



TARPINĖ INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (neauditutos)	3
SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	7
SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
BENDROJI INFORMACIJA	10
1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	11
2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI	15
3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS	17
4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS	18
5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS	18
6 PASTABA KAPITALAS	18
7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	19
8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	20
9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	20
10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	21
11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS	22
12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	23
13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS	24
14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE	25
15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	27
16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ	29
17 PASTABA ĮVYKIAI PO BALANSO DATOS	30
PAPILDOMA INFORMACIJA	31
VEIKLOS REZULTATAI	32
COVID-19	33
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	34
REITINGAI	34
BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	34
BANKO VALDYMAS	36
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	37
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	38



SUTRUMPINTOS TARPINĖS
FINANSINĖS ATASKAITOS
(neaudituos)

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 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

	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.		
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		329,723	327,955	184,917	181,582
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	2	28,876	4,165	40,427	15,354
Gautinos sumos iš kitų bankų		1,449	1,444	280	280
Išvestinės finansinės priemonės		1,214	1,214	986	986
Klientams suteiktos paskolos	1	1,584,767	1,574,365	1,514,578	1,510,052
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	153,225	153,132	157,597	157,540
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	2	37,227	34,449	14,059	9,491
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	2	709,272	696,947	545,849	535,479
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	-	32,103	-	31,491
Nematerialusis turtas		4,536	2,997	4,288	2,921
Ilgalaikis materialusis turtas	3	15,620	14,751	12,216	11,170
Investicinis turtas		7,599	365	7,570	367
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		40	-	44	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		1,937	1,395	1,419	831
Kitas turtas	3	35,194	25,074	23,956	12,274
Iš viso turto:		2,910,679	2,870,356	2,508,186	2,469,818
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms		196,557	198,948	74,395	76,674
Išvestinės finansinės priemonės		2,423	2,423	945	945
Klientams mokėtinos sumos	4	2,273,518	2,275,952	2,033,649	2,036,674
Specialieji ir skolinimo fondai	5	4,441	4,441	7,060	7,060
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		20,947	20,947	20,044	20,044
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		1,593	1,317	1,579	1,472
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		1,242	-	917	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		33,854	-	33,497	-
Kiti įsipareigojimai		30,041	19,899	25,296	15,598
Iš viso įsipareigojimų:		2,564,616	2,523,927	2,197,382	2,158,467
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	174,211	174,211	174,211	174,211
Akcijų priedai		3,428	3,428	3,428	3,428
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	14,427	14,246	14,468	14,246
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	6	10,000	10,000	10,000	10,000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		182	169	(9)	(22)
Kita nuosavybė	6	2,359	2,066	1,536	1,345
Nepaskirstytas pelnas		140,700	141,553	106,414	107,387
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		346,063	346,429	310,804	311,351
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2,910,679	2,870,356	2,508,186	2,469,818

Pastabos, pateiktos 10 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Apskaitos politikos ir mokesčių departamento direktorė, pavaduojanti vyriausiąją buhalterę

Data: 2020 m. spalio 30 d.



Vytautas Sinius



Žaneta Bytautienė

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	Pastabos	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	7	58,426	48,532	53,193	46,994
Kitos panašios pajamos	7	5,605	5,544	5,313	5,175
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	7	(7,480)	(7,478)	(5,937)	(5,933)
Grynosios palūkanų pajamos		56,551	46,598	52,569	46,236
Paslaugų ir komisinių pajamos	8	16,782	17,076	17,400	17,132
Paslaugų ir komisinių išlaidos	8	(4,772)	(4,592)	(4,328)	(4,203)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		12,010	12,484	13,072	12,929
Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos	11	7,359	8,800	11,171	8,538
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	12	-	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo		1,320	521	1,500	598
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą		517	45	2,852	168
Pajamos, susijusios su draudimo veikla		5,316	-	5,099	-
Kitos veiklos pajamos		650	242	916	418
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(16,572)	(14,357)	(16,616)	(14,293)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(3,036)	(2,611)	(2,600)	(2,219)
Išlaidos, susijusios su draudimo veikla	11	(2,533)	-	(6,587)	-
Kitos veiklos sąnaudos	9	(10,313)	(7,642)	(8,949)	(6,258)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		51,269	44,080	52,427	46,117
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	10	(9,117)	(7,649)	(4,912)	(3,025)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai		-	-	-	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis	11	-	4,611	-	3,420
Pelnas prieš pelno mokestį		42,152	41,042	47,515	46,512
Pelno mokesčio sąnaudos		(7,907)	(6,876)	(6,920)	(5,874)
Grynasis pelnas		34,245	34,166	40,595	40,638
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		34,245	34,166	40,595	40,638
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0.06		0.07	
Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0.06		0.07	

Pastabos, pateiktos 10 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

už trijų mėn. laikotarpį

	2020-07-01 - 2020-09-30		2019-07-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	19,960	16,537	18,621	16,383
<i>Kitos panašios pajamos</i>	1,788	1,794	1,973	1,945
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(2,636)	(2,631)	(2,021)	(2,020)
Grynosios palūkanų pajamos	19,112	15,700	18,573	16,308
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	5,794	5,912	6,070	5,986
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(1,464)	(1,404)	(1,333)	(1,289)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4,330	4,508	4,737	4,697
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	4,065	3,691	3,051	2,502
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>	-	-	-	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	368	264	824	483
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i>	60	(24)	1,037	124
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	1,826	-	1,796	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	215	76	339	119
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(5,888)	(5,102)	(5,358)	(4,627)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(1,047)	(908)	(877)	(753)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	(1,837)	-	(2,022)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(3,909)	(2,828)	(3,132)	(2,211)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	17,295	15,377	18,968	16,642
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(835)	(538)	(3,755)	(2,176)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	-	1,353	-	353
Pelnas prieš pelno mokestį	16,460	16,192	15,213	14,819
<i>Pelno mokestis</i>	(3,099)	(2,773)	(2,434)	(2,035)
Grynasis pelnas	13,361	13,419	12,779	12,784
Grynasis pelnas priskirtinas:				
<i>Banko akcininkams</i>	13,361	13,419	12,779	12,784
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 10 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį				
	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	34,245	34,166	40,595	40,638
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	191	191	640	640
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	-	-	(96)	(96)
Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	191	191	544	544
Bendrųjų pajamų iš viso	34,436	34,357	41,139	41,182
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	34,436	34,357	41,139	41,182
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	34,436	34,357	41,139	41,182

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

už trijų mėn. laikotarpį				
	2020-07-01 - 2020-09-30		2019-07-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	13,361	13,419	12,779	12,784
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	155	155	37	37
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(46)	(46)	(11)	(11)
Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	109	109	26	26
Bendrųjų pajamų iš viso	13,470	13,528	12,805	12,810
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	13,470	13,528	12,805	12,810
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-
	13,470	13,528	12,805	12,810

Pastabos, pateiktos 10 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
	Priskirtina Banko akcininkams										
2019 m. sausio 1 d.	174,211	3,428	756	(492)	10,369	-	-	86,412	274,684	-	274,684
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	-	4,099	-	-	(4,099)	-	-	-
Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti	-	-	-	-	-	10,000	-	(10,000)	-	-	-
Kitos nuosavybės pripažinimas	-	-	-	-	-	-	1,538	-	1,538	-	1,538
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	(17,421)	(17,421)	-	(17,421)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	544	-	-	-	40,595	41,139	-	41,139
2019 m. rugsėjo 30 d.	174,211	3,428	756	52	14,468	10,000	1,538	95,487	299,940	-	299,940
Kitos nuosavybės pokyčiai	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	(61)	-	-	-	10,927	10,866	-	10,866
2019 m. gruodžio 31 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	-	-	-
Kitos nuosavybės pokyčiai	-	-	-	-	-	-	823	-	823	-	823
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

