

TARPINĖ INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 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 REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS	17
4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	18
5 PASTABA REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIS	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 REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS	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 GRUPE	31
17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA	33
18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI	33
PAPILDOMA INFORMACIJA	34
VEIKLOS REZULTATAI	35
COVID-19	36
REITINGAI	36
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	37
ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	37
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	39
DIVIDENDAI	39
BANKO VALDYMAS	40
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	41
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	42

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2021 m. rugsėjo 30 d.			2020 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>		850 953	850 038	432 584	431 649
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	2	41 858	10 041	37 068	9 582
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>		1 131	1 131	1 598	1 598
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		2 421	2 421	445	445
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1	1 846 180	1 827 556	1 605 663	1 592 363
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	1	188 987	188 744	155 457	155 290
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	2	56 995	56 906	34 342	34 215
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	2	717 667	704 992	709 454	697 136
<i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	2	-	31 049	-	29 135
<i>Nematerialusis turtas</i>		5 074	3 401	5 729	4 230
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>		15 947	14 466	16 484	15 852
<i>Investicinis turtas</i>		2 245	346	5 552	362
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>		950	923	48	8
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>		1 123	776	2 078	1 690
<i>Kitas nefinansinis turtas</i>	3	19 586	16 708	14 796	9 541
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	3	635	635	7 547	4 573
Iš viso turto:		3 751 752	3 710 133	3 028 845	2 987 669
ĮSIPAREIGOJIMAI					
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	5	703 758	707 980	227 823	231 270
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		268	268	3 840	3 840
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	4	2 549 315	2 553 045	2 347 427	2 349 021
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	5	6 610	6 599	5 749	5 749
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>		20 947	20 947	20 027	20 027
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		967	635	1 092	737
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>		1 417	-	1 251	-
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i>	17	39 565	-	36 275	-
<i>Kiti nefinansiniai įsipareigojimai</i>		32 929	23 485	30 197	21 461
<i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti</i>	3	-	-	98	-
Iš viso įsipareigojimų:		3 355 776	3 312 959	2 673 779	2 632 105
NUOSAVYBĖ					
<i>Akcinis kapitalas</i>	6	174 211	174 211	174 211	174 211
<i>Akcijų priedai</i>		3 428	3 428	3 428	3 428
<i>Savos akcijos (-)</i>	6	(516)	(516)	-	-
<i>Atsargos kapitalas</i>		756	756	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	6	21 893	21 770	14 427	14 246
<i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i>	6	10 000	10 000	10 000	10 000
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>		(99)	(110)	388	375
<i>Kita nuosavybė</i>	6	3 385	2 967	2 359	2 066
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>		182 918	184 668	149 497	150 482
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		395 976	397 174	355 066	355 564
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:		3 751 752	3 710 133	3 028 845	2 987 669

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

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

Data: 2021 m. spalio 29 d.



Vytautas Sinius



Donatas Savickas

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	7	60 217	50 507	58 426	48 532
<i>Kitos panašios pajamos</i>	7	6 314	6 211	5 605	5 544
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(7 796)	(7 786)	(7 480)	(7 478)
Grynosios palūkanų pajamos		58 735	48 932	56 551	46 598
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	18 064	18 451	16 782	17 076
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(5 284)	(5 117)	(4 772)	(4 592)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		12 780	13 334	12 010	12 484
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	11	8 755	6 740	7 725	9 166
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		4 163	2 677	954	155
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		3 618	69	517	45
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		5 865	-	5 316	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		573	389	650	242
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(19 565)	(17 013)	(16 572)	(14 357)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(3 339)	(2 984)	(3 036)	(2 611)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	11	(5 383)	-	(2 533)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(11 086)	(8 107)	(10 313)	(7 642)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		55 116	44 037	51 269	44 080
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	(1 521)	1 103	(9 117)	(7 649)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	12	-	8 211	-	4 611
Pelnas prieš pelno mokesį		53 595	53 351	42 152	41 042
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(9 404)	(8 337)	(7 907)	(6 876)
Tęsimos veiklos pelnas		44 191	45 014	34 245	34 166
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	-	-
Grynasis pelnas		44 191	45 014	34 245	34 166
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		44 191	45 014	34 245	34 166
<i>iš tęsimos veiklos</i>		44 191	45 014	34 245	34 166
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>	6	0,07		0,06	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>	6	0,07		0,06	

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

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	2021-07-01 - 2021-09-30		už trijų mėn. laikotarpį		
	Pastabos	Grupė	Bankas	2020-07-01 - 2020-09-30	
				Grupė	
				Bankas	
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>		20 876	17 543	19 960	16 537
<i>Kitos panašios pajamos</i>		2 290	2 257	1 788	1 794
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>		(2 424)	(2 410)	(2 636)	(2 631)
Grynosios palūkanų pajamos		20 742	17 390	19 112	15 700
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>		6 265	6 391	5 794	5 912
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>		(1 914)	(1 859)	(1 464)	(1 404)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		4 351	4 532	4 330	4 508
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>		2 578	2 317	4 431	4 057
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		4 212	2 495	2	(102)
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>		72	9	60	(24)
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>		2 004	-	1 826	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		188	101	215	76
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(6 722)	(5 830)	(5 888)	(5 102)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(1 105)	(995)	(1 047)	(908)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>		(1 753)	-	(1 837)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>		(4 136)	(2 901)	(3 909)	(2 828)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		20 431	17 118	17 295	15 377
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		(580)	641	(835)	(538)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>		-	-	-	-
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>		-	2 271	-	1 353
Pelnas prieš pelno mokesį		19 851	20 030	16 460	16 192
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>		(3 546)	(3 245)	(3 099)	(2 773)
Tęsiamos veiklos pelnas		16 305	16 785	13 361	13 419
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>		-	-	-	-
Grynasis pelnas		16 305	16 785	13 361	13 419
Grynasis pelnas priskirtinas:					
<i>Banko akcininkams</i>		16 305	16 785	13 361	13 419
<i>iš tęsiamos veiklos</i>		16 305	16 785	13 361	13 419
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>		-	-	-	-
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-

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

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį			
	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	44 191	45 014	34 245	34 166
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(609)	(606)	191	191
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	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	(487)	(485)	191	191
Bendrųjų pajamų iš viso	43 704	44 529	34 436	34 357
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
<i>Banko akcininkams</i>	43 704	44 529	34 436	34 357
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	43 704	44 529	34 436	34 357

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	už trijų mėn. laikotarpį			
	2021-07-01 - 2021-09-30		2020-07-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	16 305	16 785	13 361	13 419
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	75	78	155	155
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	(15)	(16)	(46)	(46)
<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	60	62	109	109
Bendrųjų pajamų iš viso	16 365	16 847	13 470	13 528
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
<i>Banko akcininkams</i>	16 365	16 847	13 470	13 528
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	16 365	16 847	13 470	13 528

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

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
	Priskirtina Banko akcininkams											
2020 m. sausio 1 d.	174 211	3 428	-	756	(9)	14 468	10 000	1 536	106 414	310 804	-	310 804
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	(41)	-	-	41	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	6	-	-	-	-	-	(320)	-	-	(320)	-	(320)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	320	823	-	1 143	-	1 143
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	191	-	-	-	34 245	34 436	-	34 436
2020 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	-	756	182	14 427	10 000	2 359	140 700	346 063	-	346 063
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	206	-	-	-	8 797	9 003	-	9 003
2020 m. gruodžio 31 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

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2020 m. sausio 1 d.	174 211	3 428	-	756	(22)	14 246	10 000	1 345	107 387	311 351
Savų akcijų įsigijimas	6	-	-	-	-	-	(320)	-	-	(320)
Mokėjimas akcijomis	6	-	-	-	-	-	320	721	-	1 041
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	191	-	-	-	34 166	34 357
2020 m. rugsėjo 30 d.	174 211	3 428	-	756	169	14 246	10 000	2 066	141 553	346 429
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	206	-	-	-	8 929	9 135
2020 m. gruodžio 31 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

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

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	Pastabos	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
				koreguota	koreguota
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		67 311	57 498	59 734	49 795
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius		253	160	336	336
Sumokėtos palūkanos		(8 790)	(8 787)	(6 169)	(6 158)
Paslaugų ir komisinių pajamos		18 029	18 451	16 747	17 076
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(5 284)	(5 117)	(4 583)	(4 592)
Grynosios įplaukos iš prekybos knygos vertybiniais popieriais		2 334	(1 565)	6 799	9 126
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		4 603	4 643	8 894	6 305
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		4 163	2 677	1 320	521
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		3 618	69	1 550	801
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		6 438	389	5 966	242
Įplaukos (išmokos), susijusios su kita Grupės įmonių veikla		(4 810)	-	(2 533)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		1 073	504	9 612	7 028
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(20 179)	(17 627)	(15 995)	(13 780)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(11 936)	(9 756)	(8 761)	(7 642)
Sumokėtas pelno mokestis		(6 110)	(5 960)	(5 405)	(4 619)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		50 713	35 579	67 512	54 439
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)		467	467	(1 169)	(1 164)
Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas)		(218 823)	(205 978)	(78 067)	(68 910)
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(62 069)	(65 486)	3 031	2 687
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)		2 470	510	(12 588)	(11 649)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		475 940	476 715	122 163	122 275
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		202 901	205 037	238 564	237 973
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)		861	850	(2 619)	(2 619)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(2 120)	(2 425)	(7 123)	(6 267)
Pasikeitimas		399 627	409 690	262 192	272 326
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		450 340	445 269	329 704	326 765
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		(571)	(418)	(2 956)	(2 894)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		476	476	553	601
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas)		(276 236)	(275 876)	(368 489)	(366 536)
Įplaukos išpirkus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		263 846	260 855	205 083	205 068
Gautos palūkanos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		3 738	3 842	5 118	4 902
Gauti dividendai		-	5 000	2	4 002
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)		(49 254)	(38 493)	(28 293)	(29 323)
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas		24 431	16 370	4 905	4 609
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos		400	208	151	151
Patruonuojamųjų įmonių perleidimas		5 478	5 428	-	-
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(27 692)	(22 608)	(183 926)	(179 420)
Finansinė veikla					
Išmokėti dividendai		(3 382)	(3 382)	(9)	(9)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(897)	(890)	(963)	(963)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(4 279)	(4 272)	(972)	(972)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		418 369	418 389	144 806	146 373
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		432 584	431 649	184 917	181 582
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.		850 953	850 038	329 723	327 955

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

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. AB Šiaulių bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Šiaulių banko grupė, apimanti Banką ir jo 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 (2020 m. gruodžio 31 d. – 59 padalinius). 2021 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 785 darbuotojai (2020 m. gruodžio 31 d. – 756), Grupėje - 876 darbuotojų (2020 m. gruodžio 31 d. – 849).

