymo sistemą, reglamentavo principus, skirtus patikimai ir tinkamai vidaus kontrolės sistemai Banke užtikrinti, tobulino ypatingai reikšmingų operacinės rizikos įvykių tyrimo atlikimo procesą. Plėtė naudojamų rizikos indikatorių spektrą, didino jų naudingumą Bankui bei papildė naudojamus rizikos indikatorius registrais, kuriuose fiksuojami testiniai stebėjimo ir kontrolės veiksmas. Parengė Veiklos tęstinumo organizavimo nuostatas, kurios skirtos reglamentuoti Banko veiklos tęstinumo planus ir priemones bei apsaugoti Banko veiklą nuo incidentų nepageidaujamo poveikio. Rengiant naujų Banko darbuotojų operacinės rizikos mokymus, stiprino darbuotojų operacinės rizikos supratimą. 2017 metais Bankas ir toliau vystys operacinės rizikos valdymo sistemą bei kitas jos sudedamąsias dalis.

14 PASTABA FINANSINIS TURTO 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 2016 m. finansinėje ataskaitomybėje, per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. kovo 31 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2016 m. finansinėje ataskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos, nebuvo identifikuota naujų veiksmų, galinčių reikšmingai pakeisti finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2017-03-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	46 483	16 706	57 372	26 048
<i>Parduoti skirtas finansinis turtas</i>	18 397	17 013	18 081	16 738
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	64 880	33 719	75 453	42 786
ANTRASIS LYGIS				
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	852	852	3 417	3 417
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	(1 014)	(1 014)	(175)	(175)
TREČIASIS LYGIS				
<i>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	4 875	4 563	5 621	5 325
<i>Parduoti skirtas finansinis turtas</i>	1 076	754	1 087	766
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	5 951	5 317	6 708	6 091
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	22 594	22 594	22 064	22 064
Iš viso III vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	22 594	22 594	22 064	22 064

2017 m. ir 2016 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

14 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE (tęsinys)

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Parduoti skirtas finansinis turtas		Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	
	2017-01-01 - 2017-03-31	2016-01-01 - 2016-03-31	2017-01-01 - 2017-03-31	2016-01-01 - 2016-03-31	2017-01-01 - 2017-03-31	2016-01-01 - 2016-03-31
Likutis sausio 1 d.	5 621	8 208	1 087	2 314	22 064	20 457
Įsigijimai	-	-	-	-	-	-
Pardavimai / išpirkimas	(95)	(519)	-	(160)	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	-	-	-	-	(3)	(1)
Tikrosios vertės pokytis	(651)	(1 105)	(11)	(18)	533	(800)
Likutis kovo 31 d.	4 875	6 584	1 076	2 136	22 594	19 656

Bankas	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Parduoti skirtas finansinis turtas		Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	
	2017-01-01 - 2017-03-31	2016-01-01 - 2016-03-31	2017-01-01 - 2017-03-31	2016-01-01 - 2016-03-31	2017-01-01 - 2017-03-31	2016-01-01 - 2016-03-31
Likutis sausio 1 d.	5 325	7 670	766	2 069	22 064	20 457
Įsigijimai	-	-	-	-	-	-
Pardavimai / išpirkimas	(145)	(519)	-	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	-	-	-	-	(3)	(1)
Tikrosios vertės pokytis	(617)	(1 105)	(12)	-	533	(800)
Likutis kovo 31 d.	4 563	6 046	754	2 069	22 594	19 656

	2017-01-01 – 2017-03-31		2016-01-01 – 2016-03-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(1 195)	(1 162)	(323)	(305)

