



TARPINĖ INFORMACIJA

už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d.

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

TURINYS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (neauditutos)

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 NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	10
BENDROJI INFORMACIJA	10
1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	11
2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI.....	14
3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS	16
4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	16
5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS	17
6 PASTABA KAPITALAS	17
7 PASTABA GRYNSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	18
8 PASTABA GRYNSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	18
9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	19
10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS.....	19
11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS	20
12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS.....	20
13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS	22
14 PASTABA FINANSINIS TURTAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE	24
15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS.....	26

PAPILDOMA INFORMACIJA.....28

INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS	29
ĮSTATINIS KAPITALAS IR AKCININKAI	32
BANKO VALDYMAS	34
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ.....	35
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	35

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS.....36



SUTRUMPINTOS TARPINĖS
FINANSINĖS ATASKAITOS
(neauditutos)

už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d.

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

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

		2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		129 738	126 591	153 867	152 111
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	2	49 175	18 284	57 427	26 103
Gautinos sumos iš kitų bankų		2 218	2 218	5 337	5 337
Išvestinės finansinės priemonės		3 031	3 031	8 983	8 687
Klientams suteiktos paskolos	1	1 098 327	1 102 927	953 609	994 155
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	91 139	90 898	69 807	48 170
Investiciniai vertybiniai popieriai:				-	-
- skirti parduoti	2	16 472	11 542	19 168	17 504
- laikomi iki išpirkimo	2	576 260	576 260	524 054	524 054
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	-	26 895	-	26 665
Nematerialusis turtas		4 535	1 684	4 180	1 210
Ilgalaikis materialusis turtas		10 702	10 068	11 469	10 532
Investicinis turtas		12 230	3 771	16 804	1 112
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		16	-	70	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		718	218	665	-
Kitas turtas	3	36 201	15 579	35 838	7 999
Iš viso turto:		2 030 762	1 989 966	1 861 278	1 823 639
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms		55 717	57 884	89 793	92 079
Išvestinės finansinės priemonės		1 894	1 894	175	175
Klientams mokėtinos sumos	4	1 648 053	1 648 817	1 495 087	1 495 478
Specialieji ir skolinimo fondai	5	13 336	13 336	28 326	28 326
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5	20 003	20 003	-	-
Subordinuota paskola	12	34 203	34 203	22 064	22 064
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		3 735	3 440	4 790	4 650
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		525	-	468	30
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		27 232	-	25 515	-
Kiti įsipareigojimai		16 088	8 430	15 543	7 894
Iš viso įsipareigojimų:		1 820 786	1 788 007	1 681 761	1 650 696
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	131 366	131 366	109 472	109 472
Akcijų priedai		-	-	-	-
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	7 177	7 071	4 157	4 157
Finansinio turto perkainojimo rezervas		530	290	311	277
Nepaskirstytas pelnas		70 147	62 476	64 821	58 281
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		209 976	201 959	179 517	172 943
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 030 762	1 989 966	1 861 278	1 823 639

Pastabos, pateiktos 10 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2018 m. vasario 28 d.



Vytautas Sinius

Vita Urbonienė

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

už dvylikos mėn. laikotarpį, pasibaigusį

		2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	7	67 078	58 136	65 934	58 569
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	7	(9 921)	(9 915)	(12 013)	(12 019)
Grynosios palūkanų pajamos		57 157	48 221	53 921	46 550
Paslaugų ir komisinių pajamos	8	15 752	15 294	14 115	13 711
Paslaugų ir komisinių išlaidos	8	(4 800)	(4 660)	(4 702)	(4 364)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		10 952	10 634	9 413	9 347
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		2 923	1 556	6 164	4 872
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis		4 829	5 514	4 477	4 248
Grynieji nuostoliai iš kitų išvestinių finansinių priemonių		(2 885)	(2 589)	(1 913)	(1 671)
Grynieji nuostoliai iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	12	(12 139)	(12 139)	(1 644)	(1 644)
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	11	3 178	3 070	12 644	12 671
Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą		2 897	37	612	656
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	11	10 539	-	15 293	-
Kitos veiklos pajamos		1 366	380	1 688	543
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(20 192)	(16 727)	(18 340)	(15 558)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(1 863)	(1 510)	(1 773)	(1 339)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	11	(8 686)	-	(12 766)	-
Kitos veiklos sąnaudos	9	(10 293)	(7 574)	(9 677)	(6 835)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		37 783	28 873	58 099	51 840
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	10	1 974	2 043	(7 775)	(7 496)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai	2,10	-	(1 261)	-	(6 060)
Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones		-	7 681	-	9 632
Pelnas prieš pelno mokestį		39 757	37 336	50 324	47 916
Pelno mokestis sąnaudos		(7 630)	(6 446)	(6 658)	(6 239)
Grynasis pelnas		32 127	30 890	43 666	41 677
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		32 127	30 890	43 666	41 677
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0,07		0,10	
Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0,07		0,10	

Pastabos, pateiktos 10 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	už trijų mėnesių laikotarpį			
	2017-10-01 - 2017-12-31		2016-10-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	16 925	15 035	15 864	14 075
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(1 872)	(1 869)	(2 760)	(2 762)
Grynosios palūkanų pajamos	15 053	13 166	13 104	11 313
Paslaugų ir komisinių pajamos	4 263	4 148	4 101	3 994
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 193)	(1 156)	(1 224)	(1 131)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 070	2 992	2 877	2 863
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	795	198	(127)	(412)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	1 362	1 438	1 649	1 285
Grynieji nuostoliai iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių	(913)	(889)	(1 373)	(1 267)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	(1 619)	(1 619)	(1 989)	(1 989)
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	242	248	776	803
Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą	69	-	704	112
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	1 987	-	4 913	-
Kitos veiklos pajamos	287	104	413	141
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(5 996)	(4 962)	(4 431)	(3 743)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(402)	(393)	(481)	(367)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(1 781)	-	(3 024)	-
Kitos veiklos sąnaudos	(2 824)	(2 033)	(2 899)	(1 998)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	9 330	8 250	10 112	6 741
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(66)	(164)	(2 379)	(1 455)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai	-	1 000	-	(4 760)
Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones	-	-	-	4 000
Pelnas prieš pelno mokesťį	9 264	9 086	7 733	4 526
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 782)	(1 575)	(1 090)	(1 203)
Grynasis pelnas	7 482	7 511	6 643	3 323
Grynasis pelnas priskirtinas:				
Banko akcininkams	7 482	7 511	6 643	3 323
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 10 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

už dvylikos mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	32 127	30 890	43 666	41 677
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	257	15	(688)	(728)
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(38)	(2)	103	109
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	219	13	(585)	(619)
Bendrųjų pajamų iš viso	32 346	30 903	43 081	41 058
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	32 346	30 903	43 081	41 058
Nekontroliuojančiais daliais	-	-	-	-
	32 346	30 903	43 081	41 058

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

už trijų mėnesių laikotarpį				
	2017-10-01 - 2017-12-31		2016-10-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	7 482	7 511	6 643	3 323
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	(1)	(29)	(612)	(652)
Atidėtas pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	1	5	92	98
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	-	(24)	(520)	(554)
Bendrųjų pajamų iš viso	7 482	7 487	6 123	2 769
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	7 482	7 487	6 123	2 769
Nekontroliuojančiais daliais	-	-	-	-
	7 482	7 487	6 123	2 769

Pastabos, pateiktos 10 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVOKAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaupimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti dalys	Nuosavybės iš viso:
		Priskirtina Banko akcininkams							
2016 m. sausio 1 d.		91 226	756	896	2 468	41 718	137 064	-	137 064
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	18 246	-	-	-	(18 246)	-	-	-
Perkėlimas į/įs privalomąjį rezervą		-	-	-	1 689	(1 689)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(628)	(628)	-	(628)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	(585)	-	43 666	43 081	-	43 081
2016 m. gruodžio 31 d.		109 472	756	311	4 157	64 821	179 517	-	179 517
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	21 894	-	-	-	(21 894)	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	3 020	(3 020)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)	-	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	219	-	32 127	32 346	-	32 346
2017 m. gruodžio 31 d.		131 366	756	530	7 177	70 147	209 976	-	209 976

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos		Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaupimo rezervas	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2016 m. sausio 1 d.		91 226	756	896	2 290	37 345	132 513
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	18 246	-	-	-	(18 246)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	1 867	(1 867)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(628)	(628)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	(619)	-	41 677	41 058
2016 m. gruodžio 31 d.		109 472	756	277	4 157	58 281	172 943
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	21 894	-	-	-	(21 894)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	2 914	(2 914)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	13	-	30 890	30 903
2017 m. gruodžio 31 d.		131 366	756	290	7 071	62 476	201 959

Pastabos, pateiktos 10 – 27 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Dvylikos mėnesių laikotarpis, pasibaigęs