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

Banko akcijos yra kotiruojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 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 2020 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko ir Grupės 2020 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje.

Pelno mokestis

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

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

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

Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant tarpinę atskaitomybę, taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus, pasibaigusius 2020 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 nebuvo pilno aiškumo dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir egzistavo neapibrėžtumai dėl tolesnių globalinių, šalies ir sektorių vystymosi tendencijų, todėl egzistuoja reikšminga tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų.

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

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

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

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

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

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pinigų ekvivalentai</i>	782 394	781 557	363 088	362 251
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	1 131	1 131	1 598	1 598
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	1 846 180	1 827 556	1 605 663	1 592 363
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	-	117 427	-	107 574
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	653 100	522 578	547 122	426 374
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 193 080	1 187 551	1 058 541	1 058 415
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	188 987	188 744	155 457	155 290
<i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i>	14 661	9 105	14 540	8 844
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	2 421	2 421	445	445
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	52 421	52 421	30 429	30 429
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	717 667	704 992	709 454	697 136
<i>Kitas finansinis turtas</i>	5 620	5 511	4 695	4 278
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	50 836	50 897	48 790	48 851
<i>Akredityvai</i>	1 890	1 890	3 522	3 522
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	348 860	365 079	281 765	300 768
Iš viso	4 013 068	3 991 304	3 219 446	3 205 775

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų bendroji vertė	1 880 478	1 854 594	1 648 446	1 630 184
<i>Atėmus: vertės sumažėjimas</i>	(34 297)	(27 037)	(42 783)	(37 821)
Grynoji vertė	1 846 180	1 827 556	1 605 663	1 592 363

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2021-09-30					2020-12-31				
	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>	1 491 602	59 608	456	5	1 551 671	1 258 537	24 002	14	29	1 282 582
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(8 557)	(1 088)	(1)	-	(9 646)	(6 517)	(1 056)	-	(1)	(7 574)
Grynoji vertė	1 483 045	58 520	455	5	1 542 025	1 252 020	22 946	14	28	1 275 008
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	239 863	6 681	6 319	3	252 866	241 246	5 117	5 482	5	251 850
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(4 187)	(162)	(1 382)	-	(5 731)	(5 130)	(248)	(1 610)	(1)	(6 989)
Grynoji vertė	235 676	6 519	4 937	3	247 135	236 116	4 869	3 872	4	244 861
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	37 064	12 145	3 919	22 813	75 941	61 559	6 658	3 160	42 637	114 014
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(4 177)	(2 158)	(1 463)	(11 123)	(18 921)	(6 249)	(1 107)	(1 018)	(19 846)	(28 220)
Grynoji vertė	32 887	9 987	2 456	11 690	57 020	55 310	5 551	2 142	22 791	85 794
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	1 768 529	78 434	10 694	22 821	1 880 478	1 561 342	35 777	8 656	42 671	1 648 446
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(16 921)	(3 408)	(2 846)	(11 123)	(34 298)	(17 896)	(2 411)	(2 628)	(19 848)	(42 783)
Grynoji vertė	1 751 608	75 026	7 848	11 698	1 846 180	1 543 446	33 366	6 028	22 823	1 605 663

	2021-09-30					2020-12-31				
	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>	1 375 159	46 180	456	5	1 421 800	1 256 789	11 159	14	10	1 267 972
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(5 704)	(122)	(1)	-	(5 827)	(3 747)	(79)	-	-	(3 826)
Grynoji vertė	1 369 455	46 058	455	5	1 415 973	1 253 042	11 080	14	10	1 264 146
2 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	351 782	6 681	2 604	3	361 070	241 247	5 117	1 206	-	247 570
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(4 187)	(162)	(81)	-	(4 430)	(5 130)	(248)	(57)	-	(5 435)
Grynoji vertė	347 595	6 519	2 523	3	356 640	236 117	4 869	1 149	-	242 135
3 stadija:										
<i>Bendroji vertė</i>	35 771	11 227	2 687	22 038	71 723	65 546	5 835	1 732	41 529	114 642
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 523)	(1 699)	(850)	(10 708)	(16 780)	(8 310)	(688)	(291)	(19 271)	(28 560)
Grynoji vertė	32 248	9 528	1 837	11 330	54 943	57 236	5 147	1 441	22 258	86 082
Iš viso:										
<i>Bendroji vertė</i>	1 762 712	64 088	5 747	22 046	1 854 593	1 563 582	22 111	2 952	41 539	1 630 184
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(13 414)	(1 983)	(932)	(10 708)	(27 037)	(17 187)	(1 015)	(348)	(19 271)	(37 821)
Grynoji vertė	1 749 298	62 105	4 815	11 338	1 827 556	1 546 395	21 096	2 604	22 268	1 592 363

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 konkrečiu sandorio aplinkybėmis, galima nukrypti nuo šių principų, jeigu toks įvertinimas tiksliau atspindės sandorio riziką):

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

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

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

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

2020 m. balandžio mėnesį Bankas prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos (LBA) paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomi pagrindinės sumos grąžinimo įmokų atidėjimo sprendimai privatiems ir verslo klientams. Moratoriumai baigėsi 2020 m. rugsėjo 30 d., tačiau atsižvelgiant į Covid-19 pandemijos vystymąsi Lietuvoje, 2021 m. sausio mėn. buvo atnaujinti iki 2021 m. kovo 31 d. Kadangi pagal moratoriumų sąlygas, klientui palūkanų norma nėra keičiama, reikšmingo rezultato iš sandorių modifikavimo neužfiksuota (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d. iš paskolų modifikavimų apskaityti 5 tūkst. Eur grynieji nuostoliai, jie įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę "Kitos banko pajamos"). Atnaujintas moratoriumas nepasiekė reikšmingų apimčių – pagal atnaujintų moratoriumų sąlygas, buvo pratęsta paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, kurių apskaitinė vertė sudarė 2 831 tūkst. Eur. Didžioji dalis pagal moratoriumus pratęstų paskolų yra grįžę prie įprasto mokėjimo grafiko – 2021 m. rugsėjo 30 d. paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, kurioms tebebuvo taikomi mokėjimų atidėjimai pagal LBA moratoriumus (įskaitant pratęsimą) ir paskolos dar negrįžusios prie įprasto mokėjimo grafiko, nebuvo. Dar 12 012 tūkst. Eur apskaitinės vertės paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų buvo taikomos LBA moratoriumų neatitinkančios mokėjimo atidėjimo sąlygos ir paskolos dar negrįžusios prie įprasto mokėjimo grafiko.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

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

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	166 620	165 629	133 358	132 448
<i>Privatūs klientai</i>	26 317	26 317	26 684	26 684
<i>Bendroji vertė</i>	192 937	191 946	160 042	159 132
<i>Atėmus: vertės sumažėjimas</i>	(3 951)	(3 203)	(4 585)	(3 842)
<i>Grynoji vertė</i>	188 987	188 744	155 457	155 290

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

	2021-09-30					2020-12-31					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>	151 920	14 583	27	-	166 530	113 772	4 868	-	-	118 640	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(814)	(82)	-	-	(896)	(764)	(36)	-	-	(800)	
Grynoji vertė	151 106	14 501	27	-	165 634	113 008	4 832	-	-	117 840	
2 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	16 592	744	742	-	18 078	29 376	1 415	597	-	31 388	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(640)	(36)	(28)	-	(704)	(833)	(63)	(35)	-	(931)	
Grynoji vertė	15 952	708	714	-	17 374	28 543	1 352	562	-	30 457	
3 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	6 308	275	112	1 634	8 329	6 685	1 068	191	2 070	10 014	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 233)	(4)	(21)	(1 092)	(2 350)	(1 125)	(36)	(86)	(1 607)	(2 854)	
Grynoji vertė	5 075	271	91	542	5 979	5 560	1 032	105	463	7 160	
Iš viso:											
<i>Bendroji vertė</i>	174 820	15 602	881	1 634	192 937	149 833	7 351	788	2 070	160 042	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 687)	(122)	(49)	(1 092)	(3 950)	(2 722)	(135)	(121)	(1 607)	(4 585)	
Grynoji vertė	172 133	15 480	832	542	188 987	147 111	7 216	667	463	155 457	