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Pastabos	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2019 m. sausio 1 d.	174,211	3,428	756	(492)	10,195	-	-	85,756	273,854
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	4,051	-	-	(4,051)	-
Perkėlimas į rezervą savoms akcijoms įsigyti	-	-	-	-	-	10,000	-	(10,000)	-
Kitos nuosavybės pripažinimas	-	-	-	-	-	-	1,345	-	1,345
Kiti koregavimai	-	-	-	-	-	-	-	595	595
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	-	-	(17,421)	(17,421)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	544	-	-	-	40,638	41,182
2019 m. rugsėjo 30 d.	174,211	3,428	756	52	14,246	10,000	1,345	95,517	299,555
Kiti koregavimai	-	-	-	-	-	-	-	(595)	(595)
Bendrųjų pajamų iš viso (koreguota)	-	-	-	(74)	-	-	-	12,465	12,391
2019 m. gruodžio 31 d.	174,211	3,428	756	(22)	14,246	10,000	1,345	107,387	311,351
Kitos nuosavybės pokyčiai	-	-	-	-	-	-	721	-	721
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

Pastabos, pateiktos 10 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. rugsėjo 30 d.	
	Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		59,734	49,795	52,398
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius		336	336	813
Sumokėtos palūkanos		(3,671)	(3,664)	(5,117)
Paslaugų ir komisinių pajamos		10,953	17,076	17,400
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(4,583)	(4,592)	(4,328)
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos vertybiniais popieriais		6,799	9,126	15,064
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		-	6,305	6,170
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		1,320	521	2,142
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		1,550	801	(18,495)
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		650	242	1,500
Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla				6,229
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		8,374	(347)	6,015
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(15,995)	(13,780)	(6,587)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(7,767)	(248)	(6,972)
Sumokėtas pelno mokestis		(8,405)	(7,619)	(3,965)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		49,295	53,952	62,267
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)		(1,169)	(1,164)	996
Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas)		(78,067)	(68,910)	(243,341)
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		3,031	2,687	
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)		(12,588)	(16,101)	(2,199)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		122,195	122,307	2,884
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		250,994	250,403	147,531
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)		(2,619)	(2,619)	1,234
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(8,543)	(13,860)	6,382
Pasikeitimas		273,234	272,744	(86,513)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		322,529	326,695	(24,246)
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		2,956	(2,894)	(3,268)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		553	(601)	4,484
Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas)		(368,489)	(366,536)	(115,030)
Įplaukos išpirkus skolas vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		205,083	205,068	179,057
Gautos palūkanos už skolas vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina		5,118	4,902	7,076
Gauti dividendai		2	4,002	31
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)		(28,293)	(29,323)	(3,684)
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas		4,905	4,609	10,688
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos		151	151	273
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(178,015)	(180,623)	79,627
Finansinė veikla				
Išmokėti dividendai		(9)	(9)	(17,382)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		301	301	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		292	292	(17,382)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		144,806	146,364	38,000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		184,917	181,582	89,304
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.		329,723	327,946	127,304

Pastabos, pateiktos 10 - 30 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 patirnuojamąsias įmones (aprašytas 2 pastaboje) - Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 59 klientų aptarnavimo padalinius (2019 m. gruodžio 31 d. – 60 padalinių). 2020 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 755 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 737), Grupėje – 851 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 831).

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.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. birželio 30 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė ataskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė ataskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine ataskaitomybe už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės ataskaitomybės standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2019 m. metinėje finansinėje ataskaitomybėje.

Pelno mokestis

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

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui privalomos nuo 2020 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai

Rengiant finansinę ataskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės ataskaitomybės 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 ataskaitomybę, taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę ataskaitomybę už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., išskyrus prielaidas ir įvertinimus, taikomus vertės sumažėjimui apskaičiuoti, kurie buvo peržiūrėti dėl pasaulinės Covid-19 pandemijos reikšmingai pasikeitus aplinkai. Šios prielaidos ir įvertinimai plačiau aprašyti 1 ir 10 pastabose. Pabrėžtina, kad šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo metu buvo mažai aiškumo dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir egzistavo dideli neapibrėžtumai dėl tolesnių globalinių, šalies ir sektorių vystymosi tendencijų, todėl egzistuoja didelė tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų.

Ši finansinė ataskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę ataskaitomybę ir Banko atskirą finansinę ataskaitomybę. Toks ataskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos ataskaitomybės tikslams.

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

1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko 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:

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pinigų ekvivalentai</i>	267,759	266,076	121,595	118,376
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i>	1,449	1,444	280	280
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i>	1,584,767	1,574,365	1,514,578	1,510,052
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	-	109,093	-	100,084
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	415,909	294,223	356,708	244,257
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1,168,858	1,171,049	1,157,870	1,165,711
<i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i>	153,225	153,132	157,597	157,540
<i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i>	8,198	3,608	18,104	14,546
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1,214	1,214	986	986
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	32,438	32,062	8,953	8,558
<i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	709,272	696,947	545,849	535,479
<i>Kitas finansinis turtas</i>	19,591	19,294	7,875	7,229
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	39,592	39,656	44,425	44,489
<i>Akredityvai</i>	8,740	8,740	13,779	13,779
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	201,175	219,755	254,753	282,424

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų bendroji vertė</i>	1,626,355	1,609,103	1,553,088	1,542,118
<i>Atemus: Vertės sumažėjimas</i>	(41,588)	(34,738)	(38,510)	(32,066)
<i>Grynoji vertė</i>	1,584,767	1,574,365	1,514,578	1,510,052

1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelimus:

Grupė										
2020.09.30						2019.12.31				
	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:										
Bendroji vertė	1,148,429	28,503	18	22	1,176,972	1,296,092	46,750	339	-	1,343,181
Vertės sumažėjimas	(8,483)	(1,045)	-	(1)	(9,529)	(6,973)	(1,020)	(28)	-	(8,021)
Grynoji vertė	1,139,946	27,458	18	21	1,167,443	1,289,119	45,730	311	-	1,335,160
2 stadija:										
Bendroji vertė	356,223	6,981	6,004	4	369,212	116,540	8,201	6,890	-	131,631
Vertės sumažėjimas	(5,173)	(65)	(1,689)	(1)	(6,928)	(2,052)	(64)	(1,888)	-	(4,004)
Grynoji vertė	351,050	6,916	4,315	3	362,284	114,488	8,137	5,002	-	127,627
3 stadija:										
Bendroji vertė	27,287	4,060	2,289	46,535	80,171	25,735	6,458	9,592	36,491	78,276
Vertės sumažėjimas	(5,455)	(1,149)	(733)	(17,794)	(25,131)	(5,446)	(2,475)	(4,593)	(13,971)	(26,485)
Grynoji vertė	21,832	2,911	1,556	28,741	55,040	20,289	3,983	4,999	22,520	51,791
Iš viso:										
Bendroji vertė	1,531,939	39,544	8,311	46,561	1,626,355	1,438,367	61,409	16,821	36,491	1,553,088
Vertės sumažėjimas	(19,111)	(2,259)	(2,422)	(17,796)	(41,588)	(14,471)	(3,559)	(6,509)	(13,971)	(38,510)
Grynoji vertė	1,512,828	37,285	5,889	28,765	1,584,767	1,423,896	57,850	10,312	22,520	1,514,578

Bankas										
2020.09.30						2019.12.31				
	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:										
Bendroji vertė	1,153,240	14,594	18	-	1,167,852	1,303,206	35,101	27	-	1,338,334
Vertės sumažėjimas	(5,898)	(62)	-	-	(5,960)	(4,386)	(167)	-	-	(4,553)
Grynoji vertė	1,147,342	14,532	18	-	1,161,892	1,298,820	34,934	27	-	1,333,781
2 stadija:										
Bendroji vertė	356,592	6,981	1,441	-	365,014	117,938	8,201	2,206	-	128,345
Vertės sumažėjimas	(5,173)	(65)	(108)	-	(5,346)	(2,052)	(64)	(144)	-	(2,260)
Grynoji vertė	351,419	6,916	1,333	-	359,668	115,886	8,137	2,062	-	126,085
3 stadija:										
Bendroji vertė	26,790	3,239	966	45,242	76,237	25,726	6,089	8,553	35,071	75,439
Vertės sumažėjimas	(5,639)	(729)	(54)	(17,010)	(23,432)	(5,732)	(2,273)	(4,025)	(13,223)	(25,253)
Grynoji vertė	21,151	2,510	912	28,232	52,805	19,994	3,816	4,528	21,848	50,186
Iš viso:										
Bendroji vertė	1,536,622	24,814	2,425	45,242	1,609,103	1,446,870	49,391	10,786	35,071	1,542,118
Vertės sumažėjimas	(16,710)	(856)	(162)	(17,010)	(34,738)	(12,170)	(2,504)	(4,169)	(13,223)	(32,066)
Grynoji vertė	1,519,912	23,958	2,263	28,232	1,574,365	1,434,700	46,887	6,617	21,848	1,510,052