	2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas	51 105	43 818	53 682	46 835
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	1 254	901	1 800	1 382
Sumokėtos palūkanos	(9 647)	(9 641)	(13 106)	(13 112)
Paslaugų ir komisinių pajamos	15 752	15 294	14 115	13 711
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4 800)	(4 660)	(4 702)	(4 364)
Grynosios įplaukos iš prekybos vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)	20 796	20 541	14 915	16 558
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	9 152	9 837	4 812	4 583
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo	2 026	1 918	17 441	17 441
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo	5 962	362	96	3 093
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos	11 905	380	16 946	543
Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(7 391)	-	(8 284)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 245	555	975	139
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(19 953)	(16 488)	(18 190)	(15 408)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis	(10 293)	(7 762)	(7 800)	(4 750)
Sumokėtas pelno mokestis	(8 664)	(7 901)	(2 900)	(1 717)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą	58 449	47 154	69 800	64 934
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimai:				
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas	3 119	3 119	1 440	1 162
Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų (padidėjimas)	(176 188)	(149 502)	(129 184)	(140 921)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	(4 694)	(10 698)	5 505	(7 137)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(22 406)	(34 664)	39 198	38 476
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas	153 161	153 534	59 975	59 984
Specialiųjų ir skolinimo fondų (sumažėjimas) padidėjimas	(14 990)	(14 990)	20 135	20 135
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	2 039	313	(3 059)	195
Pasikeitimai	(59 959)	(52 888)	(5 990)	(28 106)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(1 510)	(5 734)	63 810	36 828
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(1 786)	(1 578)	(4 044)	(2 133)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	8 450	398	2 692	2 740
Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)	(149 508)	(149 508)	(87 659)	(87 659)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	85 897	85 897	55 794	55 794
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	13 177	13 177	13 229	13 229
Gauti dividendai	15	7 681	62	9 694
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui (įsigijimas)	(14 806)	(6 306)	(5 776)	(4 758)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas ar išpirkimas	17 322	12 593	10 743	10 743
Gautos vertybinių popierių, laikomų pardavimui, palūkanos	481	465	628	580
Įplaukos iš patrunuojamųjų įmonių, laikomų parduoti	-	256	-	13 942
Verslo įsigijimas	-	-	1	-
Patrunuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas	-	(1 000)	-	(550)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(40 758)	(37 925)	(14 330)	11 622
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai	(1 864)	(1 864)	(625)	(625)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 003	20 003	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	18 139	18 139	(625)	(625)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)	(24 129)	(25 520)	48 855	47 825
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	153 867	152 111	105 012	104 286
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	129 738	126 591	153 867	152 111

Pastabos, pateiktos 10 - 27 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis

BENDROJI INFORMACIJA

AB Šiaulių bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. AB Šiaulių bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Šiaulių banko grupė, apimanti Banką ir jo patrunuojamąsias įmones – Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-46348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 65 klientų aptarnavimo padalinius (2016 m. gruodžio 31 d. – 68 padalinius). 2017 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 702 darbuotojai (2016 m. gruodžio 31 d. – 722). 2017 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 805 darbuotojai (2016 m. gruodžio 31 d. (be laikomų pardavimui patrunuojamųjų įmonių) – 829 darbuotojai).

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

Banko akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė.

Bankas 2017-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

Bankas 2017-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

9. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
10. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
11. UAB „ŽSA 5“ (pagrindinių buveinių veikla).

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

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

Bankas 2016-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

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

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

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

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

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

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d. buvo parengtos remiantis taikomais apskaitos standartais. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2016 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje.

Pelno mokestis

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

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui privalomos nuo 2017 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai, išskyrus 9 TFAS, kuris bus taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. 9 TFAS įtaka apibūdinta Banko metinėje finansinėje atskaitomybėje už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d. Detalesni atskleidimai bus pateikti Banko metinėje finansinėje atskaitomybėje už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d.

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintą tarpinę finansinę atskaitomybę, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d.

BENDROJI INFORMACIJA (tęsinys)

Ši finansinė atskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę atskaitomybę ir Banko atskirą finansinę atskaitomybę. Toks atskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos Banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos atskaitomybės tikslams.

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

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

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

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

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	2 218	2 218	5 337	5 337
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	1 098 327	1 102 927	953 609	994 155
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	18	39 756	17	58 862
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	133 441	77 455	116 564	67 458
<i>Paskolos verslo klientams</i>	964 868	985 716	837 028	867 835
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	91 139	90 898	69 807	48 170
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	30 589	17 755	39 785	25 658
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	3 031	3 031	8 983	8 687
<i>Skolos vertybiniai popieriai, skirti parduoti</i>	11 322	10 914	17 034	16 631
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</i>	576 260	576 260	524 054	524 054
<i>Kitas finansinis turtas</i>	10 485	9 616	4 136	3 078
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	33 787	33 814	21 253	21 320
<i>Akredityvai</i>	262	262	2 185	2 185
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	173 233	188 725	116 403	140 416
Viso:	2 030 653	2 036 420	1 762 586	1 789 691

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos verslo klientams	992 209	1 052 838	867 355	957 018
Paskolos privatiems klientams	139 353	79 642	123 056	69 577
Bendroji vertė	1 131 562	1 132 480	990 411	1 026 595
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(33 235)	(29 553)	(36 802)	(32 440)
t.sk. individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(32 097)	(28 786)	(35 435)	(31 500)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(1 138)	(767)	(1 367)	(940)
Grynoji vertė	1 098 327	1 102 927	953 609	994 155

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	988 199	1 003 378	871 480	922 637
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	90 715	83 664	60 372	52 930
Nuvertėjusios paskolos	52 648	45 438	58 559	51 028
Bendroji vertė	1 131 562	1 132 480	990 411	1 026 595
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(33 235)	(29 553)	(36 802)	(32 440)
t.sk. individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(32 097)	(28 786)	(35 435)	(31 500)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(1 138)	(767)	(1 367)	(940)
Grynoji vertė	1 098 327	1 102 927	953 609	994 155

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 7 dienų	50 402	48 238	23 608	21 506
Pradelsta nuo 8 iki 30 dienų	20 984	16 511	17 333	13 374
Pradelsta nuo 31 iki 60 dienų	2 653	2 652	2 812	2 803
Pradelsta nuo 61 iki 90 dienų	4 107	4 107	777	775
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	12 569	12 156	15 842	14 472
Iš viso:	90 715	83 664	60 372	52 930
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(189)	(61)	(179)	(54)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	76 101	76 101	48 812	48 812

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Individualiai nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	52 648	45 438	58 559	51 028
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(32 097)	(28 786)	(35 435)	(31 500)
Grupiniu būdu vertinamų paskolų vertės sumažėjimas	(12)	(12)	(197)	(197)
Užtikrinimo priemonių tikroji vertė	33 083	33 083	44 626	44 626

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

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Segmentinė informacija

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Verslo klientai	76 468	75 576	58 904	41 044
Privatūs klientai	16 069	15 926	12 211	7 327
Bendroji vertė	92 537	91 502	71 115	48 371
Nepradelstos ir nenuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	65 552	65 467	53 104	35 661
Pradelstos, bet nenuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	25 110	25 038	16 188	12 469
Nuvertėjusios finansinės nuomos gautinos sumos	1 875	997	1 823	241
Bendroji vertė	92 537	91 502	71 115	48 371
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(1 398)	(604)	(1 308)	(201)
t.sk. individualiai vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(1 330)	(536)	(1 256)	(150)
t.sk. grupiniu būdu vertinamų finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas	(68)	(68)	(52)	(51)
Grynoji vertė	91 139	90 898	69 807	48 170

Grupė						
	2017-12-31			2016-12-31		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Neužtikrintos	198	4 519	4 717	346	3 453	3 799
Užtikrintos:						
transporto priemonėmis -	14 844	35 013	49 857	10 924	23 729	34 653
nekilnojamojo turto -	886	26 503	27 389	820	24 047	24 867
lėktuvu -	-	-	-	-	625	625
gamybiniais įrenginiais -	-	834	834	-	1 437	1 437
kitais įrenginiais -	76	9 599	9 675	55	5 569	5 624
kitu turto -	65	-	65	66	44	110
Iš viso:	16 069	76 468	92 537	12 211	58 904	71 115

Bankas						
	2017-12-31			2016-12-31		
	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso	Privatūs klientai	Verslo klientai	Iš viso
Neužtikrintos	165	4 514	4 679	125	2 585	2 710
Užtikrintos:						
transporto priemonėmis -	14 820	35 005	49 825	6 501	18 014	24 515
nekilnojamojo turto -	886	26 493	27 379	682	16 463	17 145
lėktuvu -	-	-	-	-	-	-
gamybiniais įrenginiais -	-	-	-	-	-	-
kitais įrenginiais -	55	9 564	9 619	19	3 982	4 001
kitu turto -	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	15 926	75 576	91 502	7 327	41 044	48 371

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	30 589	17 755	39 785	25 658
Vyriausybės obligacijos	13 406	5 905	27 090	18 131
Įmonių obligacijos	17 183	11 850	12 695	7 527
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	18 586	529	17 642	445
Iš viso:	49 175	18 284	57 427	26 103

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybiniai vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	29 103	17 755	38 314	25 658
nuo AA - iki AAA	1 209	1 209	4 356	4 356
nuo A - iki A+	8 703	5 970	12 897	11 023
nuo BBB- iki BBB+	12 549	6 576	15 231	7 580
nuo BB- iki BB+	4 395	1 753	5 313	2 315
žemesnis už BB-	543	543	253	120
be reitingo	1 704	1 704	264	264
Nuosavybės vertybiniai popieriai	529	529	445	445
listinguojami	470	470	409	409
nelistinguojami	4	4	5	5
investicinių fondų vienetai	55	55	31	31
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	29 632	18 284	38 759	26 103
Vertybinių popierių, po pirminio pripažinimo vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):				
Skolos vertybiniai popieriai	1 486	-	1 471	-
nuo AA - iki AAA	-	-	125	-
nuo A - iki A+	936	-	430	-
nuo BBB- iki BBB+	550	-	916	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	18 057	-	17 197	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	18 057	-	17 197	-
Iš viso vertybinių popierių, po pirminio pripažinimo vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	19 543	-	18 668	-
Iš viso:	49 175	18 284	57 427	26 103