	2021-09-30					2020-12-31					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>	151 726	14 583	27	-	166 336	113 660	4 867	-	-	118 527	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(813)	(82)	-	-	(895)	(763)	(36)	-	-	(799)	
Grynoji vertė	150 913	14 501	27	-	165 441	112 897	4 831	-	-	117 728	
2 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	16 592	744	742	-	18 078	29 376	1 415	597	-	31 388	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(640)	(36)	(28)	-	(704)	(833)	(63)	(35)	-	(931)	
Grynoji vertė	15 952	708	714	-	17 374	28 543	1 352	562	-	30 457	
3 stadija:											
<i>Bendroji vertė</i>	6 308	275	112	837	7 532	6 685	1 068	191	1 273	9 217	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 233)	(5)	(21)	(344)	(1 603)	(1 125)	(36)	(86)	(865)	(2 112)	
Grynoji vertė	5 075	270	91	493	5 929	5 560	1 032	105	408	7 105	
Iš viso:											
<i>Bendroji vertė</i>	174 626	15 602	881	837	191 946	149 721	7 350	788	1 273	159 132	
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 686)	(123)	(49)	(344)	(3 202)	(2 721)	(135)	(121)	(865)	(3 842)	
Grynoji vertė	171 940	15 479	832	493	188 744	147 000	7 215	667	408	155 290	

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

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

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	14 661	9 105	14 540	8 844
Vyriausybės obligacijos	7 444	5 471	6 403	4 182
Įmonių obligacijos	7 216	3 633	8 137	4 662
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	27 197	936	22 528	738
Iš viso:	41 858	10 041	37 068	9 582

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	12 254	9 105	11 806	8 844
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	5 571	5 382	3 968	3 771
nuo BBB- iki BBB+	1 838	1 210	1 665	1 035
nuo BB- iki BB+	783	267	973	610
žemesnis už BB-	74	74	270	270
be reitingo	3 988	2 172	4 930	3 158
Nuosavybės vertybiniai popieriai	936	936	738	738
listinguojami	936	936	732	732
nelistinguojami	-	-	6	6
investicinių fondų vienetai	-	-	-	-
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	13 190	10 041	12 544	9 582
Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	2 406	-	2 734	-
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	205	-	216	-
nuo BBB- iki BBB+	2 008	-	1 614	-
nuo BB- iki BB+	93	-	97	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	100	-	807	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	26 262	-	21 790	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	26 262	-	21 790	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	28 668	-	24 524	-
Iš viso:	41 858	10 041	37 068	9 582

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:	52 421	52 421	30 429	30 429
Vyriausybių obligacijos	35 104	35 104	17 709	17 709
Įmonių obligacijos	17 317	17 317	12 720	12 720
Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):	4 574	4 485	3 913	3 786
Iš viso:	56 995	56 906	34 342	34 215
Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:				
Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	717 667	704 992	709 454	697 136
Vyriausybių obligacijos	547 886	542 107	532 501	526 700
Įmonių obligacijos	169 781	162 885	176 953	170 436
Iš viso:	717 667	704 992	709 454	697 136

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:				
Skolos vertybiniai popieriai	52 421	52 421	30 429	30 429
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	35 771	35 771	16 971	16 971
nuo BBB- iki BBB+	5 183	5 183	11 837	11 837
nuo BB- iki BB+	10 467	10 467	1 621	1 621
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	1 000	1 000	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	4 574	4 485	3 913	3 786
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	458	458	525	398
investicinių fondų vienetai	4 116	4 027	3 388	3 388
Iš viso:	56 995	56 906	34 342	34 215
Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:				
Skolos vertybiniai popieriai	717 667	704 992	709 454	697 136
nuo AA- iki AAA	6 253	6 048	6 116	5 910
nuo A- iki A+	556 489	550 456	535 155	529 095
nuo BBB- iki BBB+	153 412	148 489	167 269	162 131
nuo BB- iki BB+	1 514	-	914	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
Iš viso:	717 667	704 992	709 454	697 136

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 stadija:				
Bendroji vertė	770 425	757 739	739 065	726 933
Vertės sumažėjimas	(337)	(326)	(316)	(306)
Grynoji vertė	770 088	757 413	738 749	726 627
2 stadija:				
Bendroji vertė	115	-	1 173	974
Vertės sumažėjimas	(115)	-	(39)	(36)
Grynoji vertė	-	-	1 134	938
3 stadija:				
Bendroji vertė	1 021	-	1 016	-
Vertės sumažėjimas	(1 021)	-	(1 016)	-
Grynoji vertė	-	-	-	-
Iš viso	770 088	757 413	739 883	727 565

Per devynių mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. rugsėjo 30 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investicijos į patronuojamąsias įmones

Bankas 2021-09-30 ir 2020-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

1. GD UAB „SB draudimas“ (gyvybės draudimo veikla),
2. UAB „SB lizingas“ (vartotojiško finansavimo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma),
4. UAB „SB turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla, pavadinimas pakeistas iš UAB „Šiaulių banko turto fondas“).

Bankas 2021-09-30 turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

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

Bankas 2020-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

1. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
2. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d., buvo parduoti Banko turėti UAB „Minera“ ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ akcijų paketai. UAB „Minera“ pardavimo rezultatas įtrauktas į Grupės rezultatą iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo (Banko ataskaitose pardavimo rezultatas nulinis). UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ pardavimo rezultatas įtrauktas į Banko rezultatą iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo (Grupės ataskaitose pardavimo rezultatas nulinis, kadangi akcijos parduotos UAB „SB turto fondas“). Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d., buvo parduotos UAB „SB turto fondas“ turėtas UAB „Apželdinimas“ akcijų paketas. UAB „Apželdinimas“ pardavimo rezultatas įtrauktas į Grupės rezultatą iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo.

<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones pardavimo rezultatai 2021 m. rugsėjo 30 d. Grupės ataskaitose</i>	UAB „Minera“	UAB „Apželdinimas“	UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	Iš viso
<i>Pardavimo rezultatas</i>	(348)	1 852	-	1 504

Banko investicijų į patronuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

	Nuosavybės dalis	2021-09-30	2020-12-31
<i>GD UAB „SB draudimas“</i>	100%	11 852	10 513
<i>UAB „SB lizingas“</i>	100%	12 570	13 274
<i>UAB „Šiaulių banko lizingas“</i>	100%	1 074	1 074
<i>UAB „SB turto fondas“</i>	100%	5 553	4 274
<i>Iš viso:</i>		31 049	29 135

Investicijos į Banko patronuojamąją įmonę GD UAB „SB draudimas“ vertės sumažėjimui nustatyti 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. buvo naudotas įterptinės vertės (angl. Embedded Value) metodas. Šiomis datomis vertės sumažėjimo nenustatyta. Per pirmuosius tris 2021 m. ketvirčius GD UAB „SB draudimas“ veiklos rezultatai atitinka prognozuotus, todėl vertės sumažėjimo požymių 2021 m. rugsėjo 30 d. taip pat nenustatyta.

3 PASTABA REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS

Kitas turtas

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Gautinos sumos</i>	5 620	5 511	4 695	4 278
<i>Atsargos</i>	626	-	1 391	-
<i>Ateinančio laikotarpio sąnaudos</i>	1 174	1 160	748	736
<i>Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis</i>	1 527	-	1 315	-
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	2 564	2 071	3 477	1 469
<i>Už skolas perimtas turtas</i>	203	154	-	-
<i>Kitas turtas</i>	7 872	7 812	2 661	2 627
<i>Iš viso:</i>	19 586	16 708	14 796	9 541

3 PASTABA
REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS (TĘSINYS)
Turtas, skirtas parduoti ir įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti

Turta, skirtą parduoti sudaro:

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Turtas, susijęs su investicijomis į patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti</i>	-	-	6 687	3 713
<i>Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti</i>	635	635	860	860
<i>Iš viso turto, skirto parduoti</i>	635	635	7 547	4 573
<i>Įsipareigojimai, susiję su patronuojamomis įmonėmis, skirtomis parduoti</i>	-	-	98	-

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patronuojamųjų įmonių struktūrą, todėl 2020 m. IV ketvirtį į skirtas parduoti patronuojamąsias įmones įtraukė UAB „Minera“ (planuota parduoti akcijas) ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (planuojama likviduoti). Visos patronuojamosios įmonės, skirtos parduoti, yra valdomos 100 proc., visa pelno (nuostolių) iš nutraukiamos veiklos suma buvo priskirtina Grupės akcininkams. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d., Banko vadovybė peržiūrėjo turto, skirto parduoti, apibrėžimą, todėl 2021 m. rugsėjo 30 d. nei viena iš Banko patronuojamųjų įmonių nebėra priskirta turtui, skirto parduoti, o jų pelnas (nuostoliai) nebėra parodomi nutrauktos veiklos rezultatuose.