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

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

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

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

Dar nematytas šiuo metu taikomų sveikatos ir saugumo priemonių pobūdis ir apimtis neigiamai paveiks daugelį namų ūkių ir įmonių. Nors galutinės pasekmės vis dar lieka neaiškios, jau aišku, kad daug paskolų gavėjų, ypač iš tam tikrų sektorių, susidurs su finansiniais sunkumais ženkliai sumažėjus jų pajamoms, todėl jiems bus sunku grąžinti paskolas ir mokėti palūkanas pagal anksčiau numatytą grafiką. 2020 m. rugsėjo 30 d. ataskaitinei datai, atsižvelgiant į tai, kad Covid-19 pandemija yra paveikusi skolininkų galimybes grąžinti paskolas, tačiau konkrečių skolininkų ar sandorių lygiu to dar nesimato iš turimų finansinių rodiklių ar pradelsimų lygio, kredito rizikos padidėjimas buvo įvertintas grupiniu būdu – t.y. paskoloms, išduotoms ekonomikos sektoriams, kuriuos Banko vadovybė pripažino rizikingais, buvo pripažintas kredito rizikos padidėjimas. Pagrindiniai sektoriai, kuriems Bankas pripažino padidėjusią kredito riziką – prekyba, apgyvendinimas ir maitinimas, švietimas, sveikata ir socialinis darbas, rekreacija, taip pat kai kurie profesinės, mokslinės, techninės administracinės ir aptarnavimo veiklos subsektoriai. Nustatant šiuos sektorius, buvo taikytos reikšmingos apskaitinės prielaidos, remtasi Lietuvos Respublikos institucijų skelbiama informacija ir nukentėjusių įmonių sąrašais. Bendroji paskolų, kurios buvo priskirtos 2 stadijai dėl padidėjusios sektoriaus kredito rizikos kriterijaus, vertė 2020 m. rugsėjo 30 d. sudarė 112 291 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. dėl tokio kriterijaus priskirtų 2 stadijai paskolų nebuvo).

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. Iki 2020 m. rugsėjo 30 d. Grupės patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis sudarė 246 184 tūkst. Eur, iš jų 89 874 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai pagal LBA paskelbtų moratoriumų sąlygas. Grupė paskolų pertvarkymus traktuoja pagal teisinę formą – t.y. kaip sandorių modifikavimus. Kadangi pagal moratoriumų sąlygas, klientui palūkanų norma nėra keičiama, reikšmingo rezultato iš sandorių modifikavimo neužfiksuota (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d. iš paskolų modifikavimų apskaityti 34 tūkst. Eur gryniesi nuostoliai, jie įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę "Kitos banko pajamos").

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

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

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	131,434	130,599	136,144	135,348
<i>Privatūs klientai</i>	27,446	27,414	25,413	25,379
<i>Bendroji vertė</i>	158,880	158,013	161,557	160,727
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(5,655)	(4,881)	(3,960)	(3,187)
<i>Grynoji vertė</i>	153,225	153,132	157,597	157,540

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

1 PASTABA

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

Grupė										
	2020.09.30					2019.12.31				
	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:										
Bendroji vertė	68,936	5,661	-	-	74,597	120,649	12,118	-	-	132,767
Vertės sumažėjimas	(562)	(40)	-	-	(602)	(624)	(68)	-	-	(692)
Grynoji vertė	68,374	5,621	-	-	73,995	120,025	12,050	-	-	132,075
2 stadija:										
Bendroji vertė	70,339	2,925	695	-	73,960	11,808	2,554	1,637	-	15,999
Vertės sumažėjimas	(2,113)	(140)	(26)	-	(2,279)	(302)	(61)	(81)	-	(444)
Grynoji vertė	68,226	2,785	669	-	71,681	11,506	2,493	1,556	-	15,555
3 stadija:										
Bendroji vertė	7,397	412	207	2,308	10,323	6,130	310	135	6,216	12,791
Vertės sumažėjimas	(828)	(135)	(79)	(1,732)	(2,774)	(788)	(121)	(61)	(1,854)	(2,824)
Grynoji vertė	6,569	277	128	576	7,549	5,342	189	74	4,362	9,967
Iš viso:										
Bendroji vertė	146,672	8,998	902	2,308	158,880	138,587	14,982	1,772	6,216	161,557
Vertės sumažėjimas	(3,503)	(315)	(105)	(1,732)	(5,655)	(1,714)	(250)	(142)	(1,854)	(3,960)
Grynoji vertė	143,169	8,683	797	576	153,225	136,873	14,732	1,630	4,362	157,597

Bankas										
	2020.09.30					2019.12.31				
	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:										
Bendroji vertė	68,897	5,661	-	-	74,558	120,648	12,117	-	-	132,765
Vertės sumažėjimas	(561)	(40)	-	-	(601)	(625)	(68)	-	-	(693)
Grynoji vertė	68,336	5,621	-	-	73,957	120,023	12,049	-	-	132,072
2 stadija:										
Bendroji vertė	70,340	2,925	695	-	73,960	11,808	2,554	1,637	-	15,999
Vertės sumažėjimas	(2,113)	(140)	(26)	-	(2,279)	(302)	(61)	(81)	-	(444)
Grynoji vertė	68,227	2,785	669	-	71,681	11,506	2,493	1,556	-	15,555
3 stadija:										
Bendroji vertė	7,397	412	206	1,480	9,495	6,130	310	135	5,388	11,963
Vertės sumažėjimas	(828)	(135)	(79)	(959)	(2,001)	(788)	(121)	(61)	(1,080)	(2,050)
Grynoji vertė	6,569	277	127	521	7,494	5,342	189	74	4,308	9,913
Iš viso:										
Bendroji vertė	146,634	8,998	901	1,480	158,013	138,586	14,981	1,772	5,388	160,727
Vertės sumažėjimas	(3,502)	(315)	(105)	(959)	(4,881)	(1,715)	(250)	(142)	(1,080)	(3,187)
Grynoji vertė	143,132	8,683	796	521	153,132	136,871	14,731	1,630	4,308	157,540

1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

Dar nematytas šiuo metu taikomų sveikatos ir saugumo priemonių pobūdis ir apimtis neigiamai paveiks daugelį namų ūkių ir įmonių. Nors galutinės pasekmės vis dar lieka neaiškios, jau aišku, kad daug paskolų gavėjų, ypač iš tam tikrų sektorių, susidurs su finansiniais sunkumais ženkliai sumažėjus jų pajamoms, todėl jiems bus sunku grąžinti pasiskolintas sumas ir mokėti palūkanas pagal anksčiau numatytą grafiką. 2020 m. birželio 30 d. ataskaitinei datai, atsižvelgiant į tai, kad Covid-19 pandemija yra paveikusi skolininkų galimybes grąžinti pasiskolintas sumas, tačiau konkrečių skolininkų ar sandorių lygiu to dar nesimato iš turimų finansinių rodiklių ar pradelsimų lygio, kredito rizikos padidėjimas buvo įvertintas grupiniu būdu – t.y. paskoloms, išduotoms ekonomikos sektoriams, kuriuos Banko vadovybė pripažino rizikingais, buvo pripažintas kredito rizikos padidėjimas. Pagrindiniai sektoriai, kuriems Bankas pripažino padidėjusią kredito riziką – prekyba, apgyvendinimas ir maitinimas, švietimas, sveikata ir socialinis darbas, rekreacija, taip pat kai kurie profesinės, mokslinės, techninės administracinės ir aptarnavimo veiklos subsektoriai. Nustatant šiuos sektorius, buvo taikytos reikšmingos apskaitinės prielaidos, remtasi Lietuvos Respublikos institucijų skelbiama informacija ir nukentėjusių įmonių sąrašais. Bendroji finansinės nuomos gautinų sumų, kurios buvo priskirtos 2 stadijai dėl padidėjusios sektoriaus kredito rizikos kriterijaus, vertė 2020 m. rugpjūčio 30 d. sudarė 31 507 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. dėl tokio kriterijaus priskirtų 2 stadijai finansinės nuomos gautinų sumų nebuvo).