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į trijų mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2017 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2017 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Draudimas, nekilnojamojo turto valdymas ir kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Tęsiama veikla					
Vidinės	-	-	3	(3)	-
Išorinės	12 389	1 791	(22)	-	14 158
Grynosios palūkanų pajamos	12 389	1 791	(19)	(3)	14 158
Vidinės	54	-	(38)	(16)	-
Išorinės	2 526	-	2	-	2 528
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 580	-	(36)	(16)	2 528
Vidinės	54	-	(35)	(19)	-
Išorinės	14 915	1 791	(20)	-	16 686
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	14 969	1 791	(55)	(19)	16 686
Vidinės	(46)	(3)	(4)	53	-
Išorinės	(5 831)	(560)	(3 958)	-	(10 349)
Veiklos sąnaudos	(5 877)	(563)	(3 962)	53	(10 349)
Amortizacija	(93)	(8)	(13)	-	(114)
Nusidėvėjimas	(285)	(29)	(63)	-	(377)
Vidinės	-	-	705	(705)	-
Išorinės	1 849	-	1 056	-	2 905
Vertės sumažėjimas	1 849	-	1 761	(705)	2 905
Vidinės	35	-	4 560	(4 595)	-
Išorinės	600	226	6 757	-	7 583
Kitos grynosios pajamos	635	226	11 317	(4 595)	7 583
Pelnas iš tęsiamos veiklos prieš apmokestinimą	11 198	1 417	8 985	(5 266)	16 334
Nutraukiamos veiklos rezultatas	-	-	-	(5)	(5)
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 442)	(236)	(217)	-	(2 895)
Segmento pelnas po apmokestinimo	8 756	1 181	8 768	(5 271)	13 434
Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-	-
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	8 756	1 181	8 768	(5 271)	13 434
Iš viso segmento turto	1 117 574	768 487	134 150	(130 284)	1 889 927
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 001 696	691 381	111 108	(105 479)	1 698 706
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	115 878	77 106	23 042	(24 805)	191 221

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į trijų mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2016 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2016 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau:

	Bankininkystė	Lizingas	Nekilnojamojo turto valdymas ir kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Tęsiama veikla					
Vidinės	21	-	(101)	80	-
Išorinės	9 705	1 767	3 451	-	14 923
Grynosios palūkanų pajamos	9 726	1 767	3 350	80	14 923
Vidinės	51	-	(29)	(22)	-
Išorinės	2 239	-	(10)	-	2 229
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 290	-	(39)	(22)	2 229
Vidinės	72	-	(130)	58	-
Išorinės	11 944	1 767	3 441	-	17 152
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	12 016	1 767	3 311	58	17 152
Vidinės	(100)	(5)	(10)	115	-
Išorinės	(5 459)	(549)	(3 320)	-	(9 328)
Veiklos sąnaudos	(5 559)	(554)	(3 330)	115	(9 328)
Amortizacija	(60)	(6)	(5)	-	(71)
Nusidėvėjimas	(260)	(25)	(56)	-	(341)
Vidinės	-	-	529	(529)	-
Išorinės	(2 116)	-	10	-	(2 106)
Vertės sumažėjimas	(2 116)	-	539	(529)	(2 106)
Vidinės	58	-	3 531	(3 589)	-
Išorinės	(360)	773	15 083	-	15 496
Kitos grynosios pajamos	(302)	773	18 614	(3 589)	15 496
Pelnas iš tęsiamos veiklos prieš apmokestinimą	3 719	1 955	19 073	(3 945)	20 802
Nutraukiamos veiklos rezultatas	-	-	-	(16)	(16)
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 749)	(290)	(14)	-	(3 053)
Segmento pelnas po apmokestinimo	970	1 665	19 059	(3 961)	17 733
Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-	-
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	970	1 665	19 059	(3 961)	17 733
Iš viso segmento turto	1 066 410	671 407	127 711	(155 500)	1 710 028
Iš viso segmento įsipareigojimų	969 588	609 998	101 792	(126 257)	1 555 121
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	96 822	61 409	25 919	(29 243)	154 907

16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Bankas 2017-03-31 ir 2016-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patronuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę):

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

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patronuojamosios įmonės yra ne pilnai konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus, o konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patronuojamąsias įmones, apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą, taip pat kaip ir Banko balanse. Investicijos į laikomas parduoti patronuojamąsias įmones Finansinės grupės balanse pateikiamos žemesniaja iš kaštų ar tikrosios vertės, sumažintos pardavimo sąnaudomis, taip pat kaip ir Banko balanse. Šių patronuojamųjų įmonių turtas, įsipareigojimai ir veiklos rezultatai nėra konsoliduoti į Finansinės grupės finansinę informaciją. Toks pateikimas atitinka priežiūros tikslais Banko teikiamas atskaitomybes, sudaromas pagal Europos parlamento ir tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (CRR).