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

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skirti parduoti vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai:	11 322	10 914	17 034	16 631
Vyriausybės obligacijos	-	-	-	-
Įmonių obligacijos	11 322	10 914	17 034	16 631
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	5 150	628	2 134	873
Iš viso:	16 472	11 542	19 168	17 504
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai:	576 260	576 260	524 054	524 054
Vyriausybės obligacijos	418 063	418 063	420 755	420 755
Įmonių obligacijos	158 197	158 197	103 299	103 299
Iš viso:	576 260	576 260	524 054	524 054

2 PASTABA

VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skirti parduoti vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	11 322	10 914	17 034	16 631
nuo AA- iki AAA	-	-	483	483
nuo A- iki A+	3 760	3 760	4 350	4 350
nuo BBB- iki BBB+	6 992	6 992	9 715	9 715
nuo BB- iki BB+	162	162	2 083	2 083
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	408	-	403	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	5 150	628	2 134	873
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	1 212	414	1 087	766
investicinių fondų vienetai	3 938	214	1 047	107
Iš viso skirtų parduoti vertybinių popierių:	16 472	11 542	19 168	17 504
Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	576 260	576 260	524 054	524 054
nuo AA- iki AAA	14 034	14 034	10 349	10 349
nuo A- iki A+	404 663	404 663	402 509	402 509
nuo BBB- iki BBB+	153 905	153 905	100 236	100 236
nuo BB- iki BB+	3 658	3 658	8 295	8 295
žemesnis už BB-	-	-	2 665	2 665
be reitingo	-	-	-	-
Iš viso laikomų iki išpirkimo vertybinių popierių	576 260	576 260	524 054	524 054

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

	2017-12-31			2016-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
Bankas						
<i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patrunuojamąsias įmones:</i>						
GD UAB Bonum Publicum	100,00%	8 399	8 399	100,00%	8 399	8 399
UAB „Minera“	100,00%	6 165	3 566	100,00%	5 165	2 566
UAB „Pavasaris“	100,00%	10 456	119	100,00%	10 456	3 084
UAB „SB lizingas“	100,00%	8 862	8 862	100,00%	8 862	8 862
UAB „SBTF“	100,00%	1 029	579	100,00%	1 029	579
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00%	5 479	747	100,00%	5 044	312
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00%	4 460	1 069	100,00%	4 460	69
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00%	3 999	3 554	100,00%	3 999	2 794
Iš viso:		48 849	26 895		47 414	26 665

	2017-12-31			2016-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
<i>Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patrunuojamąsias įmones:</i>						
UAB „Apželdinimas“ **	100,00%	300	-	100,00%	300	300
UAB „Sandworks“ *	100,00%	35	35	100,00%	3	3
UAB „ŽSA 5“ *	100,00%	308	308	-	-	-

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

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

Per antrąjį 2017 m. ketvirtį Bankas perkėlė UAB „ŽSA 5“ iš skirtų parduoti patrunuojamųjų įmonių į konsoliduojamas patrunuojamąsias įmones. Įmonė nevykdė aktyvios veiklos ir neturėjo reikšmingų turto bei įsipareigojimų likučių. Perkėlimo priežastis – Šiaulių banko grupei reikėjo įmonės, kuri būtų panaudojama kaip tikslinės paskirties įmonė, todėl vadovybė, siekdama sutaupyti įmonės steigimo kaštus, nutarė tam panaudoti vieną iš turimų aktyvios veiklos nevykdančių bendrovių. Bankas padidino įmonės kapitalą turtais įnašais (nuosavybės vertybiniais popieriais, kurių vertė 297 tūkst. Eur) ir per trečiąjį ketvirtį įmonę pardavė patrunuojamajai įmonei UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“. Likusios skirtos parduoti patrunuojamosios įmonės per 2017 m. buvo likviduotos.

2 PASTABA

VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d., Bankas pripažino 2 996 tūkst. Eur vertės sumažėjimo nuostolius investicijai į UAB „Pavasaris“ (pripažintas investicijos į patrunuojamąją įmonę vertės sumažėjimas šiai išmokėjus dividendus, kurių suma 3 116 tūkst. Eur) ir atstatė 760 tūkst. Eur investicijų į UAB „Šiaulių banko turto fondas“ vertės sumažėjimą (pagerėjus įmonės finansinei būklei) ir 1 000 tūkst. Eur investicijų į UAB „Šiaulių banko lizingas“ vertės sumažėjimą (dėl atgautinos sumos iš investicijos padidėjimo). Taip pat Bankas pripažino 55 tūkst. Eur investicijų į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti, perkainojimo nuostolius (šių įmonių apskaitinė vertė sumažinta iki nulio).

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d., Bankas pripažino vertės sumažėjimo nuostolius šioms investicijoms į patrunuojamąsias įmones: investicijai į UAB „Šiaulių banko lizingas“ 550 tūkst. Eur (Bankas padengė įmonės nuostolius), investicijai į UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 760 tūkst. Eur (Bankas pripažino investicijos vertės sumažėjimą), investicijai į UAB „Pavasaris“ 4 750 tūkst. Eur (pripažintas investicijos į patrunuojamąją įmonę vertės sumažėjimas šiai išmokėjus dividendus, kurių suma 5 500 tūkst. Eur).

3 PASTABA

REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS

Kitas turtas

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos	10 485	9 616	4 136	3 078
Atsargos	18 316	-	24 936	-
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	888	859	615	539
Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	650	-	697	-
Išankstiniai apmokėjimai	4 188	3 607	3 979	3 428
Už skolas perimtas turtas	764	712	989	628
Turtas, skirtas parduoti	-	-	-	58
Kitas turtas	910	785	486	268
Iš viso:	36 201	15 579	35 838	7 999

4 PASTABA

KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
respublikinio valdymo institucijų	21 553	21 553	10 543	10 543
vietinio valdymo institucijų	75 060	75 060	42 682	42 682
valstybės ir savivaldybės įmonių	23 431	23 431	5 780	5 780
privatinių įmonių	274 888	275 321	230 215	230 591
ne pelno organizacijų	13 309	13 309	10 602	10 602
fizinių asmenų	305 237	305 237	270 241	270 241
dar nepriskirtos sumos klientams	40 099	40 430	29 445	29 460
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	753 577	754 341	599 508	599 899
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
respublikinio valdymo institucijų	231	231	359	359
vietinio valdymo institucijų	948	948	1 067	1 067
valstybės ir savivaldybės įmonių	1 718	1 718	615	615
privatinių įmonių	61 522	61 522	37 690	37 690
ne pelno organizacijų	2 433	2 433	2 455	2 455
fizinių asmenų	827 624	827 624	853 393	853 393
Iš viso terminuotųjų indėlių:	894 476	894 476	895 579	895 579
Iš viso:	1 648 053	1 648 817	1 495 087	1 495 478

5 PASTABA

REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Specialieji ir skolinimo fondai

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti grąžinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Specialiųjų ir skolinimo fondų sumažėjimas nuo 28 326 tūkst. Eur metų pradžioje iki 13 336 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

2017 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išleidęs skolos vertybinių popierių, kurių apskaitinė vertė sudarė 20 003 tūkst. Eur. Šią sumą sudarė 3 metų trukmės 20 000 tūkst. Eur skolos vertybinių popierių emisija. Neviešai išplatintos obligacijos buvo išleistos 2017 m. gruodžio 21 d., metinė palūkanų norma 0,60 proc. Bankas turi teisę išpirkti obligacijas po 2 metų. Emisijos sąlygose numatytas obligacijų įtraukimas į reguliuojamos rinkos sąrašus – ketinama per 12 mėnesių nuo išplatavimo datos šias obligacijas įtraukti į Nasdaq Baltijos skolos VP sąrašą. 2016 m. gruodžio 31 d. Bankas nebuvo išleidęs skolos vertybinių popierių.

6 PASTABA KAPITALAS

2017 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 131 365 989,88 Eur, jis padalintas į 452 986 172 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro. 2016 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 109 471 658,33 Eur, jis padalintas į 377 488 477 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro.

2017 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti banko įstatinį kapitalą 21 894 tūkst. Eur (20 proc.) iš Banko lėšų (nepaskirstytojo pelno). 2017 m. birželio 6 d. įregistravus Banko įstatus su padidintu įstatiniu kapitalu, nemokamos akcijos proporcingai paskirstytos Banko akcininkams, turėjusiems Banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2017-04-13).

2016 m. kovo 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 18 246 tūkst. Eur (20 proc.) iš Banko lėšų (nepaskirstytojo pelno). 2016 m. gegužės 26 d. įregistravus Banko įstatus su padidintu įstatiniu kapitalu, nemokamos akcijos proporcingai paskirstytos Banko akcininkams, turėjusiems Banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2016-04-13).