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

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

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	8,198	3,608	18,104	14,546
Vyriausybės obligacijos	3,543	1,216	4,876	2,535
Įmonių obligacijos	4,655	2,392	13,228	12,011
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	20,678	557	22,323	808
Iš viso:	28,876	4,165	40,427	15,354
	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	5,662	3,608	16,127	14,546
nuo AA- iki AAA	-	-	1,201	1,201
nuo A- iki A+	1,388	1,192	3,121	2,918
nuo BBB- iki BBB+	1,841	841	7,773	6,765
nuo BB- iki BB+	957	599	1,932	1,562
žemesnis už BB-	75	75	75	75
be reitingo	1,401	901	2,025	2,025
Nuosavybės vertybiniai popieriai	557	557	808	808
listinguojami	557	557	805	805
nelistinguojami	-	-	3	3
investicinių fondų vienetai	-	-	-	-
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	6,219	4,165	16,935	15,354
Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	2,536	-	1,977	-
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	734	-	1,202	-
nuo BBB- iki BBB+	1,032	-	472	-
nuo BB- iki BB+	118	-	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	652	-	303	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	20,121	-	21,515	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	20,121	-	21,515	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	22,657	-	23,492	-
Iš viso:	28,876	4,165	40,427	15,354

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:</i>				
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i>	32,438	32,062	8,953	8,558
<i>Vyriausybės obligacijos</i>	18,515	18,515	1,343	1,343
<i>Įmonių obligacijos</i>	13,923	13,547	7,610	7,215
<i>Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius):</i>	4,789	2,387	5,106	933
<i>Iš viso:</i>	37,227	34,449	14,059	9,491
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i>				
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	709,272	696,947	545,849	535,479
<i>Vyriausybės obligacijos</i>	551,460	545,641	375,502	370,825
<i>Įmonių obligacijos</i>	157,812	151,306	170,347	164,654
<i>Iš viso:</i>	709,272	696,947	545,849	535,479

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte:</i>				
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	32,438	32,062	8,953	8,558
<i>nuo AA - iki AAA</i>	-	-	-	-
<i>nuo A - iki A+</i>	17,662	17,662	4,529	4,529
<i>nuo BBB- iki BBB+</i>	12,841	12,841	3,854	3,854
<i>nuo BB- iki BB+</i>	1,559	1,559	-	-
<i>žemesnis už BB-</i>	-	-	175	175
<i>be reitingo</i>	376	-	395	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	4,789	2,387	5,106	933
<i>listinguojami</i>	-	-	-	-
<i>nelistinguojami</i>	1,242	1,115	741	622
<i>investicinių fondų vienetai</i>	3,547	1,272	4,365	311
<i>Iš viso:</i>	37,227	34,449	14,059	9,491
<i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</i>				
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	709,272	696,947	545,849	535,479
<i>nuo AA - iki AAA</i>	6,321	6,116	8,320	8,113
<i>nuo A - iki A+</i>	552,402	546,333	378,386	372,941
<i>nuo BBB- iki BBB+</i>	149,939	144,498	156,743	152,433
<i>nuo BB- iki BB+</i>	610	-	2,400	1,992
<i>žemesnis už BB-</i>	-	-	-	-
<i>be reitingo</i>	-	-	-	-
<i>Iš viso:</i>	709,272	696,947	545,849	535,479

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>1 stadija:</i>				
<i>Bendroji vertė</i>	740,549	728,410	553,918	543,140
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(305)	(296)	(273)	(260)
<i>Grynoji vertė</i>	740,244	728,114	553,645	542,880
<i>2 stadija:</i>				
<i>Bendroji vertė</i>	1,536	930	1,187	1,187
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(70)	(35)	(30)	(30)
<i>Grynoji vertė</i>	1,466	895	1,157	1,157
<i>3 stadija:</i>				
<i>Bendroji vertė</i>	1,013	-	1,014	-
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1,013)	-	(1,014)	-
<i>Grynoji vertė</i>	-	-	-	-

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusius 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. rugsėjo 30 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Bankas 2020-09-30 ir 2019-12-31 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 2020-09-30 ir 2019-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ valdė 100 proc. UAB „Apželdinimas“ akcijų. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ valdė 100 proc. UAB „Sandworks“ akcijų.

Banko investicijas į patrunuojamąsias įmones sudarė:

	2020.09.30	2019.12.31
	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė
GD UAB Bonum Publicum	10,780	10,741
UAB „Minera“	2,941	2,925
UAB „Pavasaris“	15	2
UAB „SB lizingas“	12,119	10,749
UAB „SBTF“	793	1,703
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	943	933
UAB „Šiaulių banko lizingas“	1,074	1,074
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	3,438	3,364
Iš viso:	32,103	31,491

2020 m. spalio mėn. Banko vadovybė priėmė sprendimą dėl AB Šiaulių banko grupės struktūros optimizavimo – žr. 17 pastabą.

3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS

Kitas turtas

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos	19,591	19,294	7,875	7,229
Atsargos	7,560	-	8,780	-
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	966	957	913	849
Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	1,243	-	1,189	-
Išankstiniai apmokėjimai	2,185	1,469	944	79
Už skolas perimtas turtas	738	654	919	835
Turtas, skirtas parduoti	990	990	1,004	1,004
Kitas turtas	1,921	1,710	2,332	2,278
Iš viso:	35,194	25,074	23,956	12,274

4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	49,803	49,803	25,906	25,906
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	86,645	86,645	73,856	73,856
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	24,688	24,688	24,058	24,058
<i>privatinių įmonių</i>	543,131	544,426	402,900	405,115
<i>ne pelno organizacijų</i>	23,621	23,621	19,456	19,456
<i>fizinių asmenų</i>	566,371	566,371	491,616	491,616
<i>dar nepriskirtos sumos klientams</i>	82,306	83,445	69,380	70,190
<i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i>	1,376,565	1,378,999	1,107,172	1,110,197
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	3,358	3,358	1,432	1,432
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	758	758	796	796
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	2,608	2,608	6,501	6,501
<i>privatinių įmonių</i>	43,112	43,112	56,234	56,234
<i>ne pelno organizacijų</i>	3,324	3,324	2,242	2,242
<i>fizinių asmenų</i>	843,793	843,793	859,272	859,272
<i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i>	896,953	896,953	926,477	926,477
<i>Iš viso:</i>	2,273,518	2,275,952	2,033,649	2,036,674

5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Isiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms

2020 m. birželio 24 d. Bankas per ECB TITRO III operaciją pasiskolino 150 milijonų eurų trijų metų laikotarpiui. Paskolos grąžinimo terminas - 2023 m. birželio 28 d., grąžinimo prieš terminą galimybe bus galima pasinaudoti nuo 2021 m. rugsėjo 29 d. TITRO III sandoriams nuo 2020 m. birželio iki 2021 m. birželio taikoma -0,5% palūkanų norma, o tinkamą grynąjį skolinimą specialiu ataskaitiniu laikotarpiu pasiekusiems bankams palūkanų norma gali mažėti iki -1,0%. Už paskolą įkeisti skolos vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 2020 m. rugsėjo 30 d. sudarė 156 293 tūkst. Eur.

6 PASTABA KAPITALAS

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 174 210 616,27 Eur, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro.