<i>Investicijos į patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti 2020 m. gruodžio 31 d.</i>	UAB „Minera“	UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	Iš viso
<i>Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei</i>	5 294	1 393	6 687
<i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei</i>	74	24	98

4 PASTABA
KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	67 776	67 776	49 085	49 085
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	140 347	140 347	72 992	72 992
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	24 616	24 616	23 135	23 135
<i>privatinių įmonių</i>	680 680	684 389	636 651	638 224
<i>ne pelno organizacijų</i>	37 677	37 677	22 791	22 791
<i>fizinių asmenų</i>	726 146	726 146	643 878	643 878
<i>dar nepriskirtos sumos klientams</i>	28 395	28 416	11 887	11 908
<i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i>	1 705 637	1 709 367	1 460 419	1 462 013
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	3 016	3 016	1 059	1 059
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	4 074	4 074	761	761
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	2 409	2 409	2 259	2 259
<i>privatinių įmonių</i>	49 263	49 263	46 309	46 309
<i>ne pelno organizacijų</i>	2 975	2 975	3 371	3 371
<i>fizinių asmenų</i>	781 941	781 941	833 249	833 249
<i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i>	843 678	843 678	887 008	887 008
<i>Iš viso:</i>	2 549 315	2 553 045	2 347 427	2 349 021

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

2021 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. yra -0,5 proc., bankams, pasiekusiems tikslines skolinimo apimtis, palūkanų norma gali siekti -1 proc. Bankas į savo faktinių palūkanų pripažinimą neįtraukia pagerintų palūkanų. TITRO III neigiamos palūkanos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Palūkanų pajamos“. Už šiuos įsiskolinimus įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 594 275 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 5 749 tūkst. Eur metų pradžioje iki 6 610 tūkst. Eur (Grupė) ir 6 559 tūkst. Eur (Bankas) laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

**6 PASTABA
KAPITALAS**

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 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.

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. ERPB valdė 26,02 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2021 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 15 989 akcininkus (2020 metų gruodžio 31 d.: 9 053).

Dividendai

2021 m. kovo mėn. 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).

2020 m. kovo mėn. 31 d. visuotinis akcininkų susirinkimas nepatvirtino pateikto 2019 m. pelno paskirstymo projekto, todėl už 2019 metus dividendai nebuvo išmokėti ir visas 2019 metais Banko uždirbtas pelnas liko nepaskirstytas.

Rezervas savo akcijoms įsigyti

2019 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas iš nepaskirstyto pelno sudaryti 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.

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d., Bankas įsigijo 1 000 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 750 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2017 metus. 2021 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 687 tūkst. vnt. savų akcijų, kurių apskaitinė vertė 516 tūkst. Eur.

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d., Bankas įsigijo 780 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 320 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2016 ir 2017 metus. 2020 m. rugsėjo 30 d. Bankas neturėjo įsigytų savų akcijų.

6 PASTABA KAPITALAS (TĘSINYS)

Kita nuosavybė

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

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

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

- Opcionui, suteiktam 2021 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2021 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2024 m. balandžio 12 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,538 Eur, vykdymo kainą 0,498 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%;
- Opcionui, suteiktam 2020 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2020 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2023 m. balandžio 15 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,510 Eur, vykdymo kainą 0,449 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 21%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%

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

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pasirinkimo sandoriai</i>	3 385	2 967	2 233	1 959
<i>Akcijos, paskirstytinos darbuotojams</i>	-	-	126	107
<i>Iš viso</i>	3 385	2 967	2 359	2 066

Per laikotarpius, pasibaigusius 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų, įvykdytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių.

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo potencialių paprastųjų akcijų, todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. rugsėjo 30 d. sudarė 600 726 tūkst. Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2021 m. rugsėjo 30 d. 600 636 tūkst., 2020 m. rugsėjo 30 d. buvo 600 717 tūkst.

Grupė

	2021-09-30	2020-09-30
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos, tenkantis akcininkams	44 191	34 245
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos, tenkantis akcininkams	-	-
Grynasis pelnas, tenkantis akcininkams	44 191	34 245
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.)	600 636	600 717
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais)	0,07	0,06
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,07	0,06
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	-	-

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):	60 217	50 507	58 426	48 532
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	820	2 856	602	2 825
už paskolas klientams	55 168	43 607	52 541	40 633
už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina	3 983	3 842	5 033	4 902
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	246	202	250	172
Kitos panašios pajamos:	6 314	6 211	5 605	5 544
už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	255	160	215	163
už finansinės nuomos gautinas sumas	5 559	5 544	5 316	5 307
Kitos palūkanų pajamos	500	507	74	74
Iš viso palūkanų pajamų	66 531	56 718	64 031	54 076
Palūkanų sąnaudos:				
už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-	-	-
už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	(6 564)	(6 559)	(7 404)	(7 404)
už kitus įsipareigojimus	(1 232)	(1 227)	(76)	(74)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(7 796)	(7 786)	(7 480)	(7 478)
Grynosios palūkanų pajamos	58 735	48 932	56 551	46 598

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
Trečiųjų šalių paskolų administravimas	3 387	3 387	3 426	3 426
Atsiskaitymai	4 067	4 073	3 732	3 735
Grynujų pinigų operacijos	3 633	3 634	3 760	3 760
Sąskaitų administravimas	3 176	3 176	3 024	3 024
Garantijos, akredityvai, dok.inkaso	707	707	581	581
Įmokų surinkimas	203	203	200	203
Paslaugos, susijusios su VP	2 317	2 405	1 382	1 479
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	574	866	677	868
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	18 064	18 451	16 782	17 076
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
Mokėjimo kortelių išlaidos	(3 033)	(3 033)	(2 456)	(2 456)
Kasos operacijos	(863)	(863)	(910)	(910)
Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai	(462)	(320)	(477)	(314)
Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai	(160)	(160)	(132)	(132)
Paslaugos, susijusios su VP	(477)	(477)	(523)	(523)
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(289)	(264)	(274)	(257)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(5 284)	(5 117)	(4 772)	(4 592)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	12 780	13 334	12 010	12 484

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(204)	(203)	(222)	(167)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(614)	(555)	(516)	(463)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(595)	(595)	(800)	(799)
<i>Transporto išlaidos</i>	(231)	(177)	(246)	(193)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(209)	(209)	(214)	(214)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(259)	(231)	(186)	(164)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(4 392)	(3 878)	(3 496)	(3 053)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(1 702)	(664)	(1 729)	(624)
<i>Išlaidos banką aptarnaujantiems įstaigoms</i>	(1 210)	(1 115)	(1 478)	(1 386)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(402)	68	(186)	135
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(210)	(71)	(291)	(79)
<i>Kitos išlaidos</i>	(1 058)	(477)	(949)	(635)
<i>Iš viso</i>	(11 086)	(8 107)	(10 313)	(7 642)

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(2 985)	(5)	(8 740)	(6 428)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	801	505	883	274
<i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	634	639	(1 694)	(1 694)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	1	-	143	-
<i>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	(111)	16	(73)	(42)
<i>Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	(38)	(38)	(15)	(15)
<i>Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	(66)	(8)	229	225
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	-	-	-	-
<i>Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	821	(5)	31	31
<i>Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos</i>	-	-	-	-
<i>Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams</i>	(577)	-	119	-
<i>Iš viso</i>	(1 521)	1 103	(9 117)	(7 649)

10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Paskolų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	42 783	37 821	38 509	32 065
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	2 985	5	8 740	6 428
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(11 475)	(10 793)	(5 649)	(3 743)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	5	5	(12)	(12)
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	34 298	27 038	41 588	34 738
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	4 585	3 842	3 961	3 187
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(634)	(639)	1 694	1 694
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	3 951	3 203	5 655	4 881
<u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1 372	342	1 317	290
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	111	(16)	73	42
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(10)	-	(2)	(1)
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	1 473	326	1 388	331
<u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	42	42	23	23
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	38	38	15	15
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	(1)	(1)
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	80	80	37	37
<u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	161	153	517	505
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	66	8	(229)	(225)
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	(15)	(13)	6	6
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	(2)	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	212	148	292	286

Pasikeitus aplinkos faktoriams, buvo pakeistos prielaidos ir įvertinimai, naudoti nustatant nemokumo tikimybių dydžius. Nemokumo tikimybių (PD) dydžiams nustatyti naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais, taip pat Grupės vadovybės vertinimo pagrindu nustatytomis šių scenarijų pasireiškimo tikimybėmis.

Scenarijų tikimybės ir svertinis vidutinis BVP augimas:

	2021		2022		2023		2024		2025	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
2021 m. rugsėjo 30 d.										
Bazinis scenarijus	4,90%	50%	3,80%	50%	3,10%	50%	2,40%	50%	2,40%	50%
Pesimistinis scenarijus	3,50%	45%	3,50%	45%	1,10%	45%	1,10%	45%	1,10%	45%
Optimistinis scenarijus	6,00%	5%	6,00%	5%	3,80%	5%	3,80%	5%	3,80%	5%
Svertinis vidutinis BVP augimas	4,4%		3,9%		2,2%		2,2%		2,2%	

	2021		2022		2023		2024		2025	
	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
2020 m. gruodžio 31 d.										
Bazinis scenarijus	-4,00 %	21 %	-4,00 %	19 %	-4,00 %	20 %	-4,00 %	21 %	-4,00 %	22 %
Pesimistinis scenarijus	-6,60 %	10 %	-6,60 %	5 %	-6,60 %	5 %	-6,60 %	5 %	-6,60 %	5 %
Optimistinis scenarijus	5,88 %	66 %	5,88 %	75 %	5,88 %	74 %	5,88 %	73 %	5,88 %	72 %
Stresinis scenarijus	-15,30 %	3 %	-15,30 %	1 %	-15,30 %	1 %	-15,30 %	1 %	-15,30 %	1 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	1,9%		3,2%		3,1%		3,0%		2,9%	

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 2021 m. rugsėjo 30 d. 3 042 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų (visa įtaka dėl skaičiavimo parametrų perskaičiavimo), už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d. 6 197 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų (dėl skaičiavimo parametrų perskaičiavimo įtakos 4 370 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų, dar 1 827 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų buvo patirta dėl sandorių, kuriems pripažintas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas grupiniu būdu įvertinus Covid-19 įtaką sektoriui).