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

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc. 2017 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc. 2016 m. gruodžio 31 d.
Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	18,24	18,24
AB „Invalda INVL“	6,79	6,79
Gintaras Kateiva	5,82	5,82

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas ir Algirdas Butkus, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, kartu su kitais akcininkais, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo 38,52 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2016 m. gruodžio 31 d. – 39,10 proc.).

2017 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 4 496 akcininkus (2016 metų gruodžio 31 d. 3 401).

Dividendai

2017 kovo mėn. 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – po 0,005 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,72 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės). 2016 m. kovo mėn. 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus – 0,002 euro (0,69 proc.) vienai paprastajai vardinei 0,29 euro nominalios vertės akcijai.

Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos:</i>				
<i>už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose</i>	94	2 426	523	3 911
<i>už paskolas klientams</i>	50 303	40 420	49 118	41 388
<i>už skolos vertybinius popierius</i>	12 300	11 884	12 550	12 066
<i>už finansinę nuomą (lizingą)</i>	4 381	3 406	3 743	1 204
<i>Iš viso palūkanų pajamų</i>	67 078	58 136	65 934	58 569
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>				
<i>už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	(992)	(992)	(1 394)	(1 394)
<i>už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus</i>	(8 719)	(8 713)	(10 597)	(10 603)
<i>už kitus įsipareigojimus</i>	(210)	(210)	(22)	(22)
<i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i>	(9 921)	(9 915)	(12 013)	(12 019)
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	57 157	48 221	53 921	46 550

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>				
<i>Trečiųjų šalių paskolų administravimas</i>	3 571	3 571	4 178	4 178
<i>Atsiskaitymai</i>	3 894	3 901	3 749	3 780
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	3 287	3 287	2 570	2 570
<i>Sąskaitų administravimas</i>	2 307	2 307	1 058	1 058
<i>Garantijos, akredityvai, dok.inkaso</i>	377	377	388	388
<i>Įmokų surinkimas</i>	279	288	420	440
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	1 168	1 306	918	1 055
<i>Kitos paslaugų ir komisinių pajamos</i>	869	257	834	242
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i>	15 752	15 294	14 115	13 711
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>				
<i>Mokėjimo kortelių išlaidos</i>	(2 863)	(2 861)	(2 645)	(2 645)
<i>Kasos operacijos</i>	(848)	(848)	(797)	(797)
<i>Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai</i>	(370)	(237)	(526)	(203)
<i>Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai</i>	(176)	(176)	(183)	(183)
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	(362)	(357)	(271)	(271)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(181)	(181)	(280)	(265)
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i>	(4 800)	(4 660)	(4 702)	(4 364)
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	10 952	10 634	9 413	9 347

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pastatų ir patalpų nuoma	(1 396)	(1 208)	(1 442)	(1 239)
Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai	(653)	(591)	(727)	(665)
Kitos pastatų ir patalpų išlaidos	(258)	(256)	(366)	(353)
Transporto išlaidos	(439)	(406)	(408)	(441)
Tėsinės išlaidos	(63)	(63)	(47)	(47)
Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos	(305)	(209)	(246)	(222)
Kompiuterių ir ryšių išlaidos	(2 097)	(1 890)	(2 054)	(1 849)
Rinkodaros ir paramos išlaidos	(2 078)	(1 231)	(1 381)	(452)
Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms	(1 141)	(993)	(943)	(871)
Mokesčiai, baudos	(550)	(37)	(780)	(96)
Išlaidos dėl skolų išieškojimo	(417)	(285)	(361)	(193)
Kitos išlaidos	(896)	(405)	(922)	(407)
Iš viso	(10 293)	(7 574)	(9 677)	(6 835)

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas/(sąnaudos)	1 313	1 492	(8 281)	(7 532)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	1 104	555	831	139
Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos)	(101)	(29)	121	(58)
Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	141	-	144	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)	-	(1 206)	-	(6 060)
Investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimas	-	(55)	-	-
Kito turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas/(sąnaudos)	(483)	25	(648)	(59)
Atgautos anksčiau nurašytas kitas turtas	-	-	-	-
Atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams sąnaudų atstatymas	-	-	58	14
Iš viso	1 974	782	(7 775)	(13 556)

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Paskolų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	36 802	32 440	42 666	37 940
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(1 313)	(1 492)	8 281	7 532
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(2 252)	(1 397)	(14 098)	(13 031)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(2)	2	(47)	(1)
Atidėjinių likutis gruodžio 31 d.	33 235	29 553	36 802	32 440
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1 308	201	1 450	62
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	101	29	(121)	58
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	(15)	-	(21)	(19)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	4	374	-	100
Atidėjinių likutis gruodžio 31 d.	1 398	604	1 308	201

11 PASTABA

REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS

Pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d., Pelno iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo straipsnyje pripažinta Grupės 3 178 tūkst. Eur, Banko 3 070 tūkst. Eur (per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. gruodžio 31 d.: Grupės 12 644 tūkst. Eur, Banko 12 671 tūkst. Eur) suma susidarė didžiąja dalimi dėl paskolų įsigijimo vertės perkainojimo (t. y. paskolų įsigijimo vertės ir šių paskolų nominaliosios vertės skirtumo) likučio panaikinimo klientams šias paskolas pilnai arba iš dalies grąžinus / refinansavus arba Bankui pardavus reikalavimo teises į minėtas paskolas.

Pajamos ir išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	6 390	-	6 176	-
<i>Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos</i>	4 149	-	9 082	-
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas</i>	-	-	35	-
<i>Viso pajamų, susijusių su kita Grupės įmonių veikla</i>	10 539	-	15 293	-
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i>	(650)	-	(1 481)	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(4 349)	-	(3 171)	-
<i>Statybos darbų išlaidos</i>	(3 677)	-	(8 114)	-
<i>Nutraukiamos veiklos nuostoliai</i>	(10)	-	-	-
<i>Viso išlaidų, susijusių su kita Grupės įmonių veikla</i>	(8 686)	-	(12 766)	-

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

	2017-01-01 - 2017-12-31		2016-01-01 - 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	42	-	48	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	1 269	-	1 211	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	(661)	-	222	-
<i>Viso</i>	650	-	1 481	-

12 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

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

Per 2017 ir 2016 metus vykdamą įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, skolas vertybinius popierius, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

12 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

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

	2017-12-31		2016-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	2 036	133	952	1 009
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patrunuojamąsias įmones)</i>	19 667	53 335	14 770	53 447
Iš viso:	21 703	53 468	15 722	54 456

2017 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas turėjo vienos įmonės, priskirtinos susijusioms šalims, skolos vertybinių popierių. Susijusioms šalims priskirtinų skolos vertybinių popierių pozicijos suma Grupėje ir Banke buvo 234 tūkst. Eur (2016 m. gruodžio 31 d. Grupėje 617 tūkst. Eur, Banke 214 tūkst. Eur).

Sandoriai su ERPB:

Grupė/Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 34 203 tūkst. Eur (2016 m. gruodžio 31 d. 22 064 tūkst. Eur). Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. Eur, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta paskolos konvertavimo į akcijas galimybė ERPB už kainą, kuri tam tikrais scenarijais gali būti palankesnė už rinkos kainą (tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnė nei nominalioji akcijos vertė). Dėl šios sąlygos, kuri yra įterptoji išvestinė finansinė priemonė, paskola apskaityta kaip finansinis įsipareigojimas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. 2017 m. su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 992 tūkst. Eur, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaityti ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtraukti 12 139 tūkst. Eur gryniesi nuostoliai (2016 m.: palūkanų sąnaudos 1 394 tūkst. Eur, įvertinimo tikrąja verte gryniesi nuostoliai 1 644 tūkst. Eur). Pagrindinis veiksnys, nulėmęs konvertavimo teisės vertės padidėjimą ir perkainojimo nuostolius, yra Banko akcijų kainos kilimas: per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d., Banko akcijų kaina padidėjo 57 proc.

Sandoriai su patrunuojamomis įmonėmis:

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

	2017-12-31		2016-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	434	32 170	401	39 723
<i>Finansinės institucijos</i>	2 497	49 167	2 276	80 163
	2 931	81 337	2 677	119 886

Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

	2017-12-31	2016-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	65 765	95 641
<i>Kitas turtas</i>	21	88
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones</i>	26 895	26 665
<i>Banko investicija į patrunuojamąsias įmones, laikomas pardavimui</i>	-	58
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	2 931	2 677
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	646

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis:

	2017-01-01 – 2017-12-31	2016-01-01 – 2016-12-31
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	2 988	4 054
<i>Komisinių pajamos</i>	242	263
<i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i>	9	1
<i>Dividendai</i>	7 672	9 632
<i>Kitos pajamos</i>	161	242
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(7)	(5)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	(91)	(191)
<i>Paskolų vertės sumažėjimas</i>	(31)	(5)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas</i>	(1 261)	(6 060)

13 PASTABA

LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

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

	Kiekvieno pareikalavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	137 164	33 595	70 372	89 021	140 363	604 350	862 794	93 103	2 030 762
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	766 880	126 769	132 829	191 718	350 756	198 355	53 479	209 976	2 030 762
Grynoji likvidumo spraga	(629 716)	(93 174)	(62 457)	(102 697)	(210 393)	405 995	809 315	(116 873)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2016 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvieno pareikalavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	154 453	36 668	66 226	80 566	208 363	522 103	697 168	95 731	1 861 278
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	629 464	134 105	143 794	199 330	358 069	142 331	74 668	179 517	1 861 278
Grynoji likvidumo spraga	(475 011)	(97 437)	(77 568)	(118 764)	(149 706)	379 772	622 500	(83 786)	-