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. ERPB valdė 26,02 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2020 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 8 417 akcininkus (2019 metų gruodžio 31 d. 5 391).

Dividendai

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.

2019 m. kovo mėn. 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,029 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 10,00 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės).

6 PASTABA KAPITALAS (tęsinys)

Rezervas savo akcijoms įsigyti

2019 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas iš nepaskirstyto pelno sudaryti rezervą savo akcijoms įsigyti. Rezervas gales 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 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, 2020m. rugsėjo 30 d. Bankas neturėjo įsigytų savų akcijų.

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d., Bankas įsigijo 1 176 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 618 tūkst. Eur. Įsigytos akcijos buvo perduotos Banko ir Banko patronuojamųjų įmonių darbuotojams kaip atidėtoji kintamojo atlygio dalis už 2015, 2016 ir 2017 metus, 2019 m. rugsėjo 30 d. Bankas neturėjo įsigytų savų akcijų.

Kita nuosavybė

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

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):</i>	58,426	48,532	53,193	46,994
<i>už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose</i>	602	2,825	554	2,970
<i>už paskolas klientams</i>	52,541	40,633	45,362	36,877
<i>už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina</i>	5,033	4,902	7,077	6,971
<i>už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	250	172	200	176
<i>Kitos panašios pajamos:</i>	5,605	5,544	5,313	5,175
<i>už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	215	163	383	290
<i>už finansinės nuomos gautinas sumas</i>	5,316	5,307	4,886	4,841
<i>Kitos palūkanų pajamos</i>	74	74	44	44
<i>Iš viso palūkanų pajamų</i>	64,031	54,076	58,506	52,169
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>				
<i>už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	-	-	-	-
<i>už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus</i>	(7,404)	(7,404)	(5,751)	(5,747)
<i>už kitus įsipareigojimus</i>	(76)	(74)	(186)	(186)
<i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i>	(7,480)	(7,478)	(5,937)	(5,933)
<i>Grynosios palūkanų pajamos</i>	56,551	46,598	52,569	46,236

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>				
<i>Trečiųjų šalių paskolų administravimas</i>	3,426	3,426	3,230	3,230
<i>Atsiskaitymai</i>	3,732	3,735	4,150	4,162
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	3,760	3,760	4,010	4,010
<i>Sąskaitų administravimas</i>	3,024	3,024	2,933	2,933
<i>Garantijos, akredityvai, dok.inkaso</i>	581	581	497	497
<i>Įmokų surinkimas</i>	200	203	197	200
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	1,382	1,479	1,230	1,311
<i>Kitos paslaugų ir komisinių pajamos</i>	677	868	1,153	789
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i>	16,782	17,076	17,400	17,132
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>				
<i>Mokėjimo kortelių išlaidos</i>	(2,456)	(2,456)	(2,334)	(2,330)
<i>Kasos operacijos</i>	(910)	(910)	(806)	(806)
<i>Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai</i>	(477)	(314)	(429)	(313)
<i>Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai</i>	(132)	(132)	(140)	(140)
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	(523)	(523)	(448)	(443)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(274)	(257)	(171)	(171)
<i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i>	(4,772)	(4,592)	(4,328)	(4,203)
<i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i>	12,010	12,484	13,072	12,929

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(222)	(167)	(142)	(149)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(516)	(463)	(572)	(519)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(800)	(799)	(643)	(638)
<i>Transporto išlaidos</i>	(246)	(193)	(302)	(233)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(214)	(214)	(288)	(288)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(186)	(164)	(183)	(170)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(3,496)	(3,053)	(2,413)	(2,159)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(1,729)	(624)	(2,070)	(887)
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(1,478)	(1,386)	(1,060)	(966)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(186)	135	(162)	264
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(291)	(79)	(279)	(126)
<i>Kitos išlaidos</i>	(949)	(635)	(835)	(387)
<i>Iš viso</i>	(10,313)	(7,642)	(8,949)	(6,258)

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos)	(8,740)	(6,428)	(5,101)	(1,592)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	883	274	1,763	371
Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos)	(1,694)	(1,694)	(1,296)	(1,324)
Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	143	-	379	-
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)	(73)	(42)	53	53
Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)	(15)	(15)	(8)	(8)
Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)	229	225	21	20
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)	-	-	-	-
Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	31	31	(438)	(545)
Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos	-	-	-	-
Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams	119	-	(285)	-
Iš viso	(9,117)	(7,649)	(4,912)	(3,025)

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<u>Paskolų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	38,509	32,065	42,766	36,851
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	8,740	6,428	5,101	1,592
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(5,649)	(3,743)	(5,661)	(4,208)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(12)	(12)	1	1
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	41,588	34,738	42,207	34,236
<u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	3,961	3,187	2,646	1,842
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	1,694	1,694	1,296	1,324
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	5,655	4,881	3,942	3,166
<u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1,317	290	1,377	359
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	73	42	(53)	(53)
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(2)	(1)	7	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	1,388	331	1,331	306
<u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	23	23	13	13
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	15	15	8	8
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(1)	(1)	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	37	37	21	21
<u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u>				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	517	505	395	372
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	(229)	(225)	(21)	(20)
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	6	6	(5)	(5)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(2)	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	292	286	369	347

Per 2020 m. devynis mėnesius reikšmingai padidėjo paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo sąnaudos. Covid-19 pandemijos įtaka Grupės turimuose skolininkų finansiniuose duomenyse ar sandorių pradelsimuose 2020 m. rugsėjo 30 d. dar neatsispindėjo, todėl siekiant atspindėti pandemijos įtaką buvo atliktas vertės sumažėjimo skaičiavimo parametų perskaičiavimas bei pagal ekonomikos sektorius apibrėžtų paskolų grupių grupinis rizikos įvertinimas. Šie apskaitiniai įvertinimų pasikeitimai kartu sąlygojo 6 197 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų pripažinimą: dėl skaičiavimo parametų perskaičiavimo įtakos per 2020 m. devynis mėnesius Grupė patyrė 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.

10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (tęsinys)

Dėl Covid-19 įtakos reikšmingai pasikeitus aplinkos faktoriams, buvo pakeistos prielaidos ir įvertinimai, naudoti nustatant nemokumo tikimybių dydžius. Dėl dinamiškos ir sparčiai besikeičiančios aplinkos nesant patikimų aplinkos raidos scenarijų ir didelio makroekonominių prognozių neapibrėžtumo, naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais bei ekspertiniu būdu įvertinta pandemijos pasekmių mažinimo priemonių įtakos prognoze. Prielaidos dėl užstato verčių ir pozicijų vertės nepakeistos, jos atitinka naudotas nustatant vertės sumažėjimo dydį 2019 m. metinėje finansinėje ataskaitomybėje. 2020 m. rugsėjo 30 d. ataskaitinei datai, atsižvelgiant į tai, kad Covid-19 pandemija yra paveikusi skolininkų galimybes grąžinti paskolas, tačiau konkrečių skolininkų ar sandorių lygiu to dar nesimato iš turimų finansinių rodiklių ar pradelsimų lygio, kredito rizikos padidėjimas buvo įvertintas grupiniu būdu – t.y. paskoloms, išduotoms ekonomikos sektoriams, kuriuos Banko vadovybė pripažino rizikingais, buvo pripažintas kredito rizikos padidėjimas (sektorių rizikos įvertinimas plačiau aprašytas 1 pastaboje). Planuojama, kad iki metų pabaigos skolininkų galimybės grąžinti paskolas, atsižvelgiant į pandemijos įtaką, bus įvertintos individualiai, todėl, jei neatsiras naujų neapibrėžtumų lemiančių aplinkybių, kredito rizikos padidėjimo įvertinimo grupiniu būdu poreikio neliks. Atkreiptinas dėmesys, kad ataskaitų sudarymo metu egzistuoja dideli neapibrėžtumai dėl tolesnių globalinių, šalies ir sektorių vystymosi tendencijų, todėl tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų, yra reikšminga.