Sutrumpinta Finansinės grupės finansinės padėties ataskaita

	2017-03-31	2016-12-31
TURTAS		
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	125 482	152 851
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	16 707	26 103
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	5 454	5 337
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	5 676	8 983
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	967 324	975 316
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	72 127	69 807
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai:</i>		
<i>- skirti parduoti</i>	19 270	18 966
<i>- laikomi iki išpirkimo</i>	603 364	524 054
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	14 931	14 931
<i>Nematerialusis turtas</i>	1 287	1 375
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	10 748	10 974
<i>Investicinis turtas</i>	4 620	4 633
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	76	70
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	314	493
<i>Kitas turtas</i>	15 550	18 345
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	3	58
Iš viso turto:	1 862 933	1 832 296
ĮSIPAREIGOJIMAI		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	80 422	90 428
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 014	175
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	1 538 157	1 495 477
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	7 239	28 326
<i>Subordinuota paskola</i>	22 594	22 064
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	6 879	4 721
<i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	412	217
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	16 099	13 177
<i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti</i>	-	-
Iš viso įsipareigojimų:	1 672 816	1 654 585
NUOSAVYBĖ		
<i>Akcinis kapitalas</i>	109 472	109 472
<i>Akcijų priedai</i>	-	-
<i>Atsargos kapitalas</i>	755	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	7 072	4 157
<i>Finansinio turto perkainojimo rezervas</i>	468	311
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	72 350	63 015
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
Iš viso nuosavybės:	190 117	177 711
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės:	1 862 933	1 832 296

16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2017-03-31	2016-03-31
Tęsiama veikla		
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	17 110	18 062
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(2 926)	(3 266)
Grynosios palūkanų pajamos	14 184	14 796
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 806	3 325
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 241)	(1 052)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 565	2 273
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	226	756
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	1 190	766
Grynieji nuostoliai iš kitų išvestinių finansinių priemonių	(634)	(1 105)
Grynieji nuostoliai iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	(533)	800
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	2 606	10 395
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	343	330
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	-	-
Kitos veiklos pajamos	227	240
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(4 685)	(4 381)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(440)	(368)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	(1 884)	(1 801)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	13 165	22 701
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	2 834	(2 112)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai	(55)	529
Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones	1 056	217
Tęsimos veiklos pelnas prieš pelno mokesť	17 000	21 335
Pelno mokesčio sąnaudos	(2 864)	(3 039)
Tęsimos veiklos pelnas	14 136	18 296
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių	-	-
Grynasis pelnas	14 136	18 296
Grynasis pelnas priskirtinas:		
Banko akcininkams	14 136	18 296
iš tęsimos veiklos	14 136	18 296
iš nutraukiamos veiklos	-	-
Nekontroliuojančiai daliai	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2017-03-31	2016-03-31
Grynasis pelnas	14 136	18 296
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	184	898
Atidėtasis pelno mokesčiai, susiję su finansinio turto perkainojimu	(27)	(159)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokesť	157	739
Bendrųjų pajamų iš viso	14 293	19 035
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
Banko akcininkams	14 293	19 035
iš tęsimos veiklos	14 293	19 035
iš nutraukiamos veiklos	-	-
Nekontroliuojančiai daliai	-	-
	14 293	19 035