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

	Kiekvieno pareikalavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	134 018	29 307	103 106	90 722	130 395	579 247	838 420	84 751	1 989 966
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	768 144	121 322	132 220	191 191	349 964	196 569	28 597	201 959	1 989 966
Grynoji likvidumo spraga	(634 126)	(92 015)	(29 114)	(100 469)	(219 569)	382 678	809 823	(117 208)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2016 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvieno pareikalavimo	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	152 691	29 676	97 471	94 838	212 141	484 683	672 633	79 506	1 823 639
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	630 319	128 756	142 470	199 688	356 895	141 047	51 521	172 943	1 823 639
Grynoji likvidumo spraga	(477 628)	(99 080)	(44 999)	(104 850)	(144 754)	343 636	621 112	(93 437)	-

13 PASTABA

LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

Rinkos rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

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

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

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	191 637	336 088	498 565	58 390	692 923	253 159	2 030 762
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	110 856	153 668	186 646	304 814	215 895	1 058 883	2 030 762
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	150 607	96 939	243 110	(237 671)	484 056	(737 041)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	774	1 520	1 949	(616)	-	-	3 627

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

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

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

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	188 377	369 033	500 852	54 938	659 698	217 068	1 989 966
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	110 533	153 583	186 561	304 391	190 243	1 044 655	1 989 966
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	145 935	94 877	213 074	(234 752)	475 289	(754 423)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	746	1 795	1 964	(624)	-	-	3 881

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

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

13 PASTABA

LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

Operacinė rizika

Operacinę riziką Bankas apibrėžia kaip riziką patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.

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

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

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

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

14 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

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

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2016 m. finansinėje atskaitomybėje, per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2016 m. finansinėje atskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos, nebuvo identifikuota naujų veiksmų, galinčių reikšmingai pakeisti finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2017-12-31		2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	48 562	17 671	57 372	26 048
Parduoti skirtas finansinis turtas	14 852	11 128	18 081	16 738
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	63 414	28 799	75 453	42 786
ANTRASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	747	747	3 417	3 417
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	(1 894)	(1 894)	(175)	(175)
TREČIASIS LYGIS				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	2 897	2 897	5 621	5 325
Parduoti skirtas finansinis turtas	1 620	414	1 087	766
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	4 517	3 311	6 708	6 091
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	34 203	34 203	22 064	22 064
Iš viso III vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų	34 203	34 203	22 064	22 064

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

14 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE (tęsinys)

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Parduoti skirtas finansinis turtas		Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	
	2017-01-01 - 2017-12-31	2016-01-01 - 2016-12-31	2017-01-01 - 2017-12-31	2016-01-01 - 2016-12-31	2017-01-01 - 2017-12-31	2016-01-01 - 2016-12-31
Likutis sausio 1 d.	5 621	8 208	1 087	2 314	22 064	20 457
Įsigijimai	2 062	50	580	655	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(1 901)	(717)	-	(1 821)	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	5	(2)	8	-	-	(37)
Tikrosios vertės pokytis	(2 890)	(1 918)	(55)	(61)	12 139	1 644
Likutis gruodžio 31 d.	2 897	5 621	1 620	1 087	34 203	22 064

Bankas	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		Parduoti skirtas finansinis turtas		Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	
	2017-01-01 - 2017-12-31	2016-01-01 - 2016-12-31	2017-01-01 - 2017-12-31	2016-01-01 - 2016-12-31	2017-01-01 - 2017-12-31	2016-01-01 - 2016-12-31
Likutis sausio 1 d.	5 325	7 670	766	2 069	22 064	20 457
Įsigijimai	2 062	50	-	400	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(1 901)	(717)	(297)	(1 642)	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	5	(2)	-	-	-	(37)
Tikrosios vertės pokytis	(2 594)	(1 676)	(55)	(61)	12 139	1 644
Likutis gruodžio 31 d.	2 897	5 325	414	766	34 203	22 064

	2017-01-01 – 2017-12-31		2016-01-01 – 2016-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(15 029)	(14 733)	(3 562)	(3 320)

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	(44)	-	699	(694)	39	-
Išorinės	48 258	7 898	211	790	-	57 157
Grynosios palūkanų pajamos	48 214	7 898	910	96	39	57 157
Vidinės	216	-	-	(157)	(59)	-
Išorinės	10 948	-	-	4	-	10 952
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	11 164	-	-	(153)	(59)	10 952
Vidinės	172	-	699	(851)	(20)	-
Išorinės	59 206	7 898	211	794	-	68 109
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	59 378	7 898	910	(57)	(20)	68 109
Vidinės	(140)	(9)	-	(22)	171	-
Išorinės	(25 077)	(2 421)	-	(11 663)	(10)	(39 171)
Veiklos sąnaudos	(25 217)	(2 430)	-	(11 685)	161	(39 171)
Amortizacija	(398)	(39)	-	(55)	-	(492)
Nusidėvėjimas	(1 104)	(112)	-	(155)	-	(1 371)
Vidinės	-	-	(1 292)	(558)	1 850	-
Išorinės	2 549	-	-	(575)	-	1 974
Vertės sumažėjimo sąnaudos	2 549	-	(1 292)	(1 133)	1 850	1 974
Vidinės	25	-	7 949	10	(7 984)	-
Išorinės	3 012	1 556	(8 920)	15 060	-	10 708
Kitos grynosios pajamos	3 037	1 556	(971)	15 070	(7 984)	10 708
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	38 245	6 873	(1 353)	1 985	(5 993)	39 757
Pelno mokestis	(6 612)	(645)	-	(373)	-	(7 630)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	31 633	6 228	(1 353)	1 612	(5 993)	32 127
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	31 633	6 228	(1 353)	1 612	(5 993)	32 127
Iš viso segmento turto	1 277 972	734 912	37 023	74 290	(93 435)	2 030 762
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 139 600	660 327	33 265	56 578	(68 984)	1 820 786
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	138 372	74 585	3 758	17 712	(24 451)	209 976

15 PASTABA

INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

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

	<i>Tradicinė bankininkystė ir skolinimas</i>	<i>Išdas</i>	<i>Nepagrindinė bankinė veikla</i>	<i>Kita veikla</i>	<i>Eliminavimai</i>	<i>Iš viso</i>
<i>Vidinės</i>	(714)	-	1 419	(775)	70	-
<i>Išorinės</i>	42 026	7 443	3 637	815	-	53 921
Grynosios palūkanų pajamos	41 312	7 443	5 056	40	70	53 921
<i>Vidinės</i>	215	-	-	(116)	(99)	-
<i>Išorinės</i>	9 435	-	-	(22)	-	9 413
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	9 650	-	-	(138)	(99)	9 413
<i>Vidinės</i>	(499)	-	1 419	(891)	(29)	-
<i>Išorinės</i>	51 461	7 443	3 637	793	-	63 334
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	50 962	7 443	5 056	(98)	(29)	63 334
<i>Vidinės</i>	(349)	(19)	-	(33)	401	-
<i>Išorinės</i>	(23 010)	(2 220)	-	(15 553)	-	(40 783)
Veiklos sąnaudos	(23 359)	(2 239)	-	(15 586)	401	(40 783)
<i>Amortizacija</i>	(309)	(28)	-	(30)	-	(367)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(1 068)	(106)	-	(232)	-	(1 406)
<i>Vidinės</i>	-	-	(6 065)	-	6 065	-
<i>Išorinės</i>	(7 227)	-	(341)	(207)	-	(7 775)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(7 227)	-	(6 406)	(207)	6 065	(7 775)
<i>Vidinės</i>	28	-	9 882	35	(9 910)	35
<i>Išorinės</i>	2 579	4 871	11 977	17 859	-	37 286
Kitos grynosios pajamos	2 607	4 871	21 859	17 894	(9 910)	37 321
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	21 606	9 941	20 509	1 741	(3 473)	50 324
<i>Pelno mokestis</i>	(5 894)	(624)	-	(140)	-	(6 658)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	15 712	9 317	20 509	1 601	(3 473)	43 666
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</i>	15 712	9 317	20 509	1 601	(3 473)	43 666
<i>Iš viso segmento turto</i>	1 110 651	725 129	64 464	84 367	(123 333)	1 861 278
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1 000 006	656 362	58 351	66 322	(99 280)	1 681 761
<i>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</i>	110 645	68 767	6 113	18 045	(24 053)	179 517



PAPILDOMA INFORMACIJA

INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

Tvarūs Banko rezultatai, gerėjantys pelningumo bei kapitalo rodikliai ir didėjantis žinomumas tarp investuotojų tarptautiniu lygiu didino Banko akcijų kainą Nasdaq Vilnius vertybinių popierių biržoje. Per 2017 metus akcijos kaina išaugo 57 proc. Prekyba Šiaulių banko akcijomis pasiekė rekordinę ribą ir užtikrino lyderio vietą – apyvartos Nasdaq Baltijos rinkoje metinė suma viršijo 44 mln. eurų, banko akcijos - likvidžiausios biržoje.