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

Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>	7,595	7,579	5,945	5,831
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>	(2,264)	(2,264)	(32)	(32)
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybos knygos nuosavybės vertybinių popierių</i>	(1,632)	(139)	2,496	72
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš prekybos knygos skolos vertybinių popierių</i>	(242)	(125)	899	838
<i>Grynasis pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i>	377	377	94	94
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių</i>	654	501	216	161
<i>Grynasis pelnas iš skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina</i>	2,846	2,846	1,522	1,543
<i>Dividendų ir kitos pajamos iš prekybos knygos nuosavybės vertybinių popierių</i>	20	20	29	29
<i>Dividendų ir kitos pajamos iš investicinių nuosavybės vertybinių popierių</i>	5	5	2	2
Iš viso	7,359	8,800	11,171	8,538

Į prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d. – 1 539 tūkst. Eur gryniesi nuostoliai, už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d. – 2 576 tūkst. Eur grynasis pelnas.

Išlaidos, susijusios su draudimo veikla

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i>	1,539	-	(2,576)	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(4,072)	-	(4,011)	-
Viso išlaidų, susijusių su draudimo veikla	(2,533)	-	(6,587)	-

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

	2020-01-01 - 2020-09-30		2019-01-01 - 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	44	-	30	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(1,599)	-	2,432	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	16	-	114	-
Viso	(1,539)	-	2,576	-

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 minėtų susijusių šalių;
- Banko patronuojamosios įmonės;
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 20 proc. Banko akcijų arba sudarantys bendrai veikiančių akcininkų grupę, kuri turi daugiau kaip 20% balsavimo teisių, todėl vertinami kaip turintys reikšmingą įtaką Grupei.

Per 2020 ir 2019 metus vykdamą 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).

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

	2020-09-30		2019-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	1 896	89	1 535	31
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patronuojamąsias įmones)</i>	4 243	18 225	4 889	20 075
Iš viso:	6 139	18 314	6 424	20 106

Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

	2020-09-30		2019-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	3 703	7 768	4 164	9 264
<i>Finansinės institucijos</i>	1 123	129 099	1 141	135 106
	4 826	136 867	5 305	144 370

Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

	2020-09-30	2019-12-31
Turtas		
<i>Paskolos</i>	112 256	108 964
<i>Kitas turtas</i>	45	69
<i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones</i>	32 103	31 491
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
<i>Indėliai</i>	4 826	5 305
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	14

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patronuojamomis įmonėmis:

	2020-01-01 – 2020-09-30	2019-01-01 – 2019-09-30
Pajamos		
<i>Palūkanos</i>	2 424	2 694
<i>Komisinių pajamos</i>	384	530
<i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i>	5	3
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	4 611	3 420
<i>Kitos pajamos</i>	84	54
Sąnaudos		
<i>Palūkanos</i>	(13)	(12)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	(1)	(19)
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	(150)	(86)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	-	-

2020 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patronuojamosioms įmonėms, sudarė 653 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 504 tūkst. Eur).

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 išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalais 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 sugrąžinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2020 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvieno 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>	347,174	63,786	80,583	107,607	230,279	1,007,792	985,803	87,655	2,910,679
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1,416,517	71,455	134,052	190,598	266,367	367,978	117,649	346,063	2,910,679
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1,069,343)	(7,669)	(53,469)	(82,991)	(36,088)	639,814	868,154	(258,408)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2019 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvieno 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>	185 313	60 826	104 343	163 544	224 834	701 243	985 729	82 354	2 508 186
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 165 388	127 898	130 676	176 732	303 253	183 368	110 067	310 804	2 508 186
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(980 075)	(67 072)	(26 333)	(13 188)	(78 419)	517 875	875 662	(228 450)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2020 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvieno 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>	345,133	57,930	73,371	193,473	208,918	962,075	949,518	79,938	2,870,356
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1,418,994	62,725	133,172	190,414	265,606	365,203	87,814	346,428	2,870,356
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(1,073,861)	(4,795)	(59,801)	3,059	(56,688)	596,872	861,704	(266,490)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2019 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvieno 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>	181 978	55 407	187 576	151 212	209 954	673 534	938 245	71 912	2 469 818
<i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i>	1 168 498	120 511	130 313	176 357	301 777	180 601	80 410	311 351	2 469 818
<i>Grynoji likvidumo spraga</i>	(986 520)	(65 104)	57 263	(25 145)	(91 823)	492 933	857 835	(239 439)	-

LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys) 13 PASTABA

Operacinė rizika

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

Covid-19 epideminė situacija reikšmingai paveikė Banko 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, klientai skatinami kai įmanoma rinktis elektroninius aptarnavimo kanalus. Daliai darbuotojų organizuotos galimybės dirbti iš namų, rūpinamasi darbuotojų saugumo užtikrinimu.

2020 metais toliau dėmesys skiriamas Banko veiklos tęstinumo valdymui, užsakomųjų paslaugų, vidaus kontrolės organizavimo tobulinimui bei duomenų ir informacijos kokybės užtikrinimo procesams formalizuoti. Per devynis mėnesius atnaujintas bankinių produktų kūrimo ir vystymo procesas. Procesas Banke apima visus naujus ir (arba) keičiamus produktus, paslaugas. Šio proceso tikslas – vengti bankinėje veikloje nenumatytos rizikos, padėti užtikrinti diegiamų naujų ir (arba) tobulinamų produktų ir paslaugų kokybę. Taip pat atnaujinti banko Veiklos tęstinumo organizavimo nuostatai, kuriuose pakoreguota Veiklos tęstinumo plano struktūra bei kitos sudedamosios dalys, peržiūrėti bei atnaujinti kiti banko Veiklos tęstinumo plano dokumentai, atnaujinta Krizių valdymo komisijos sudėtis bei parengti Krizių valdymo komisijos nuostatai.

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE 14 PASTABA

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 2019 m. finansinėje atskaitomybėje, per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2019 m. finansinėje atskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos. Covid-19 pandemija gali paveikti finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes, tačiau dėl aukšto neapibrėžtumo lygio ir patikimų prognozių nebuvimo finansinių ataskaitų sudarymo metu nebuvo galimybių patikimai įvertinti šios įtakos.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2020.09.30		2019.12.31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	28,056	3,945	38,908	13,835
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	32,509	32,509	8,869	8,869
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	60,565	36,454	47,777	22,704
ANTRASIS LYGIS				
Išvestinės finansinės priemonės - turtas	1,214	1,214	986	986
Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai	(2,423)	(2,423)	(945)	(945)
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	820	220	1,519	1,519
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	4,718	1,940	5,190	622
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	5,538	2,160	6,709	2,141

2020 m. ir 2019 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	
	2020-01-01 - 2020-09-30	2019-01-01 - 2019-09-30	2020-01-01 - 2020-09-30	2019-01-01 - 2019-09-30
Likutis sausio 1 d.	1,519	2,229	5,190	1,243
Įsigijimai	2,935	8,429	848	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(3,627)	(8,656)	(1,594)	(324)
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	(9)	(15)	8	-
Tikrosios vertės pokytis	2	21	266	34
Likutis rugsėjo 30 d.	820	2,008	4,718	953
Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	
	2020-01-01 - 2020-09-30	2019-01-01 - 2019-09-30	2020-01-01 - 2020-09-30	2019-01-01 - 2019-09-30
Likutis sausio 1 d.	1,519	2,229	622	432
Įsigijimai	2,330	8,429	840	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(3,627)	(8,656)	-	(11)
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	(5)	(15)	-	-
Tikrosios vertės pokytis	3	21	478	18
Likutis rugsėjo 30 d.	220	2,008	1,940	439

	2020-01-01 – 2020-09-30		2019-01-01 – 2019-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	268	481	55	39

Investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, tikroji vertė:

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

	2020-09-30		2019-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	696 947	710 857	545 849	566 830

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

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.