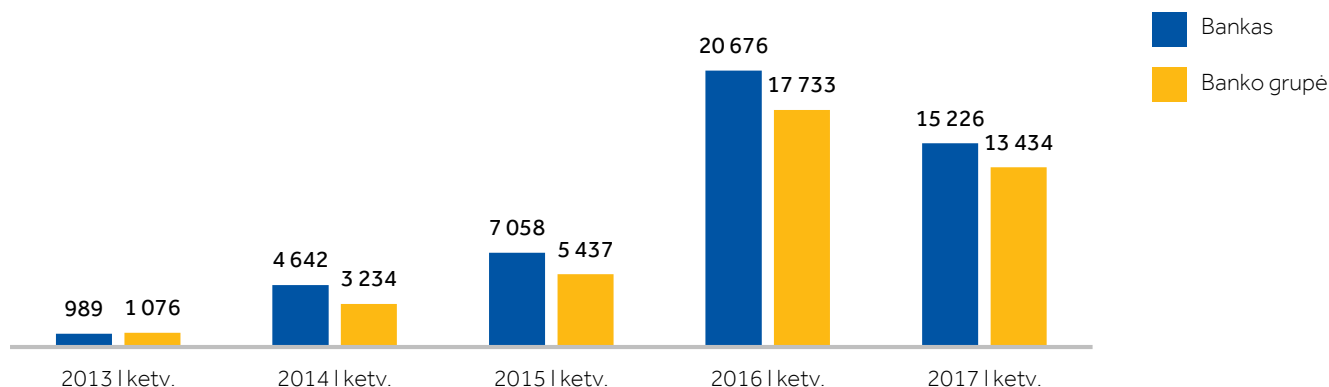


PAPILDOMA INFORMACIJA

Veiklos rezultatai

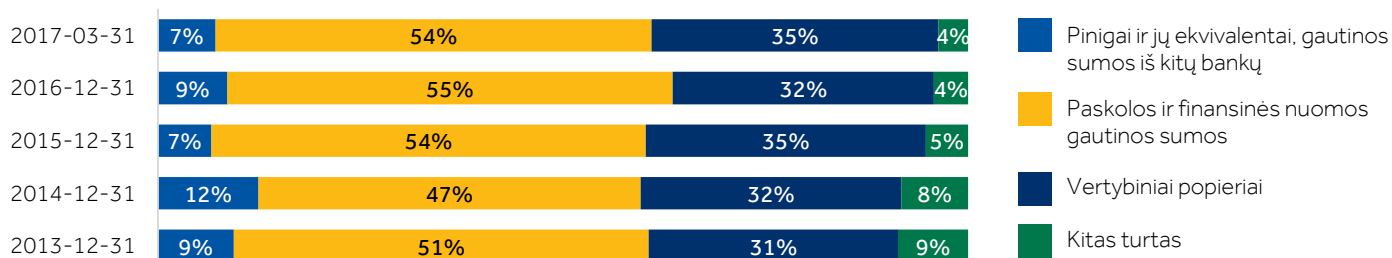
2017 metų pirmąjį ketvirtį Banko grupė uždirbo 13,4 mln. Eur neaudituoto grynojo pelno, Banko trijų mėnesių pelnas siekė 15,2 mln. Eur. Prie Banko grupės rezultatų svariai prisidėjo pelninga patrunuojamųjų įmonių veikla, o jų išmokėti dividendai didino Banko pelną.

Banko ir Banko grupės grynas pelnas, tūkst. Eur



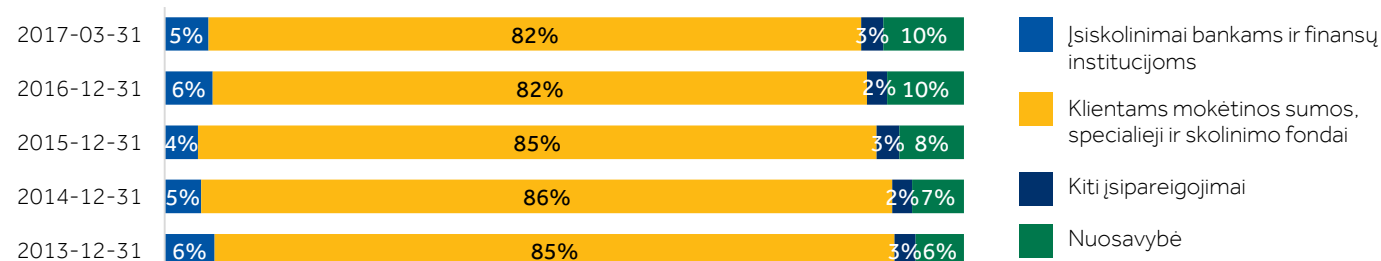
Pirmąjį šių metų ketvirtį didelį dėmesį Bankas skyrė pagrindinėms savo veiklos sritims: verslo įmonėms ir vartojimui finansuoti, taupymo ir investavimo paslaugų plėtrai bei jų kokybei gerinti. Per tris 2017 m. mėnesius pasirašyta daugiau kaip 100 mln. Eur vertės naujų kreditavimo sutarčių. Paskolų ir finansinės nuomos portfelis per pastaruosius 12 mėnesių padidėjo 10 proc.

Banko grupės turto struktūra, proc.