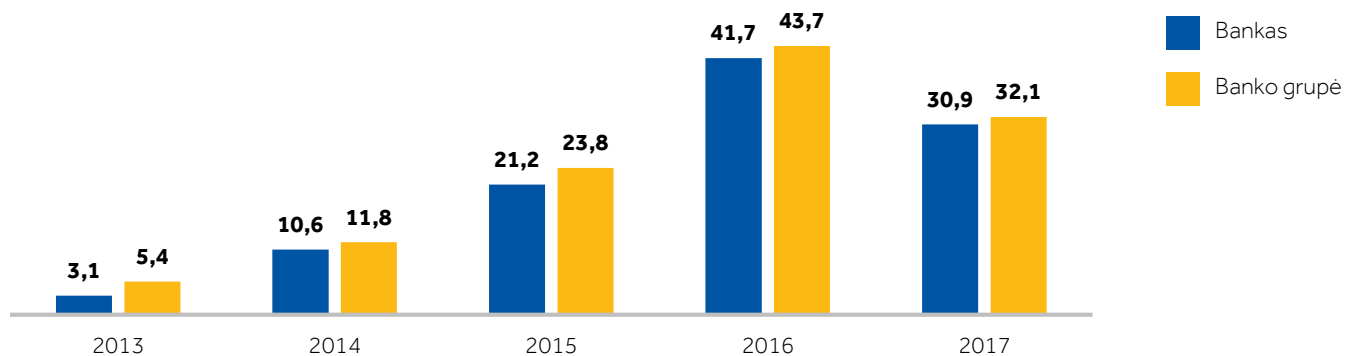
Nuosekliai gerėjantys banko rezultatai, kredito rizikos valdymas bei finansinis stabilumas, tvirti makroekonominiai Lietuvos parametrai ir teigiamos jų tendencijos buvo įvertinti tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service“, kuri spalio 23 d. Šiaulių bankui suteikė investicinį ilgalaikio skolinimo reitingą Baa3 ir nustatė teigiamą jo perspektyvą:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas – Baa3;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas – P-3;
- reitingų perspektyva – Teigiama.

Investicinis reitingas padės siekti geresnių sąlygų pritraukiant finansavimą, kuris bus naudojamas teikiant paskolas verslo klientams ir finansuojant vartojimą.

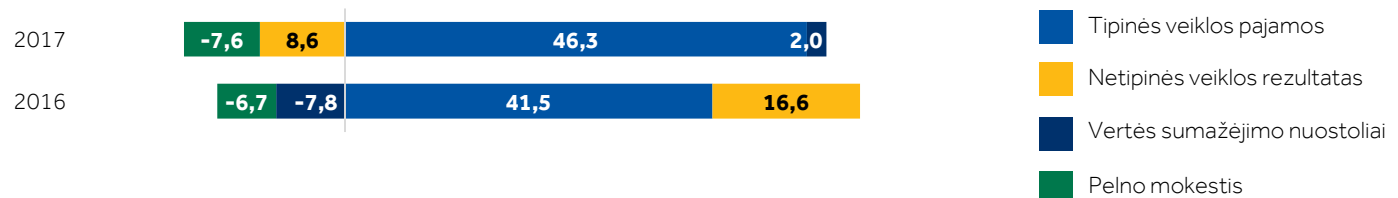
Devintus metus iš eilės tyrimų bendrovės „Dive Lietuva“ vykdomo tyrimo rezultatai parodė, kad Šiaulių banko klientų aptarnavimo rodiklis atitinka aukščiausią kokybės lygį - jis pasiekė rekordinį 98,1 proc. ir antrus metus iš eilės užtikrino antrą vietą bankų sektoriuje, kurio vidurkis sudarė 87,7 proc. Beveik visi Šiaulių bankui priskirti kriterijai įvertinti 90 proc. ir aukštesniu balu.

Banko ir Banko grupės grynojo pelno dinamika, tūkst. eurų

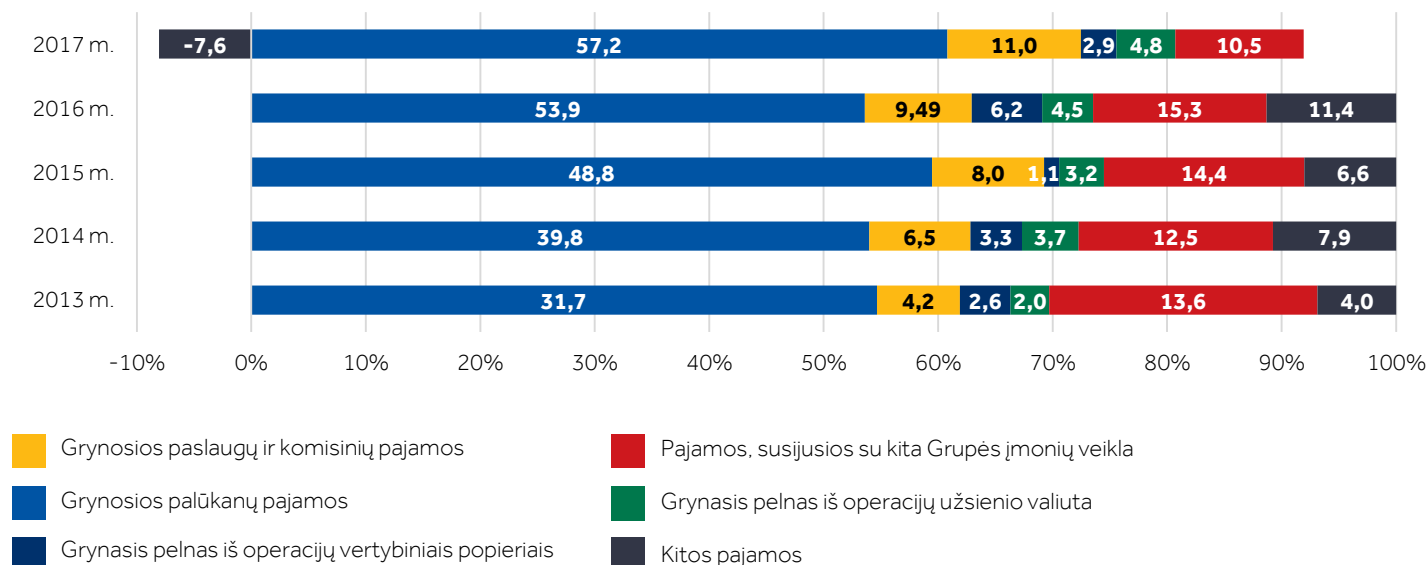


2017 metais Banko grupė uždirbo 32,1 mln. eurų, Bankas – 30,9 mln. eurų neaudituito grynojo pelno.

Tipinė/ netipinė veikla (mln. Eur)

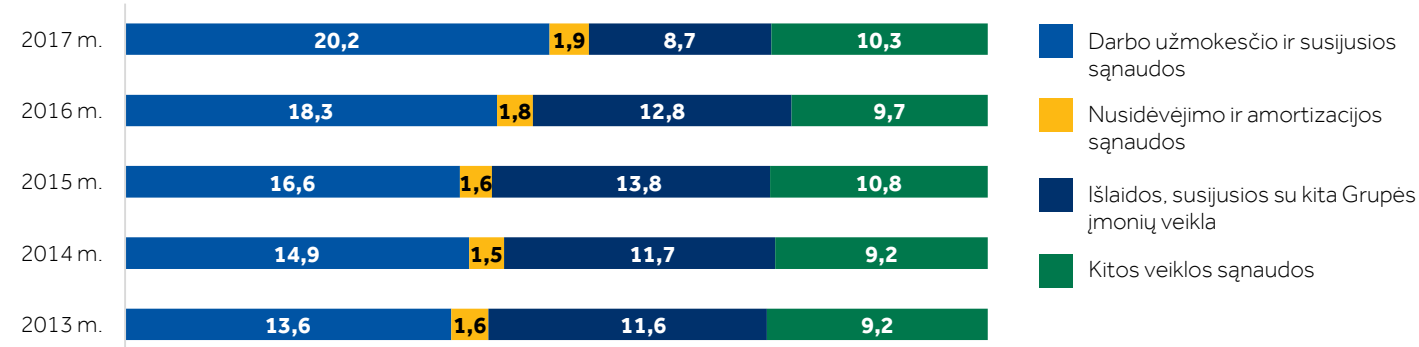


Palyginus su 2016 m. rezultatais, praėjusių metų banko grupės tipinės veiklos pajamos augo 12 proc. Šio rodiklio pokyčiui didžiausios įtakos turėjo grynujų palūkanų pajamos, kurios didėjant kreditavimo apimtims ir sumažėjus resursų kaštams per metus išaugo 6 proc. iki 57,2 mln. eurų. Dėl išaugusių atsiskaitymų apimčių ir nemažėjančios grynujų pinigų operacijų apyvartos, grynujų paslaugų ir komisinių pajamos buvo didesnės 16 proc. nei tuo pačiu metu pernai. Tam reikšmingą poveikį turėjo didelis klientų aktyvumas renkantis metų pradžioje pasiūlytus naujus paslaugų planus privatiems ir verslo klientams. Pelnas iš valiutos prekybos per 12 mėnesių išaugo 8 proc. ir viršijo 4,8 mln. eurų.