11 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS

Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	3 422	1 447	2 394	3 851
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>	(922)	(962)	7 595	7 579
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>	6 255	6 255	(2 264)	(2 264)
Iš viso	8 755	6 740	7 725	9 166

I prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d. – 2 064 tūkst. Eur grynas pelnas, už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d. – 1 539 tūkst. Eur grynieji nuostoliai.

Išlaidos, susijusios su draudimo veikla

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i>	(2 064)	-	1 539	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(3 319)	-	(4 072)	-
Viso išlaidų, susijusių su draudimo veikla	(5 383)	-	(2 533)	-

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

	2021-01-01 - 2021-09-30		2020-01-01 - 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	44	-	44	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	1 980	-	(1 599)	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	40	-	16	-
Viso	2 064	-	(1 539)	-

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), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos minėtų susijusių šalių;
- b) Banko patronuojamosios įmonės;
- c) 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 2021 ir 2020 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 patrunuojamąsias įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai pateikti toliau:

	2021-09-30		2020-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	1 686	86	1 606	88
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patrunuojamąsias įmones)</i>	5 903	16 100	4 306	18 166
Iš viso:	7 589	16 186	5 912	18 254

2021 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims, išskyrus patrunuojamąsias įmones, sudarė 111 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 51 tūkst. Eur).

Sandoriai su patrunuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2021-09-30		2020-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	6 826	-	2 575	5 767
<i>Finansinės institucijos</i>	1 126	136 238	2 466	129 132
	7 952	136 238	5 041	134 899

Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2021-09-30	2020-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	111 922	107 468
<i>Kitas turtas</i>	-	93
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones</i>	31 049	29 135
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones, laikomas parduoti</i>	-	3 713
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	7 952	5 041
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patrunuojamosiomis įmonėmis:

	2021-01-01 – 2021-09-30	2020-01-01 – 2020-09-30
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	1 826	2 424
<i>Komisinių pajamos</i>	395	384
<i>Pajamos (sąnaudos) iš operacijų užsienio valiuta</i>	(2)	5
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	8 211	4 611
<i>Kitos pajamos</i>	188	84
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(11)	(13)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	-	(1)
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	2 672	(150)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	114	-

2021 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patrunuojamosioms įmonėms, sudarė 30 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 2 672 tūkst. Eur).

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

Covid-19 epideminės situacijos 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 2021 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>	852 650	68 621	90 949	118 065	274 207	1 139 873	1 123 558	83 829	3 751 752
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 774 040	75 342	133 230	190 048	276 948	792 121	114 046	395 977	3 751 752
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(921 390)	(6 721)	(42 281)	(71 983)	(2 741)	347 752	1 009 512	(312 148)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2020 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>	434 913	56 306	72 912	115 651	243 296	1 003 560	1 016 339	85 868	3 028 845
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 525 924	96 438	126 636	158 671	290 531	356 600	118 979	355 066	3 028 845
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 091 011)	(40 132)	(53 724)	(43 020)	(47 235)	646 960	897 360	(269 198)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2021 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>	851 735	62 573	79 950	211 779	254 089	1 090 163	1 087 001	72 843	3 710 133
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 780 813	68 322	132 728	189 466	275 013	789 888	76 729	397 174	3 710 133
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(929 078)	(5 749)	(52 778)	22 313	(20 924)	300 275	1 010 272	(324 331)	-

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2020 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu poreikavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
<i>Iš viso turto</i>	433 978	49 423	159 971	102 766	218 464	961 141	984 594	77 332	2 987 669
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 528 408	89 581	126 300	158 476	289 318	353 245	86 777	355 564	2 987 669
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1 094 430)	(40 158)	33 671	(55 710)	(70 854)	607 896	897 817	(278 232)	-

Operacinė rizika

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

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

2021 metais reikšmingas dėmesys bus skiriamas Banko ir Grupės Reputacijos rizikos, Veiklos tęstinumo ir Užsakomųjų paslaugų valdymui. Siekiant užtikrinti veiksmingą ir efektyvų Banko ir Grupės Reputacijos rizikos valdymą, 2020 m. pabaigoje patvirtinta Reputacijos rizikos valdymo tvarka. Šiuo metu vyksta Banko veiklos tęstinumą reglamentuojančių dokumentų atnaujinimas, pagal patvirtintą planą vyksta pasiruošimas Veiklos tęstinumo plano sudedamųjų dalių testavimui. Banko valdybai patvirtinus Užsakomųjų paslaugų pirkimų tvarką, inicijuotas Svarbių užsakomųjų paslaugų sutarčių persirašymas su Tiekėjais.

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

14 PASTABA FINANSINIS TURTAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

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

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2020 m. finansinėje atskaitomybėje, per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2020 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

	2021-09-30		2020-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	38 584	8 177	33 459	7 327
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	52 421	52 421	30 888	30 888
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	91 005	60 598	64 347	38 215
ANTRASIS LYGIS				
Išvestinės finansinės priemonės - turtas	2 421	2 421	445	445
Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai	(268)	(268)	(3 840)	(3 840)
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	3 274	1 864	3 609	2 255
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	4 574	4 485	3 454	3 327
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	7 848	6 349	7 063	5 582

2021 m. ir 2020 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	
	2021-01-01 - 2021-09-30	2020-01-01 - 2020-09-30	2021-01-01 - 2021-09-30	2020-01-01 - 2020-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	3 609	1 519	3 454	5 190
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	3 609	1 519	3 454	5 190
Įsigijimai	5 906	2 935	1 076	848
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(6 338)	(3 627)	(127)	(1 594)
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	40	(9)	-	8
Tikrosios vertės pokytis	57	2	171	266
Likutis rugsėjo 30 d.	3 274	820	4 574	4 718

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte	
	2021-01-01 - 2021-09-30	2020-01-01 - 2020-09-30	2021-01-01 - 2021-09-30	2020-01-01 - 2020-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	2 255	1 519	3 327	622
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	2 255	1 519	3 327	622
Įsigijimai	5 906	2 330	987	840
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(6 338)	(3 627)	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	40	(5)	-	-
Tikrosios vertės pokytis	1	3	171	478
Likutis rugsėjo 30 d.	1 864	220	4 485	1 940

	2021-01-01 – 2021-09-30		2020-01-01 – 2020-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	228	172	268	481

Investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, tikroji vertė:

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

	2021-09-30		2020-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	717 667	728 879	709 454	725 022

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2020 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2020 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>	(184)	-	188	(176)	172	-
<i>Išorinės</i>	51 655	3 075	1 560	261	-	56 551
Grynosios palūkanų pajamos	51 471	3 075	1 748	85	172	56 551
<i>Vidinės</i>	266	-	-	31	(297)	-
<i>Išorinės</i>	12 171	-	-	(161)	-	12 010
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	12 437	-	-	(130)	(297)	12 010
<i>Vidinės</i>	82	-	188	(145)	(125)	-
<i>Išorinės</i>	63 826	3 075	1 560	100	-	68 561
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	63 908	3 075	1 748	(45)	(125)	68 561
<i>Vidinės</i>	(31)	-	(1)	(52)	84	-
<i>Išorinės</i>	(23 026)	(2 200)	-	(4 192)	-	(29 418)
Veiklos sąnaudos	(23 057)	(2 200)	(1)	(4 244)	84	(29 418)
<i>Amortizacija</i>	(707)	(78)	-	(33)	-	(818)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(1 760)	(182)	-	(276)	-	(2 218)
<i>Vidinės</i>	-	-	(150)	4	146	-
<i>Išorinės</i>	(9 553)	-	343	93	-	(9 117)
Vertės sumažėjimas	(9 553)	-	193	97	146	(9 117)
<i>Vidinės</i>	4 428	-	279	(30)	(4 677)	-
<i>Išorinės</i>	6 377	3 851	163	4 771	-	15 162
Kitos grynosios pajamos	10 805	3 851	442	4 741	(4 677)	15 162
Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą	39 636	4 466	2 382	240	(4 572)	42 152
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(7 244)	(688)	-	25	-	(7 907)
Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo	32 392	3 778	2 382	265	(4 572)	34 245
<i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-	-	-	-	-
Segmento grynas pelnas	32 392	3 778	2 382	265	(4 572)	34 245
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	32 392	3 778	2 382	265	(4 572)	34 245
<i>Iš viso segmento turto</i>	1 907 749	1 071 155	17 016	62 756	(147 997)	2 910 679
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1 679 339	941 875	14 962	45 714	(117 274)	2 564 616
<i>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</i>	228 410	129 280	2 054	17 042	(30 723)	346 063

16 PASTABA

ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo šias valdomas patronuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patronuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

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

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

Sutrumpinta Finansinės grupės finansinės padėties ataskaita

	2021-09-30	2020-12-31
TURTAS		
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	850 311	328 287
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	10 041	4 165
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	1 131	1 444
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	2 421	1 214
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1 846 180	1 591 712
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	188 987	153 225
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	56 995	37 227
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	704 992	696 947
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	11 887	14 564
<i>Nematerialusis turtas</i>	3 402	3 000
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	15 493	15 182
<i>Investicinis turtas</i>	2 245	2 944
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	923	-
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	1 121	1 764
<i>Kitas turtas</i>	18 648	28 272
Iš viso turto:	3 714 777	2 879 947
ĮSIPAREIGOJIMAI		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	705 649	197 826
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	268	2 423
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	2 550 830	2 275 952
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	6 599	4 441
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	20 947	20 947
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	792	1 593
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	1 417	1 242
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	32 216	28 520
Iš viso įsipareigojimų:	3 318 718	2 532 944
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>	21 770	14 246
<i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i>	10 000	10 000
<i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i>	(110)	169
<i>Kitą akcininkų nuosavybę</i>	3 339	2 325
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	183 181	141 868
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
Iš viso nuosavybės:	396 059	347 003
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	3 714 777	2 879 947