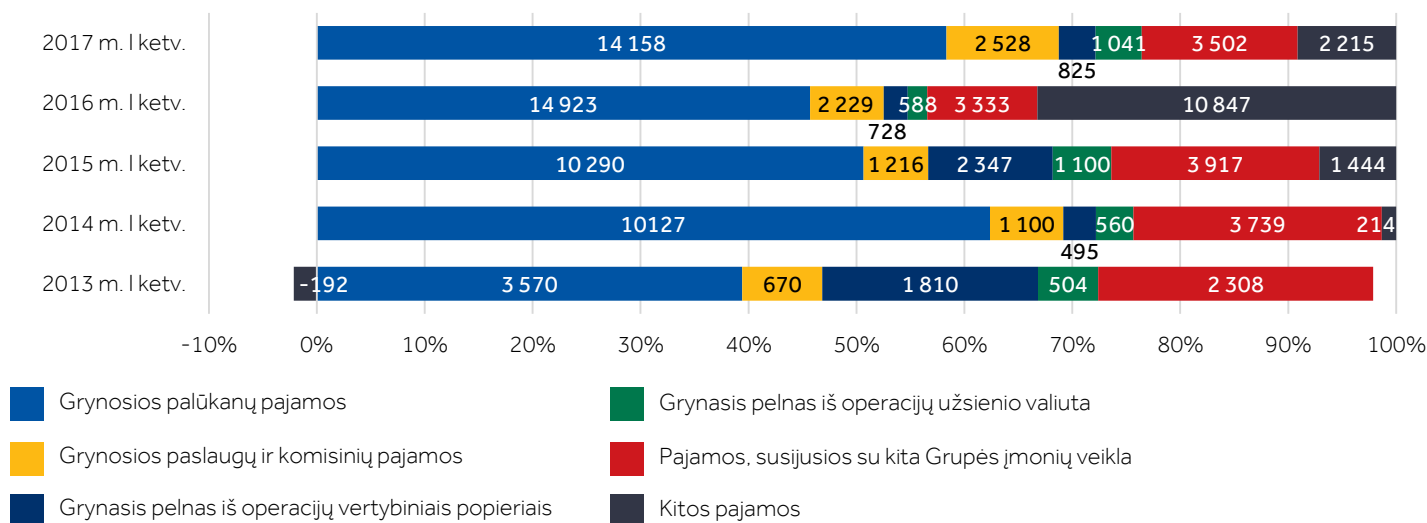


Sėkminga buvo Banko pasiūlyta tradicinių taupymo produktų alternatyva - terminuotasis indėlis, kurio palūkanos susietos su tam tikro finansinio turto kainos pokyčiu. Bendras Banko grupės indėlių portfelis per paskutinius 12 mėnesių išaugo 7 proc. ir 2017 m. kovo pabaigoje viršijo 1,5 mlrd. Eur.

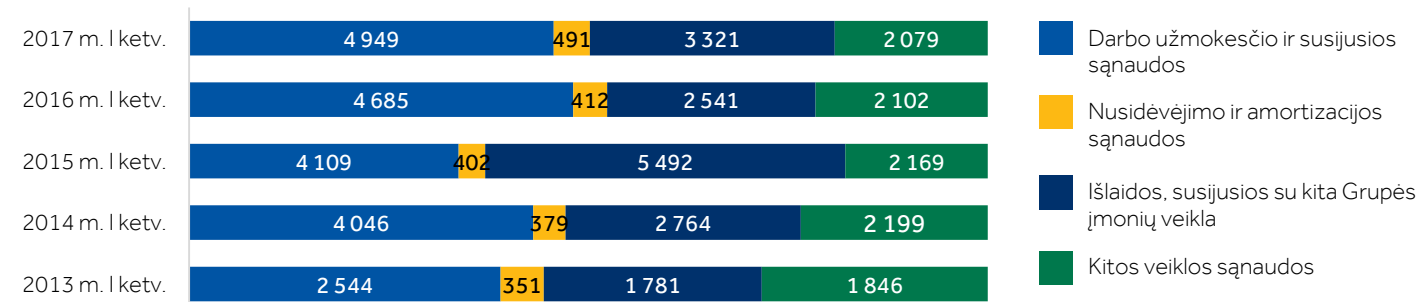
Banko grupės įsipareigojimų struktūra, proc.



Išaugusios atsiskaitymų apimtys bei nemažėjanti grynujų pinigų operacijų apyvarta turėjo teigiamos įtakos grynujų paslaugų ir komisinių pajamų augimui – uždirbta 13 proc. daugiau nei atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu. Tam reikšmingą poveikį turėjo didelis klientų aktyvumas, renkantis metų pradžioje pasiūlytus naujus paslaugų planus privatiems ir verslo klientams.