Banko grupės veiklos pajamų struktūra, (mln. Eur)


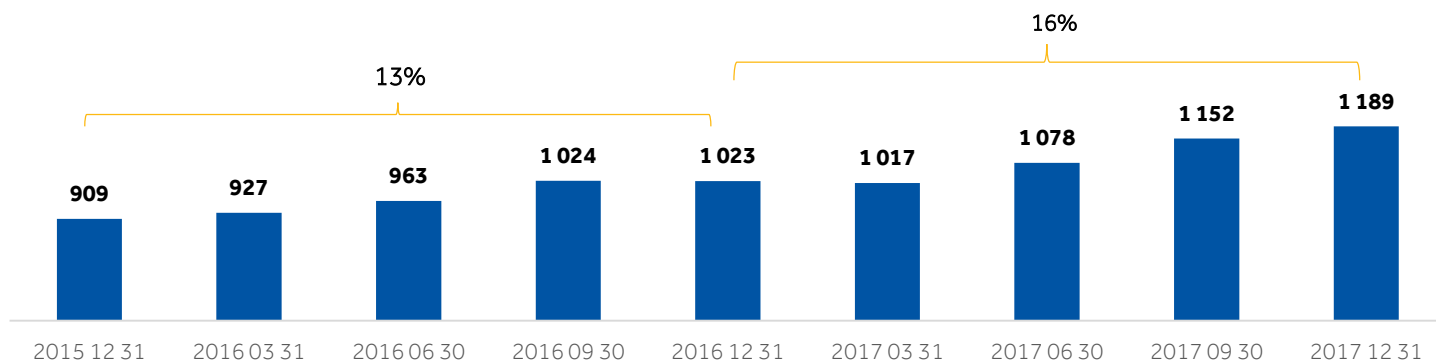
Dėl banko akcijų kainos kilimo rinkoje augo ERPB suteiktoje subordinuotoje paskoloje numatytos konvertavimo galimybės vertė. Per 2017 metus subordinuotos paskolos vertės išaugimas davė nerealizotą neigiamą 12,1 mln. eurų efektą kitoms pajamoms. Realizavus konvertavimo galimybę ateityje, sukauptas neigiamas efektas atitinkama suma padidintų visų banko akcininkų nuosavybę.

Nepaisant augančių poreikių ir didėjančio spaudimo darbo užmokesčio išlaidoms, banko grupei pavyksta subalansuoti išlaidų augimo tempą – jos (nevertinant kitos grupės įmonių veiklos rezultato) išaugo 9 proc.

Banko grupės veiklos išlaidų struktūra, (mln. Eur)


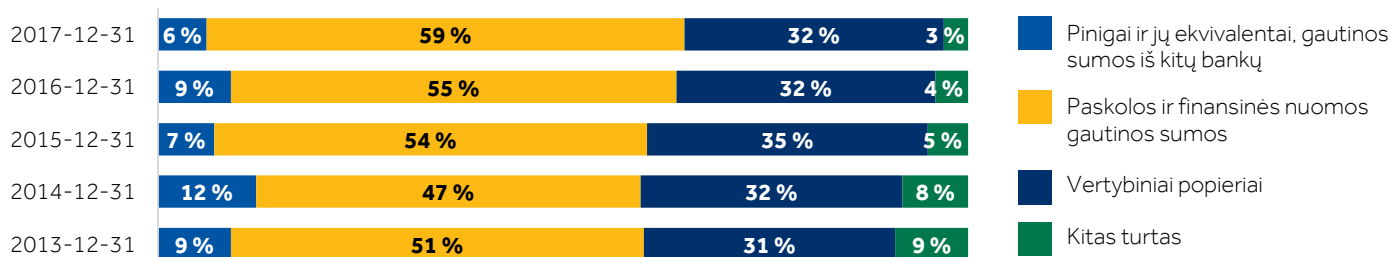
Sėkminga veikla, susijusi su problemineis paskolomis, ne tik lėmė bendrą paskolų portfelio kokybės rodiklių pagerėjimą, bet ir turėjo teigiamos įtakos banko grupės veiklos rezultatams – 2017 metų pelno (nuostolių) ataskaitoje užfiksuotas 2 mln. eurų paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo išlaidų grįžimas.

Paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis, (mln. Eur)



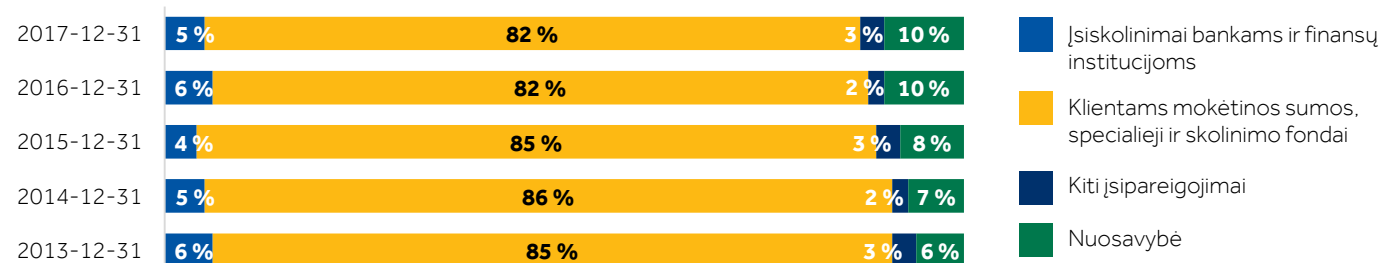
2017 metais didelis dėmesys skirtas pagrindinių banko veiklos sričių - verslo ir vartojimo finansavimo - plėtrai bei jų kokybei gerinti. Banko grupės paskolų ir finansinės nuomos portfelis per dvylika mėnesių išaugo 16 proc. ir metų pabaigoje viršijo 1,18 mlrd. eurų. Didėjančias kreditavimo apimtis lėmė nuolat klientams siūlomas lanksčių ir inovatyvių finansavimo sprendimų, pasirinkimas. Pavyzdžiui, metų pabaigoje Šiaulių bankas įdiegė naują automatizuotą kredito suteikimo proceso valdymo sistemą, kuri sutrumpino vartojimo kredito išdavimo klientui trukmę, o ateityje sistemos pagalba planuojama sutrumpinti ir kitų kreditų suteikimo trukmę.

Banko grupės turto struktūra, (proc.)



Banko grupės indėlių portfelis per metus išaugo 9 proc. ir 2017 m. gruodžio pabaigoje viršijo 1,6 mlrd. eurų. Prie šio augimo prisidėjo sėkmingai debiutavęs naujas taupymo sprendimas – terminuotasis indėlis su papildomomis palūkanomis, kurios susietos su tam tikro finansinio turto kainos pokyčiu - išplatintos trys tokių indėlių emisijos.

Banko grupės įsipareigojimų struktūra, (proc.)



Banko grupė išlaikė aukštą veiklos efektyvumą – išlaidų ir pajamų santykis siekė 52 proc., o kapitalo grąžos rodiklis viršijo 16 proc. Duomenys apie veiklos pelningumo rodiklius pateikiami Šiaulių banko svetainėje <http://www.sb.lt/lt/apie-banka/investuotojams/finansines-ataskaitos%2C-rodikliai-ir-prospektai/>.

2017 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Duomenys nuolat atnaujinami ir pateikiami Banko interneto svetainėje www.sb.lt: [Apie banką → Banko investuotojams → Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai → Veiklos riziką ribojantys normatyvai](#).

ĮSTATINIS KAPITALAS IR AKCININKAI

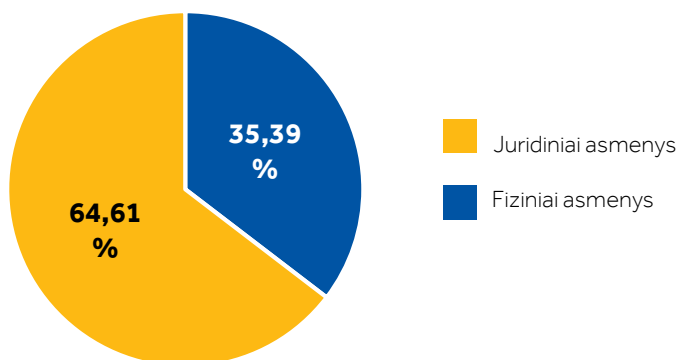
Vadovaudamasis LR įstatymais ir teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, Bankas vykdo komerciniams bankams įprastą veiklą.

Banko įstatinis kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 131 365 989,88 Eur. Jį sudarė 452 986 172 paprastosios vardinės 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijos.