16 PASTABA
ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2021-09-30	2020-09-30
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	60 105	58 425
<i>Kitos panašios pajamos</i>	6 228	5 553
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(7 787)	(7 488)
Grynosios palūkanų pajamos	58 546	56 490
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	18 160	16 883
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(5 216)	(4 712)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	12 944	12 171
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	6 712	8 953
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>	-	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	4 535	1 320
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>	839	297
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	539	530
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(18 660)	(15 688)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(3 142)	(2 793)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(10 752)	(9 894)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	51 561	51 386
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(287)	(9 383)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	1 235	158
Pelnas prieš pelno mokesťį	52 509	42 161
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(9 229)	(7 949)
Tęsiamos veiklos pelnas	43 280	34 212
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i>	-	-
Grynasis pelnas	43 280	34 212
Grynasis pelnas priskirtinas:		
<i>Banko akcininkams</i>	43 280	34 212
<i>iš tęsiamos veiklos</i>	43 280	34 212
<i>iš nutraukiamos veiklos</i>	-	-
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2021-09-30	2020-09-30
Grynasis pelnas	43 280	34 212
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(606)	191
<i>Atidėtasis pelno mokesčio, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	121	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokesťį	(485)	191
Bendrųjų pajamų iš viso	42 795	34 403
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
<i>Banko akcininkams</i>	42 795	34 403
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-
	42 795	34 403

17 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO VEIKLA

Draudimo techniniai atidėjiniai

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „SB draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo techniniai atidėjiniai 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 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:						
2020 m. sausio 1 d.	15	144	9 291	23 045	1 003	33 498
Pokytis per laikotarpį	(1)	120	1 242	604	813	2 778
2020 m. gruodžio 31 d.	14	264	10 533	23 649	1 816	36 276
Pokytis per laikotarpį	(2)	(36)	(345)	2 876	796	3 289
2021 m. rugsėjo 30 d.	12	228	10 188	26 525	2 612	39 565
Perdraudikų dalis:						
2020 m. sausio 1 d.	(25)	-	(5)	-	-	(30)
Pokytis per laikotarpį	(3)	(16)	-	-	-	(19)
2020 m. gruodžio 31 d.	(28)	(16)	(5)	-	-	(49)
Pokytis per laikotarpį	1	14	-	-	-	15
2021 m. rugsėjo 30 d.	(27)	(8)	(5)	-	-	(40)
Grynoji vertė						
2020 m. gruodžio 31 d.	(14)	248	10 528	23 649	1 816	36 227
2021 m. rugsėjo 30 d.	(15)	220	10 183	26 525	2 612	39 525

Per 2021 m. 1 pusmetį buvo patobulinta techninių atidėjinių dydžių, skirtų finansinėms ataskaitoms sudaryti, metodika. Pagrindinis pokytis metodikoje - į įsipareigojimų pakankamumo testo (angl. Liabilities adequacy test) prognozuojamus būsimus pinigus srautus įtraukta investicijų grąža. Atlikus minimus metodikos pakeitimus, Žalos padengimo matematinis techninis atidėjinys sumažėjo 479 tūkst. eurų. Kitus per 1 pusmetį susidariusius draudimo techninių atidėjinių pokyčius nulėmė: nerizikingų palūkanų normos kreivės padidėjimas; investicinių vienetų vertės augimas; padidėjusios veiklos apimtys (arba kitaip portfelio pasikeitimas).

Įsipareigojimai pagal gyvybės draudimo sandorius, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pilnai padengti turtu: vertybiniais popieriais, po pirminio pripažinimo vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir pinigais (2021 m. rugsėjo 30 d.: vertybiniai popieriai 28 668 tūkst. eurų, pinigai 469 tūkst. eurų; 2020 m. gruodžio 31 d.: vertybiniai popieriai 24 525 tūkst. eurų, pinigai 940 tūkst. eurų).

18 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

2021 m. rugsėjo 29 d. Bankas išplatino 75 mln. Eur vertės apribotų pirmos eilės privilegijuotųjų obligacijų emisiją. Atsiskaitymo diena už šią obligacijų emisiją buvo 2021 m. spalio 7 d., todėl šios emisijos rezultatai Banko finansinėse ataskaitose bus parodyti kitame ketvirtyje. Nuo 2021 m. spalio 8 d. Nasdaq Vilnius valdybos sprendimu šios obligacijos yra kotiruojamos Baltijos 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 2021 m. rugsėjo 30 d.

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 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 daugiausiai šiais metais - 16,3 mln. eurų neaudituito grynojo pelno, o per tris šių metų ketvirčius - 44,2 mln. eurų
- Augant tiek verslo, tiek privačių klientų finansavimo apimtims, paskolų portfelio vertė per ketvirtį padidėjo 7 proc. ir viršijo 2 mlrd. eurų
- Plečiant paslaugų kiekį interneto banke bei mobiliuoje programėlėje, auga skaitmeninių kanalų vartotojų skaičius
- Išplėsta ilgalaikio finansavimosi struktūra, išleidus 75 mln. eurų obligacijų emisiją bei pasiskolinus beveik 500 mln. eurų iš ECB

„Šalies ekonomikai išliekant aktyviai, įgautas finansavimo pagreitis atsispindi ir šio ketvirčio rezultatuose – auga verslo finansavimo portfelis, privatūs klientai išlaiko stabiliai aukštą susidomėjimą būsto kreditavimu, auga daugiabučių modernizavimo apimtys. Bankui šis ketvirtis išskirtinis ir tuo, kad su obligacijų emisija žengėme pirmą žingsnį į tarptautinę obligacijų rinką, kas padėjo sustiprinti ilgalaikio finansavimosi struktūrą bei išplėsti investuotojų ratą,“ - sakė Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius.

Šiaulių banko grupė per tris šių metų ketvirčius uždirbo 44,2 mln. eurų neaudituito grynojo pelno (29 proc. daugiau nei prieš metus, kai pelnas siekė 34,2 mln. eurų). Trečiojo ketvirčio pelnas buvo 16,3 mln. eurų ir, palyginti su 13,4 mln. eurų pelnu prieš metus, padidėjo 22 proc.

Per devynis šių metų mėnesius augo pagrindinės veiklos pajamos, lyginant su 2020 m. atitinkamu periodu - grynosios palūkanų pajamos augo 4 proc. ir siekė 58,7 mln. eurų, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos augo 6 proc. ir sudarė 12,8 mln. eurų.

Per devynis šių metų mėnesius suformuotiems 1,5 mln. eurų atidėjiniams paskoloms bei kitam turtui daugiausia įtakos darė tikėtinų kreditų nuostolių modelio parametru koregavimas. Konkretų klientų pozicijų atidėjiniai šiuo laikotarpiu mažėjo. Praėjusių metų atitinkamo laikotarpio atidėjiniai, atsižvelgiant į prognozes dėl COVID-19 įtakos, sudarė 9,1 mln. eurų. Rugsėjo pabaigoje rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,1 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo rodiklis sudarė 0,7 proc.).

Verslo ir privačių klientų finansavimas

Toliau didėjant ekonomikos apibrėžtumui buvo aktyviai finansuojami tiek gyventojai, tiek verslo subjektai. Per 9 mėnesius pasirašyta virš 884 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, t. y. dvigubai daugiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį. Banko grupės bendras paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per ketvirtį augo 7 proc. (125 mln. eurų), o nuo metų pradžios 16 proc. (274 mln. eurų) ir viršijo 2,0 mlrd. eurų.

Išlaikomos aukštos verslo finansavimo paskolų pasirašymo apimtys, kurios yra beveik tris kartus didesnės nei per praėjusių metų 9 mėnesius ir siekia 488 mln. eurų. Per ketvirtį verslo finansavimo portfelis augo 4 proc. (49 mln. eurų), o nuo metų pradžios 11 proc. (115 mln. eurų), iki 1,17 mlrd. eurų. Verslo finansavimo neveiksnių paskolų portfelis ir toliau tendencingai mažėja - rugsėjo pabaigoje sudarė 74 mln. eurų (nuo metų pradžios sumažėjo 39 mln. eurų arba 34 proc.).

Per trečią ketvirtį Bankui pavyko išlaikyti panašius būsto kreditų pardavimo rezultatus kaip ir per antrą ketvirtį - pasirašyta sutarčių už 53 mln. eurų (antrąjį ketvirtį už 54 mln. eurų). Po itin aktyvių I ir II ketvirčių, didžiuosiuose miestuose jaučiamas pirminės rinkos pasiūlymų trūkumas, taip pat dėl brangstančių statybinių medžiagų bei jų tiekimo sutrikimų dažnai nepradedami ar atidedami nauji statybos projektai. Dėl šios priežasties klientai net norėdami įsigyti naujesnį būstą nebeturi iš ko rinktis ir, įvertinę savo galimybes skolintis, toliau ieško ir laukia jiems tinkamų projektų. Per devynis mėnesius naujų kredito sutarčių pasirašyta už 148 mln. eurų (132 proc. palyginus su 2020 m. atitinkamu laikotarpiu). Būsto paskolų portfelis per ketvirtį augo 13 proc. (47 mln. eurų), o nuo metų pradžios 40 proc. (117 mln. eurų) ir pasiekė 414,5 mln. eurų.