Banko grupės veiklos pajamų struktūra, tūkst. Eur


Sėkminga veikla, susijusi su problemineis paskolomis, ne tik lėmė bendrą paskolų portfelio kokybės parametru pagerėjimą, bet ir turėjo teigiamos įtakos Banko grupės veiklos rezultatams – pirmojo šių metų ketvirčio pelno (nuostolių) ataskaitoje užfiksuotas 2,9 mln. Eur paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo išlaidų grįžimas.

Banko grupės veiklos išlaidų struktūra, tūkst. Eur


Pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas - Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis 2017 m. kovo pabaigoje sudarė 44 proc.

Veiklos pelningumo rodikliai skelbiami Banko interneto svetainės www.sb.lt skiltyje „Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai“ -> „[Pelningumo rodikliai](#)“.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2017 m. kovo 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Šie duomenys pateikiami Banko interneto svetainės skiltyje „Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai“ -> „[Pelningumo rodikliai](#)“.

Bankas išlaiko lyderio pozicijas daugiabučių namų atnaujinimo (modernizavimo) programoje. 2017 m. kovo 16 d. su Europos investicijų banku buvo pasirašyta naujos paramos renovacijai Lietuvoje sutartis, pagal kurią 60 mln. Eur šiai programai skirs Bankas. Ši sutartis padės ne mažiau kaip 350 daugiabučių pasiekti aukštesnius energijos vartojimo efektyvumo standartus.

2017 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 350 tūkst. klientų, iš jų – 324 tūkst. buvo privatūs klientai, 26 tūkst. – verslo klientai.

Banko padalinių tinklą sudarė 67 klientų aptarnavimo padaliniai 38 Lietuvos vietovėse. Klientai taip pat galėjo naudotis bankų tinklui priklausančiais 208 bankomatais (14 iš jų – pinigus priimančius bankomatais) 48 Lietuvos vietovėse. Lėšų išsigryninti ar padėti jų į savo mokėjimo kortelės sąskaitą jie galėjo naudodamiesi 2 045 UAB „Perlo paslaugos“ terminalais visoje Lietuvoje. Bankines operacijas klientai gali atlikti ir internetinės bankininkystės sistemoje „SB linija“ bei mobiliąja programėle „Šiaulių bankas“.

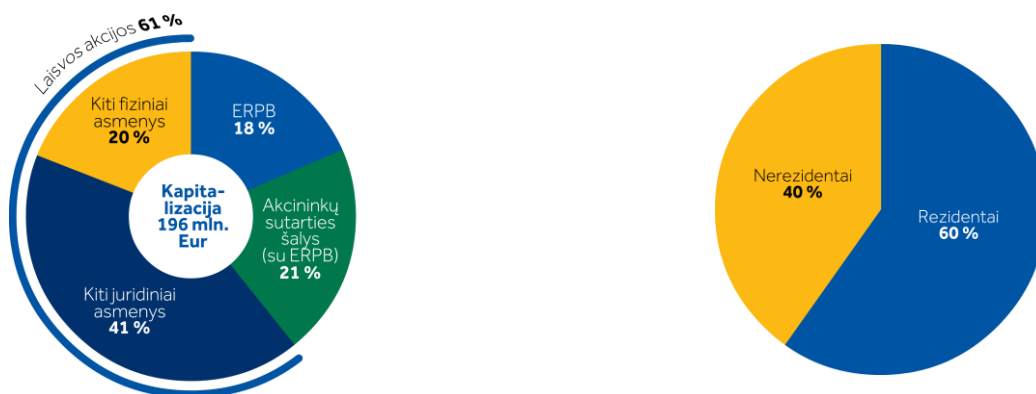
Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

Banko kredito reitingą nustato tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Services LTD“, atnaujinusi Banko reitingus 2016 m. birželio 16 d.:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	Ba1
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Reitingų perspektyva	stabili

Įstatinis kapitalas ir akcininkai

Banko įstatinis kapitalas 2017 m. kovo 31 d. buvo 109 471 658,33 Eur. Jį sudarė 377 488 477 paprastosios vardinės 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijos. Banko akcininkų skaičius buvo 3 493 (2016 m. pabaigoje – 3 401):