	<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>	(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
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 pelnas po apmokestinimo	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

15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2019 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2019 m. rugsėjo 30 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>	(434)	-	275	(271)	430	-
<i>Išorinės</i>	46,435	5,435	335	364	-	52,569
Grynosios palūkanų pajamos	46,001	5,435	610	93	430	52,569
<i>Vidinės</i>	543	-	-	(82)	(461)	-
<i>Išorinės</i>	13,099	-	-	(27)	-	13,072
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	13,642	-	-	(109)	(461)	13,072
<i>Vidinės</i>	109	-	275	(353)	(31)	-
<i>Išorinės</i>	59,534	5,435	335	337	-	65,641
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	59,643	5,435	610	(16)	(31)	65,641
<i>Vidinės</i>	(28)	-	-	(48)	76	-
<i>Išorinės</i>	(21,517)	(2,054)	-	(8,581)	-	(32,152)
Veiklos sąnaudos	(21,545)	(2,054)	-	(8,629)	76	(32,152)
<i>Amortizacija</i>	(509)	(55)	-	(43)	-	(607)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(1,613)	(167)	-	(213)	-	(1,993)
<i>Vidinės</i>	-	-	(86)	238	(152)	-
<i>Išorinės</i>	(4,362)	-	(393)	(157)	-	(4,912)
Vertės sumažėjimas	(4,362)	-	(479)	81	(152)	(4,912)
<i>Vidinės</i>	77	-	3,477	22	(3,576)	-
<i>Išorinės</i>	6,778	2,740	1,125	10,895	-	21,538
Kitos grynosios pajamos	6,855	2,740	4,602	10,917	(3,576)	21,538
Pelnas prieš apmokestinimą	38,469	5,899	4,733	2,097	(3,683)	47,515
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(5,993)	(587)	-	(340)	-	(6,920)
Segmento pelnas po apmokestinimo	32,476	5,312	4,733	1,757	(3,683)	40,595
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	32,476	5,312	4,733	1,757	(3,683)	40,595
<i>Iš viso segmento turto</i>	1,749,943	743,426	22,738	65,563	(134,121)	2,447,549
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1,534,678	651,043	19,913	48,080	(106,105)	2,147,609
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	215,265	92,383	2,825	17,483	(28,016)	299,940

16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo šias tiesiogiai 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 „Šiaulių banko turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
4. UAB „SB lizingas“ (vartotojiškas finansavimas).

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patronuojamosios įmonės 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

	2020.09.30	2019.12.31
TURTAS		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	328,287	181,903
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	4,165	15,354
Gautinos sumos iš kitų bankų	1,444	280
Išvestinės finansinės priemonės	1,214	986
Klientams suteiktos paskolos	1,591,712	1,522,117
Finansinės nuomos gautinos sumos	153,225	157,597
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	37,227	14,059
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	696,947	535,479
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	14,564	15,406
Nematerialusis turtas	3,000	2,922
Ilgalaikis materialusis turtas	15,182	11,590
Investicinis turtas	2,944	3,053
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	-	4
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1,764	1,214
Kitas turtas	28,272	16,340
Iš viso turto:	2,879,947	2,478,304
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	197,826	75,534
Išvestinės finansinės priemonės	2,423	945
Klientams mokėtinos sumos	2,275,952	2,036,674
Specialieji ir skolinimo fondai	4,441	7,060
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20,947	20,044
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	1,593	1,488
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	1,242	917
Kiti įsipareigojimai	28,520	23,843
Iš viso įsipareigojimų:	2,532,944	2,166,505
NUOSAVYBĖ		
Akcinis kapitalas	174,211	174,211
Akcijų priedai	3,428	3,428
Atsargos kapitalas	756	756
Privalomasis rezervas	14,246	14,292
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	10,000	10,000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	169	(22)
Kita akcininkų nuosavybė	2,325	1,524
Nepaskirstytas pelnas	141,868	107,610
Nekontroliuojanti dalis	-	-
Iš viso nuosavybės:	347,003	311,799
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	2,879,947	2,478,304

16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2020.09.30	2019-09-30
<i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i>	58,425	53,139
<i>Kitos panašios pajamos</i>	5,553	5,220
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(7,488)	(5,940)
Grynosios palūkanų pajamos	56,490	52,419
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	16,883	17,522
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(4,712)	(4,301)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	12,171	13,221
<i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i>	8,953	8,566
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>	-	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	1,320	1,500
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i>	297	807
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	530	750
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(15,688)	(15,666)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(2,793)	(2,418)
<i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(9,894)	(8,402)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	51,386	50,777
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(9,383)	(4,832)
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	-	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i>	158	1,168
Pelnas prieš pelno mokesť	42,161	47,113
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(7,949)	(6,611)
Grynasis pelnas	34,212	40,502
Grynasis pelnas priskirtinas:		
<i>Banko akcininkams</i>	34,212	40,502
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2020.09.30	2019-09-30
Grynasis pelnas	34,212	40,502
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	191	603
<i>Atidėtas pelno mokesťis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	-	(85)
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokesťį	191	518
Bendrųjų pajamų iš viso	34,403	41,020
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
<i>Banko akcininkams</i>	34,403	41,020
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-
	34,403	41,020

17 PASTABA ĮVYKIAI PO BALANSO DATOS

2020 m. spalio mėn. Banko vadovybė nusprendė optimizuoti AB Šiaulių banko grupės struktūrą. Įgyvendinus pokyčius, Bankas turės tris pagrindines tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones, veikiančias išperkamosios nuomos (lizingo), gyvybės draudimo ir nekilnojamojo turto valdymo srityse. UAB „SB lizingas“ ir gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ strategijos ir veiklos kryptys nesikeis. Su perimto ar išieškomo nekilnojamojo turto projektais ir kitomis investicijomis dirbančios įmonės bus pertvarkomos, prie UAB „Šiaulių banko turto fondas“, kuri tęs veiklą nauju pavadinimu UAB „SB turto fondas“, prijungiant baigiančias veiklą UAB „SBTF“ ir UAB „Pavasaris“. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ bus likviduota, UAB „Minera“ – parduota. Pastarosios dvi įmonės bus priskirtos patrunuojamųjų įmonių, laikomų parduoti, kategorijai ir jų rezultatas bus apskaitomas kaip nutrauktosios veiklos rezultatas. Jeigu šios įmonės būtų buvusios priskirtos laikomų parduoti kategorijai nuo šių metų pradžios, nutrauktosios veiklos rezultatas per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d. būtų sudaręs 128 tūkst. Eur pelno.



PAPILDOMA INFORMACIJA

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija parengta už laikotarpį nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. rugsėjo 30 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

VEIKLOS REZULTATAI

- Šiaulių banko grupė per tris šių metų ketvirčius uždirbo 34,2 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno
- Dėl aktyvaus namų ūkių finansavimo, būsto ir vartojimo finansavimo portfelis per ketvirtį augo 6 proc. iki 431 mln. eurų
- Per 9 šių metų mėnesius pasirašyta daugiau nei 200 mln. eurų vertės naujų verslo kreditavimo sutarčių
- Klientams pristatytos atnaujintos skaitmeninės paslaugos – interneto bankas ir mobilioji programėlė

Šiaulių banko grupė per tris šių metų ketvirčius uždirbo 34,2 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno (pernai tuo pačiu metu – 40,6 mln. eurų). Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokestį per devynis šių metų mėnesius siekė 51,3 mln. eurų, t. y. 2 proc. mažiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį.

Grynosios palūkanų pajamos išaugo 8 proc., lyginant su 2019 m. atitinkamu laikotarpiu, ir siekė 56,6 mln. eurų. Trijų šių metų ketvirčių grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sudarė 12 mln. eurų, t. y. 8 proc. mažiau nei per praėjusių metų pirmuosius tris ketvirčius.

Dėl šių metų neigiamų šalies ekonomikos raidos perspektyvų, papildomai suformuota 0,8 mln. eurų atidėjinių galimiams vertės sumažėjimo nuostoliams. Trijų ketvirčių atidėjiniai siekia 9,1 mln. eurų, kai praėjusių metų devynių mėnesių atidėjiniai sudarė 4,9 mln. eurų. Šių metų rugsėjo pabaigoje rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekia 0,7 proc. (atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu sudarė 0,4 proc.).