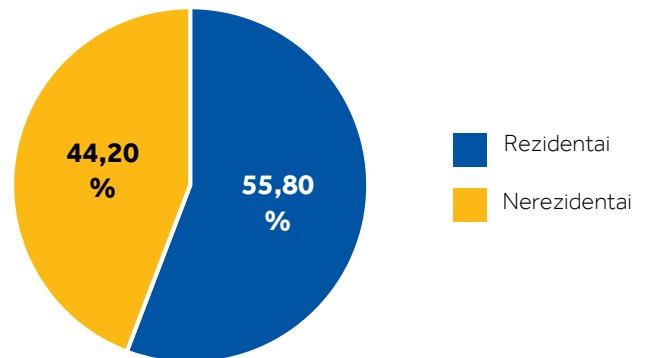
2017 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 4 496 (2016 m. pabaigoje – 3 401). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko įstatinio kapitalo struktūra 2017 m. gruodžio 31 d. (proc.):

Pagal akcininkų tipus



Pagal rezidavimo vietą



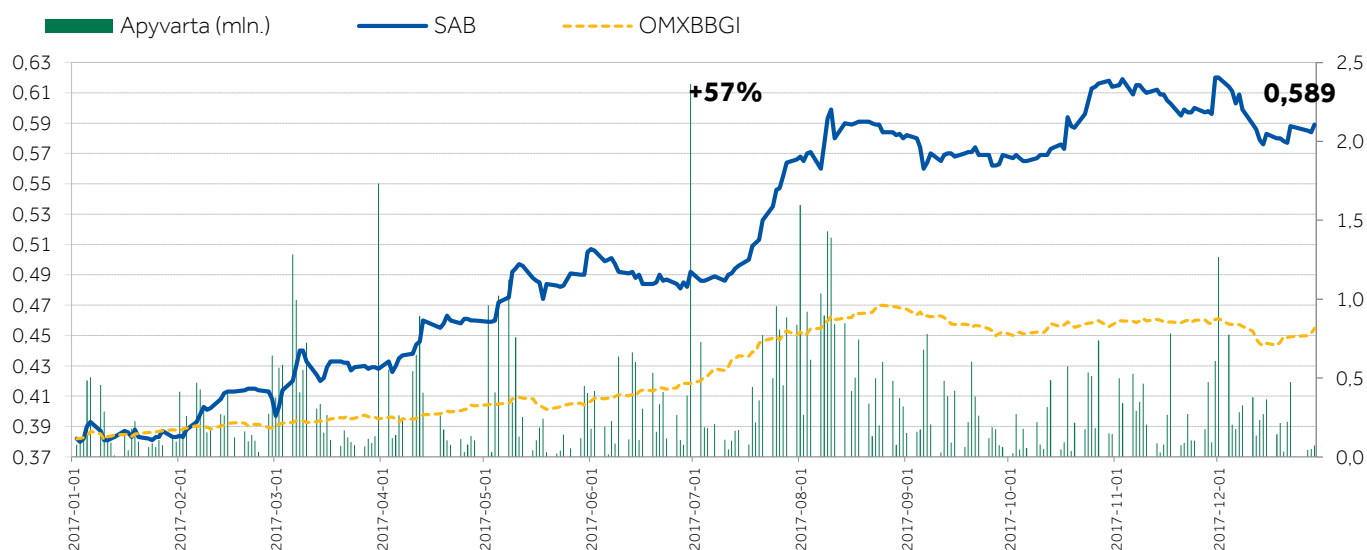
ERPB, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Sigita Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo 38,52 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2017 m. kovo 30 d. įvykęs visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti banko įstatinį kapitalą 21 894 331,55 Eur iš nepaskirstytojo pelno, išleidžiant 75 497 695 paprastąsias vardines 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijas, ir jas paskirstyti akcininkams, turintiems Banko akcijų teisių apskaitos dieną – 2017 m. balandžio 13 d. 2017 m. birželio 6 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu. Akcininkams, turėjusiems akcijų aukščiau paminėtą teisių apskaitos dieną, 2017 m. birželio 12 d. į asmenines vertybinių popierių sąskaitas įskaityta po 20 proc. naujų akcijų.

Įstatinio kapitalo kitimas:

	2013-05-31	2014-06-03	2015-05-26	2015-09-14	2016-05-26	2017-06-06
Kapitalo dydis, Eur	72 500 000	78 300 000	85 033 800	91 226 382	109 471 658	131 365 990

Banko akcijų kaina ir apyvarta:



Informacija apie akcijas:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Kapitalizacija, mln EUR	54.2	66.5	71.8	93.7	169.5	266.8
Apyvarta, mln EUR	2.8	5.5	8.1	12.7	23.1	44.5
P/BV	0.6	0.7	0.7	0.7	1.0	1.3
P/E	14.3	12.4	6.1	3.9	3.9	8.3
Įstatinio kapitalo padidinimas iš nepaskirstyto pelno, proc.	6.5	8.0	8.6	20.0	20.0	n/d
Dividendų pajamingumas, proc.	0.6	-	0.3	0.7	1.1	n/d

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

[Titulinis](#) › [Apie banką](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#) › [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

BANKO VALDYMAS

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

Banko stebėtojų taryba

Arvydas Salda	Gintaras Kateiva	Valdas Vitkauskas	Ramunė Vilija Zabulienė	Darius Šulnis	Martynas Česnavičius	Miha Košak
						
Narys nuo 1991 m., pirmininkas nuo 1999 m.	Narys nuo 2008 m.	Narys nuo 2014 m.	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	Narys nuo 2016 m.	Narys nuo 2016 m.	Narys nuo 2017 m.
Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-05-09 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-05-09 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2017-06-26 / pabaiga 2020 m.
Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2017-12-31)						
2,28	5,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2017 m. kovo 30 d. Banko stebėtojų tarybos nario pareigas baigė eiti Peter Reiniger. 2017 m. kovo 30 d. vykusiame Banko visuotiniame akcininkų susirinkime Banko stebėtojų tarybos nariu buvo išrinktas **Miha Košak**, kuris Banko stebėtojų tarybos nario pareigas pradėjo eiti 2017 m. birželio 26 d., gavęs Lietuvos banko leidimą.

Banko valdyba

Algirdas Butkus	Vytautas Sinius	Donatas Savickas	Daiva Šorienė	Vita Urbonienė	Jonas Bartkus	Ilona Baranauskienė
						
Pirmininkas nuo 1999 m. (1991-1999 m. banko stebėtojų tarybos pirmininkas) Administracijos vadovo pavaduotojas	Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m. (valdyboje - nuo 2011 m.) Administracijos vadovas	Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m. Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas	Narė nuo 2005 m. Administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo plėtros tarnybos vadovė	Narė nuo 2011 m. Vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė	Narys nuo 2012 m. Informacinių technologijų tarnybos vadovas	Narė nuo 2014 m. Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė
Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.
Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2017-12-31)						
3,05	0,15	0,12	0,04	0,08	0,10	0,02

BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

	<i>Veiklos pobūdis</i>	<i>Registravimo data</i>	<i>Įmonės kodas</i>	<i>Adresas</i>	<i>Tel.</i>	<i>el. Paštas, interneto svetainė</i>
AB Šiaulių bankas	komercinė bankininkystė	1992.02.04	112025254	Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliai	(8 41) 595 607	info@sb.lt , www.sb.lt

Tiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės:

UAB „SB lizingas“	finansinė nuoma, vartojimo kreditai	1997.07.14	234995490	Laisvės al. 80, LT-44249 Kaunas	(8 37) 407 200	info@sbl.lt , www.sblizingas.lt
UAB „Šiaulių banko lizingas“	finansinė nuoma (lizingas) ir veiklos nuoma	1999.08.16	145569548	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai	(8 41) 598 010, (8 5) 272 3015	lizingas@sb.lt , www.sb.lt
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	nekilnojamojo turto valdymas	2002.08.13	145855439	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai	(8 41) 525 322	turtofondas@sb.lt , www.sbp.lt
UAB „SBTF“	nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas	2004.11.24	300069309	Vilniaus g. 167, LT-76352 Šiauliai	(8 41) 525 322	sbtf@sb.lt , www.sbp.lt
UAB „Minera“	nekilnojamojo turto valdymas	1992.09.30	121736330	Dvaro g. 123A, LT-76208 Šiauliai	(8 41) 399 423	info@minera.lt , www.sbp.lt , www.minera.lt
UAB „Pavasaris“	daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas	1992.09.25	121681115	Jonažolių g. 3-113, LT-04138 Vilnius	(8 5) 244 8096	info@pavasaris.net , www.sbp.lt , www.pavasaris.net
Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“	gyvybės draudimas	2000.08.31	110081788	Laisvės pr. 3, LT-04215 Vilnius	(8 5) 236 2723	lfe@bonumpublicum.lt , www.bonumpublicum.lt
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	investicijų valdymas	2000.08.31	145649065	Šeimyniškių g. 1A, LT-09312 Vilnius	(8 5) 272 2477	sbiv@sb.lt , www.sbp.lt

Netiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės:

UAB „ŽSA 5“*	pagrindinių buveinių veikla (susijusių vienetų priežiūra ir valdymas)	2012.10.03	302878779	Jogailos g. 9, LT-01116 Vilnius	(8 688) 56660	vaidotas@minera.lt
UAB „Sandworks“**	nekilnojamojo turto valdymas	2012.10.10	302896357	Skrudynės g. 1, LT-93123 Neringa	(8 615) 34251	
UAB „Apželdinimas“**	apželdinimas, aplinkos tvarkymas	1991.02.05	132443396	A. Mickevičiaus g. 56, LT-44244 Kaunas	(8 37) 391 055	

*100 proc. akcijų paketą valdo Banko 100 proc. valdoma įmonė „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Sandworks“ ir UAB „ŽSA 5“

**100 proc. akcijų paketą valdo Banko 100 proc. valdoma įmonė „Šiaulių banko turto fondas“

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI

Sandoriai su susijusiomis šalimis

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis yra pateikiama 2017 m. finansinės atskaitomybės [12 pastaboje](#).

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto svetainės <https://www.sb.lt/> skiltyje „[Pranešimai apie esminius įvykius](#)“.

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainės <https://www.sb.lt/> skiltyje „[Svarbūs įvykiai ir datos](#)“.

Administracijos vadovas
2018 m. vasario 28 d.



Vytautas Sinius

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė



Vita Urbonienė

2018 m. vasario 28 d.