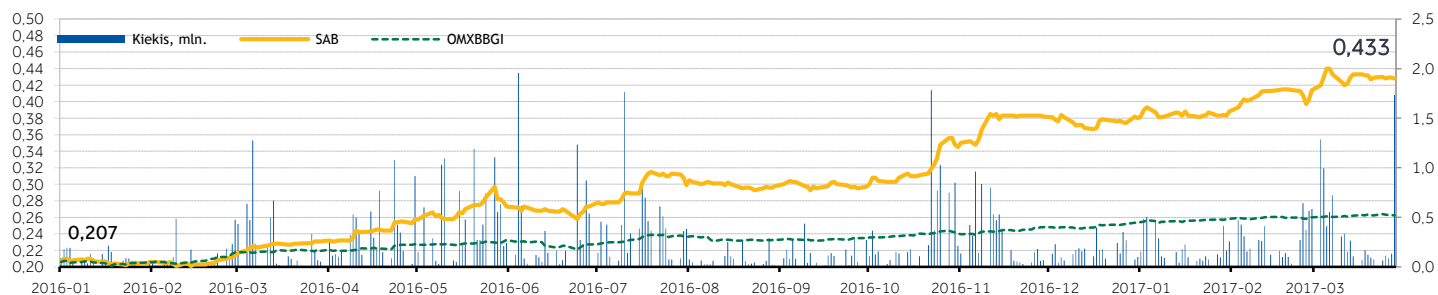


*ERPB – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2017 m. kovo 31 d. turėjo 39,05 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2017 m. kovo 30 d. įvykęs visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą 21 894 331,55 Eur iš nepaskirstytojo pelno, išleidžiant 75 497 695 paprastąsias vardinės 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijas, ir jas paskirstyti akcininkams, turintiems Banko akcijų teisių apskaitos dieną – 2017 m. balandžio 13 d. Akcininkams, turintiems akcijų teisių apskaitos dieną, skiriama 20 proc. naujų akcijų. Taip pat Banko akcininkai pritarė valdybos siūlymui išmokėti 1,9 mln. Eur dydžio dividendus.

Banko akcijų kaina ir apyvarta



Šaltinis: [Nasdaq Baltic](#)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017-03-31
Kapitalizacija, mln. Eur	54,2	66,5	71,8	93,7	169,5	195,9
Apyvarta, mln. Eur	2,8	5,5	8,1	12,7	23,1	11,0
P/BV	0,6	0,7	0,7	0,7	1,0	1,1
P/E	14,3	12,4	6,1	3,9	3,9	3,04
Akcijų dividendai, %	6,5	8,0	8,6	20,0	20,0	
Piniginiai dividendai, %	0,5	-	0,25	0,69	1,72	

Banko valdymas

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

2017 m. kovo 30 d. Banko stebėtojų tarybos nario pareigas nustojo eiti Peter Reiniger. 2017 m. kovo 30 d. vykusiam Banko visuotiniame akcininkų susirinkime Banko stebėtojų tarybos nariu buvo išrinktas Miha Košak, kuris Banko stebėtojų tarybos nario pareigas pradės eiti gavus Lietuvos banko leidimą.

Banko stebėtojų taryba



Arvydas Salda

Narys nuo 1991 m., pirmininkas – nuo 1999 m.



Gintaras Kateiva

Narys nuo 2008 m.



Valdas Vitkauskas

Narys nuo 2014 m.



Ramunė Vilija Zabulienė

Nepriklausoma narė nuo 2012 m.



Darius Šulnis

Narys nuo 2016 m.



Martynas Česnavičius

Narys nuo 2016 m.

Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2017 m. kovo 31 d.)

2,42

5,82

-

-

-

-

Banko valdyba



Algirdas Butkus

Pirmininkas, administracijos vadovo pavaduotojas



Vytautas Sinius

Narys, administracijos vadovas



Donatas Savickas

Narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas



Daiva Šorienė

Narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo plėtros tarnybos vadovė



Vita Adomaitytė

Narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė



Jonas Bartkus

Narys, Informacinių technologijų tarnybos vadovas



Ilona Baranauskienė

Narė, Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė

Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2017 m. kovo 31 d.)

3,22

0,10

0,10

0,07

0,06

0,09

0,01

Reikšmingi įvykiai

Esminiai įvykiai skelbiami Banko interneto svetainės www.sb.lt skiltyje „[Pranešimai apie esminius įvykius](#)“, kiti įvykiai – „[Svarbūs įvykiai ir datos](#)“.

Administracijos vadovas
2017-05-08



Vytautas Sinius