Vartojimo kredito sutarčių šiais metais pasirašyta tiek pat kaip ir atitinkamą laikotarpį praėjusiais metais – už 91 mln. eurų. Vartojimo finansavimo portfelis per ketvirtį augo 2 proc., o nuo metų pradžios 3 proc. iki 165 mln. eurų.

Energetiškai efektyvių projektų finansavimo apimtys taip pat išlieka aukštos - per trečiąjį ketvirtį pasirašyta daugiabučių modernizavimo sutarčių už 37 mln. eurų, o nuo metų pradžios suma siekia 96 mln. eurų (71 proc. daugiau palyginus su atitinkamu laikotarpiu praėjusiais metais). Sulaukus didesnio nei tikėtasi investuotojų, norinčių dalyvauti daugiabučių modernizavimo fonde, susidomėjimo bei esant galimybėms, buvo padidintas fondo dydis iki 275 mln. eurų (nuo 200 mln. eurų). Planuojama užbaigti sutarčių pasirašymą su investuotojais bei įsteigti fondą šių metų pabaigoje arba kitų metų pradžioje.

Kasdienė bankininkystė

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, palyginus su praėjusių metų devyniais mėnesiais, padidėjo 6 proc. iki 12,8 mln. eurų. Gyventojai vis daugiau atsiskaito mokėjimo kortelėmis ir apsiperka internetu. Pajamos už atsiskaitymus ir pervedimus paaugo 9 proc. per metus. Nors bendras mokėjimo kortelių skaičius augo nežymiai, tačiau kredito mokėjimo kortelių skaičius išaugo 25 proc. per metus. Trečiąjį ketvirtį banko paslaugomis pradėjo naudotis 4,5 tūkst. naujų klientų, o klientų, užsisakusių paslaugų planą, skaičius stabiliai augo ir viršijo 170 tūkst.

Atsižvelgiant į klientų poreikius, Bankas nuolat vysto skaitmeninius kanalus, paskutinį ketvirtį buvo išplėstas paslaugų skaičius interneto banke bei mobiliuoje programėlėje. Tampa įprasta, aptarnauti klientus nuotoliniu būdu - skambučių srautai bei prašymų pateikimas per nuotolį nuo pandemijos pradžios išlieka stabiliai išaugę bei didėja klientų skaičius, kurie identifikuojami nuotoliniu būdu.

Taupymas ir investavimas

Indėlių portfelis per tris ketvirčius išaugo 9 proc. (202 mln. eurų) ir rugsėjo pabaigoje viršijo 2,5 mlrd. eurų. Didžiąją dalį portfelio sudarantys indėliai iki pareikalavimo padidėjo 17 proc. arba 245 mln. eurų, o terminuotųjų indėlių portfelis sumažėjo 43 mln. eurų (5 proc.). Klientai toliau vis daugiau naudojami Banko investavimo produktais - komisinių pajamos iš paslaugų, susijusių su vertybiniais popieriais, per tris ketvirčius pasiekė 2,3 mln. eurų (157 proc. daugiau palyginus su 2020 atitinkamu laikotarpiu).

Trečiąjį ketvirtį sėkmingai išplatinta 75 milijonų eurų apribotų pirmos eilės privilegijuotųjų obligacijų emisija. Ketverių metų trukmės obligacijos išleistos su Banko teise išpirkti jas pirma laiko po trijų metų. Naujoji obligacijų emisija yra pirmas kartas, kai Bankas žengė į tarptautinę obligacijų rinką. Tai padės Bankui atitikti būsimus MREL reikalavimus, kartu sustiprino įsipareigojimų struktūrą ir išplėtė investuotojų bazę.

Ketvirčio pabaigoje Bankas per ECB TITRO III.9 operaciją pasiskolino 478,81 milijono eurų trijų metų laikotarpiui. Bankas siekia, kad pasiekus tinkamą grynąjį skolinimą specialiu ataskaitiniu laikotarpiu, per TITRO operacijas gautoms paskoloms iki 2022 m. birželio 23 d. būtų taikoma -1,0% palūkanų norma.

COVID-19

2020 m. balandžio mėnesį Bankas prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos (LBA) paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomi pagrindinės sumos gražinimo įmokų atidėjimo sprendimai privatiems ir verslo klientams. Moratoriumai baigėsi 2020 m. rugsėjo 30 d., tačiau atsižvelgiant į Covid-19 pandemijos vystymąsi Lietuvoje, 2021 m. sausio mėn. buvo atnaujinti iki 2021 m. kovo 31 d. Kadangi pagal moratoriumų sąlygas, klientui palūkanų norma nėra keičiama, reikšmingo rezultato iš sandorių modifikavimo neužfiksuota (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d. iš paskolų modifikavimų apskaityti 5 tūkst. Eur gryniesi nuostoliai, jie įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę "Kitos banko pajamos"). Atnaujintas moratoriumas nepasiekė reikšmingų apimčių – pagal atnaujintų moratoriumų sąlygas, buvo pratęsta paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, kurių apskaitinė vertė sudarė 2 831 tūkst. Eur. Didžioji dalis pagal moratoriumus pratęstų paskolų yra grįžę prie įprasto mokėjimo grafiko – 2021 m. rugsėjo 30 d. paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, kurioms tebebuvo taikomi mokėjimų atidėjimai pagal LBA moratoriumus (įskaitant pratęsimą) ir paskolos dar negrįžusios prie įprasto mokėjimo grafiko, nebuvo. Dar 12 012 tūkst. Eur apskaitinės vertės paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų buvo taikomos LBA moratoriumų neatitinkančios mokėjimo atidėjimo sąlygos ir paskolos dar negrįžusios prie įprasto mokėjimo grafiko.

REITINGAI

2021 m. vasario 22 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investor Service“ („Moody’s“) patvirtino anksčiau suteiktą Šiaulių banko ilgalaikių indėlių reitingą Baa2, o jo perspektyvą pakeitė iš stabilios į teigiamą. Bankui taip pat patvirtintas iki šiol buvęs trumpalaikių indėlių reitingas P-2.

<i>Ilgalaikio skolinimosi reitingas</i>	Baa2
<i>Trumpalaikio skolinimosi reitingas</i>	P-2
<i>Reitingų perspektyva</i>	Teigiama

Reitingų perspektyva pagerinta įvertinus lūkesčius, kad Šiaulių bankas išlaikys tvirtą kapitalo poziciją, užtikrins tvarų pelningumą, taip pat sėkmingai valdys turto riziką ir rizikos apetitą. Reitingų agentūra taip pat pažymėjo, kad Šiaulių banko vertinimui įtakos turėjo ir neseniai iš A3 į A2 pagerintas ilgalaikio skolinimosi reitingas Lietuvos valstybei. „Moody’s“ po šešerių metų pagerino šalies reitingą, atsižvelgdama į Lietuvos atsparumą šokui ir gebėjimą suvaldyti pandemijos grėsmes šalies ekonomikai.

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis (eliminavus „SB draudimo“ klientų portfelio įtaką) rugsėjo pabaigoje siekė 40,4 proc. (praėjusių metų atitinkamo periodo - 39,9 proc.), o nuosavo kapitalo grąža - 15,8 proc. (praėjusių metų - 14,0 proc.). Duomenys apie veiklos pelningumo rodiklius pateikiami Šiaulių banko svetainėje:

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2021 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Duomenys pateikiami Šiaulių banko svetainėje:

[Titulinis](#) > [Banko investuotojams](#) > [Finansinė informacija](#) > [Veiklos riziką ribojantys normatyvai](#)

2021 m. balandžio 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 19,91% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (MREL-TREA) ir 6,94% nuo sverto rodiklio pozicijų (MREL-LRE);
- Subordinuotos priemonės turės sudaryti 13,50% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (subordinuotas MREL-TREA) ir 5,79% 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 6,94%, 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%	19.91%
MREL-LRE	6.94%	6.94%
Subordinuotas MREL-TREA	13.50%	13.50%
Subordinuotas MREL-LRE	5.79%	5.79%

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2021 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 padidavimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2020 m. nebuvo didinamas.

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

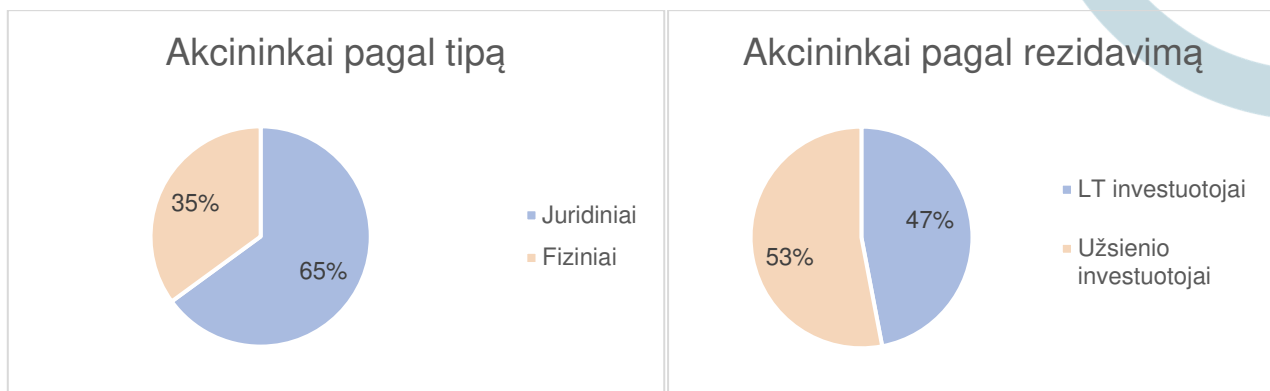
[Titulinis](#) > [Apie mus](#) > [Svarbūs dokumentai](#)

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

2021 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 15 989 (2020 m. rugsėjo 30 d. – 8 417). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose:

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

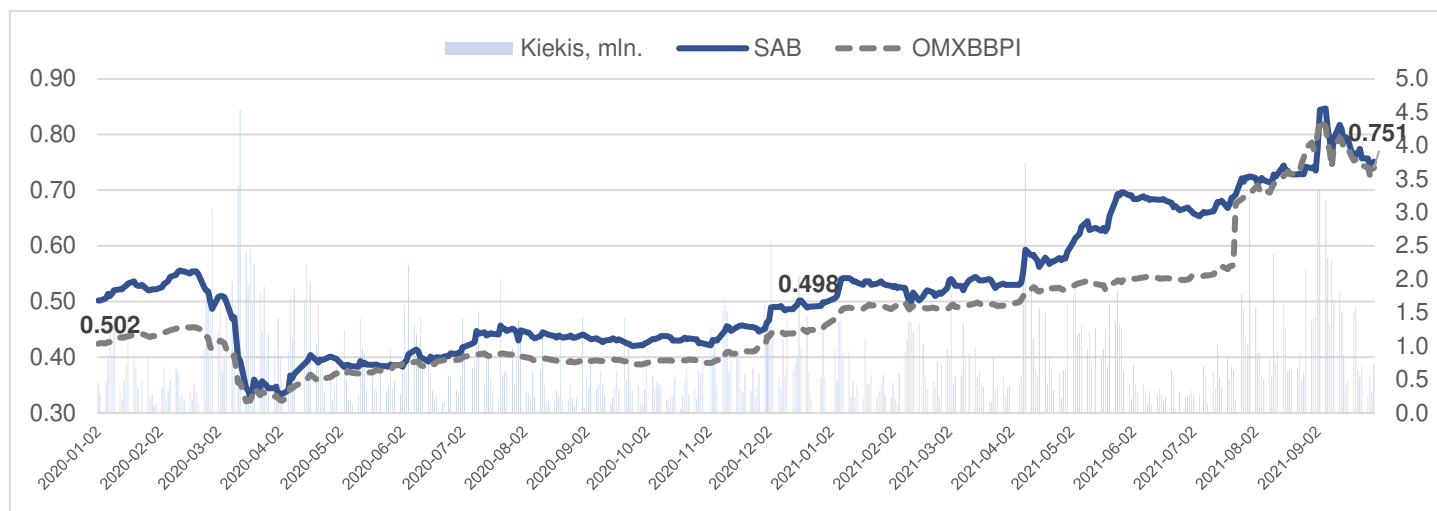


Informacija apie akcijas

	2017-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2020-09-30	2020-12-31	2021-09-30
Kapitalizacija, mln. Eur	266,8	240,9	304,0	252,9	299,2	451,1
Apyvarta, mln. Eur	44,5	34,7	48,3	63,3	84,5	104,9
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,589	0,401	0,506	0,421	0,498	0,751
Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,448	0,391	0,394	0,329	0,320	0,499
Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,627	0,658	0,534	0,556	0,558	0,847
Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,530	0,521	0,473	0,438	0,442	0,632
Akcijos balansinė vertė	0,448	0,448	0,518	0,577	0,592	0,661
P/BV	1,3	0,9	1,0	0,7	0,8	1,1
P/E	8,3	4,6	5,9	5,5	7,0	7,7
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	20,0	-	-	-	-	-

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

Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2020-2021 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 (OMXBBGI, OMXBBPI, OMXBBCAPGI, OMXBBCAPPI)* - Baltijos šalių akcijų lyginamąjį indeksą, kurį sudaro visų sektorių didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, kuriomis prekiaujama Nasdaq Baltijos šalių vertybinių popierių biržose;
- *OMX Baltic 10 (OMXB10, OMXB10EXP)* - Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą, kurį sudaro 10 likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos;
- *OMX Baltic (OMXBGI, OMXBPI)* – Baltijos indeksą, kurį sudaro visų Baltijos šalių vertybinių popierių biržų Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamos bendrovės, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau akcijų;
- *OMX Vilnius (OMXVGI)* – Vilniaus indeksą, kurį sudaro visos Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;
- *OMX Baltic Financials (B30GI, B30PI)* - Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- *OMX Baltic Banks (B3010GI, B3010PI)* - Baltijos šalių bankų indeksą.

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

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

SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

AB Šiaulių bankas laikotarpiu nuo 2021 m. rugpjūčio 11 d. iki 2021 m. rugpjūčio 12 d. Nasdaq Vilnius oficialaus siūlymo rinkoje vykdė savų akcijų supirkimą. Akcijų įsigijimo tikslas: akcijų suteikimas Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams. Bankas įsigijo 1 000 000 vnt., vienos akcijos įsigijimo kaina – 0,75 eurų, bendra akcijų įsigijimo sandorių suma – 750 000 eurų.

AB Šiaulių bankas 2021 m. rugpjūčio 13 d. perdavė 312 502 savas akcijas Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtąjį kintamojo atlygio dalį už 2017 metus. Po šio perdavimo Bankas turi 687 498 vnt. savų akcijų.

DIVIDENDAI

2018 metais Stebėtojų tarybos buvo patvirtinta dividendų politika. Bankas, vykdydamas savo veiklą ir planuodamas kapitalo dydį, siekia užtikrinti akcininkams konkurencingą investicijų gražą 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 aukščiau paminėtus principus ir prielaidas, Bankas sieks ne mažiau kaip 25 procentus uždirbto metinio grupės pelno skirti dividendams.

2021 m. kovo mėn. 31 d. visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas banko pelną, nusprendė išmokėti dividendus. Dividendams skirta 3 304 tūkst. eurų, t.y. 1,9 proc. nominalios vertės. Dividendus gavo Banko akcininkai, turėję akcijų teisių apskaitos dienos pabaigoje – 2021-04-15. Skiriamų dividendų dydžio nukrypimą nuo dividendų politikos lėmė Europos centrinio banko (ECB) rekomendacijos, kurių Šiaulių bankas, kaip tiesiogiai ECB prižiūrimas bankas, privalo laikytis, nepaisant turimos solidžios kapitalo atsargos.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

<i>Metai, už kuriuos paskiriami ir išmokami dividendai</i>	2016	2017	2018	2019	2020
<i>Procentas nuo nominaliosios vertės</i>	1,72	1,72	10,00	-	1,90
<i>Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur</i>	0,005	0,005	0,029	-	0,0055
<i>Dividendų suma, Eur</i>	1 887 442	2 264 938	17 421 064	-	3 303 994
<i>Dividendų pajamingumas,%</i>	1,1	0,8	6,2	-	1,1
<i>Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis, proc.</i>	4,3	7,1	33,0	-	7,7

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

BANKO VALDYMAS

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

Banko stebėtojų tarybą (išrinkta 2020-03-31 ir papildyta 2020-06-10, kadencija baigiasi 2024 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną) šiuo metu sudaro 8 nariai, iš jų 5 nepriklausomi.

Banko stebėtojų taryba

<i>Vardas, Pavardė</i>	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2021-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2021-09-30)
<i>Arvydas Salda</i>	Pirmininkas nuo 1999 m.	1,61	1,61
<i>Gintaras Kateiva</i>	Narys nuo 2008 m.	5,27	5,29*
<i>Ramunė Vilija Zabulienė</i>	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	-	-
<i>Darius Šulnis</i>	Narys nuo 2016 m.	-	-
<i>Martynas Česnavičius</i>	Nepriklausomas narys nuo 2016 m.	-	0,35**
<i>Miha Košak</i>	Nepriklausomas narys nuo 2017 m.	-	-
<i>Adriano Arietti</i>	Nepriklausomas narys nuo 2020-06-03	-	-
<i>Susan Gail Buyske</i>	Nepriklausoma narė nuo 2020-07-31	-	-

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

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

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

2021 m. gegužės 6 d. posėdžio metu Banko stebėtojų taryba atšaukė Vitą Urbonienę iš Banko valdybos narės pareigų ir nauju Banko valdybos nariu išrinko Algimantą Gaulių, kuris valdybos nario pareigas pradėjo eiti 2021 m. liepos 30 d. gavus priežiūros institucijos leidimą.

Banko valdyba

<i>Vardas, Pavardė</i>	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2021-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2021-09-30)
<i>Algirdas Butkus</i>	Pirmininkas nuo 1999 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas	2,40	5,28*
<i>Vytautas Sinius</i>	Pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m.	Administracijos vadovas	0,20	0,20
<i>Donatas Savickas</i>	Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	0,10	0,10
<i>Daiva Šorienė</i>	Narė nuo 2005 m.	Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė	0,01	0,01
<i>Mindaugas Rudys</i>	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,03	0,03
<i>Ilona Baranauskienė</i>	Narė nuo 2014 m.	Teisės ir administravimo tarnybos vadovė	0,01	0,01
<i>Algimantas Gaulia</i>	Narys nuo 2021 m. liepos 30 d.	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	<0,01	<0,01

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

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI

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

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

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainėje:

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

Administracijos vadovas

2021-10-29



Vytautas Sinius

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir finansų tarnybos vadovas Donatas Savickas, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2021 m. devynių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

2021-10-29



Vytautas Sinius



Donatas Savickas