Banko grupės veiklos efektyvumas išlieka aukštas – išlaidų ir pajamų santykis rugsėjo mėn. pabaigoje nesiekė 38,8 proc. (atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu sudarė 39,9 proc.), o nuosavo kapitalo grąža (ROE) siekė 13,9 proc. (praėjusių metų rugsėjo pabaigoje sudarė 19,1 proc.).

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) išaugo per ketvirtį nuo 223 proc. iki 309 proc.*, o kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR) yra 18,7 proc.* (* prognozuojami duomenys).

Verslo segmentų apžvalga

Verslo ir vartojimo finansavimas

Išaugus namų ūkių lūkesčiams ir vartojimui, fiksavome didelę namų ūkių finansavimo paklausą – būsto ir vartojimo finansavimo portfelis per ketvirtį augo 6 proc. iki 431 mln. eurų (palyginus su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu augo 86 proc.). Vien būsto paskolų portfelis per ketvirtį augo 8 proc. iki 267 mln. eurų.

Nepaisant to, kad ekonominės raidos neapibrėžtumas stabdė įmonių investicinius ir plėtros projektus, per 9 šių metų mėnesius bankas buvo aktyvus finansavimo rinkoje bei pasirašė daugiau nei 200 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, o ketvirčio pabaigoje portfelis siekė 1,08 mlrd. eurų. (2 proc. mažiau nei antro ketvirčio pabaigoje).

Bendras banko grupės paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis per trečiąjį ketvirtį mažėjo 1 proc. ir sudarė 1,74 mlrd. eurų.

Praėjusį ketvirtį bankas intensyviai dirbo ties 200 mln. eurų renovacijos fondo steigimu kartu su Europos investicijų banku (EIB). Baigiamos derinti bendradarbiavimo sutarties tarp banko su EIB sąlygos, taip pat vyksta aktyvios derybos su pirmo ir antro lygio kreditoriais bei investuotojais į fondo nuosavą kapitalą. Bankas planuoja renovacijos fondo veiklos pradžią nuo kitų metų pradžios.

Kasdienė bankininkystė

Pasibaigus visuotiniam karantinui, klientai vėl aktyviai naudojosi teikiamomis banko paslaugomis – trečiojo šių metų ketvirčio grynosios paslaugų ir komisinių pajamos palyginus su antruoju ketvirčiu išaugo 22 proc. iki 4,3 mln. eurų.

Banko paslaugomis 2020 m. III ketvirtį pradėjo naudotis daugiau nei 7 tūkst. naujų privačių klientų ir daugiau nei 500 verslo klientų. Per metus paslaugų planų portfelis padidėjo 16 proc. privačių klientų ir 7 proc. verslo klientų (48 proc. privačių ir 55 proc. verslo klientų turi užsisakę paslaugų planus).

Mokėjimo kortelių skaičius irgi išaugo 11 proc. (iki 172 tūkst. vnt.), palyginus su praeitų metų tuo pačiu laikotarpiu. Atsiskaitymų skaičius, palyginus su tuo pačiu laikotarpiu praeitais metais, išaugo 25 proc. Grynujų poreikis taip pat nežymiai didėjo, grynujų operacijų skaičius išaugo 6 proc., lyginant su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu.

Klientų aptarnavimo skyriuose, įsikūrusiuose labiausiai COVID-19 paveiktuose miestuose, taikoma išankstinė klientų registracija vizitui. Bankas yra pasiruošęs, esant būtinybei, plėsti išankstinių registracijų tinklą, tačiau dėl klientų patogumo, išlaiko įprastą skyrių veiklą, reikalaujant laikytis visų saugumo nurodymų.

Ketvirčio eigoje klientams pristatytas naujasis interneto bankas BETA versija, o spalio pabaigoje klientams pasiūlyta galimybė naudotis nauja mobiliąja programėle.

Taupymas ir investavimas

Indėlių portfelis nuo metų pradžios išaugo 12 proc. ir rugsėjo pabaigoje sudarė 2,27 mlrd. eurų. Didžiąją dalį portfelio sudarantys indėliai iki pareikalavimo padidėjo 24 proc. arba 269 mln. eurų, o terminuotųjų indėlių portfelis sumažėjo 30 mln. eurų. Paskolų ir indėlių santykis 2020 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje siekė 76 proc. (81 proc. tuo pačiu laikotarpiu 2019 m.). Turint aukštus likvidumo rodiklius bei siekiant efektyvesnio finansavimosi kaštų valdymo, nuo spalio mėn. buvo sumažintos terminuotųjų indėlių palūkanos.

Atnaujintos 2020 m. veiklos prognozės

Atsižvelgiant į nuosaikesnį COVID-19 pandemijos poveikį verslo aplinkai, Lietuvos makroekonominių rodiklių dinamiką, Šiaulių bankas rugsėjo mėn. atnaujino 2020 m. veiklos finansines prognozes. Pagal atnaujintas prognozes, Banko grupės rizikos kaštų rodiklis (CoR) neviršys 0,8 proc., o metinis nuosavo kapitalo grąžos rodiklis (ROE) sieks apie 12 proc. Išlaidų ir pajamų santykio (C/I), neveiksnių pozicijų rodiklį (NPE), rizikos valdymo, rinkos dalies ir klientų pasitenkinimo tikslai išlieka nepakitę.

COVID-19

Kovo mėn. prasidėjus koronaviruso pandemijai nuo kovo 16 d. Lietuvoje buvo paskelbtas karantinas. Reaguojant į Vyriausybės sprendimus ir rekomendacijas, buvo priimtas sprendimas sumažinti veikiančių padalinių skaičių, užtikrinant sąlygas klientams paslaugas gauti nuotoliniu būdu. Balandžio mėn. pradžioje veikiančių padalinių skaičius buvo sumažintas nuo 60 iki 21 padalinio, užtikrinant veiklą pagrindiniuose Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Palaipsniui švelninat karantino sąlygas šalyje buvo nuosekliai nuo balandžio pabaigos iki birželio atidaromi papildomi padaliniai. Nuo birželio 1 d. visi Banko padaliniai jau veikė įprastu darbo laiku.

Pagalbos priemonės klientams, nukentėjusiems nuo COVID-19

Šių metų eigoje neapibrėžtumas dėl COVID-19 mažino skolinimo apimtį. Siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su sunkumais dėl COVID-19, padėti, Šiaulių bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, balandžio mėn. pasirašė moratoriumus dėl laikino kredito įsipareigojimų atidėjimo. Moratoriumai buvo pratęsti iki rugsėjo 30 d.

Privatiems klientams padėti skirtu moratoriumu įsipareigojama nekeičiant sutarties sąlygų ar palūkanų, suteikti galimybę visiems privatiems klientams būsto paskolų įmokas atidėti iki vienerių metų, o lizingo ir vartojimo kreditų – iki pusmečio. Verslo klientams skirtu moratoriumu bankas įsipareigojo, nekeičiant sutarčių sąlygų ir palūkanų, iki 6 mėnesių atidėti paskolų mokėjimus įmonėms (moratoriumas taikomas verslo paskoloms, kurių bendra suma vienai įmonių grupei sudaro iki 5 mln. eurų ir kurie neturėjo reikšmingų vėlavimų per paskutinius vienerius metus).

Rugsėjo 30 d. duomenimis, Banko paskolų portfelyje mokėjimų atidėjimų dėl COVID-19 paskolų suma sudarė 228 mln. eurų (arba 735 klientai). Didžiausią atidėtų mokėjimų dalį sudaro atidėjimas juridiniams asmenims – 217 mln. eurų (arba 444 klientai), likusi dalis – fiziniai asmenys – 11 mln. eurų (arba 291 klientai). Kreditų atidėjimų daugiausiai prašė nekilnojamojo turto, didmeninės ir mažmeninės prekybos, apgyvendinimo ir maitinimo, apdirbamosios pramonės sektorių įmonės. Didžioji dalis klientus grįžta prie įprastų mokėjimų, o dėl papildomo pertvarkymo, tikėtina, galėtų kreiptis tik maža dalis klientų.

Taip pat su valstybės įsteigta finansų įstaiga INVEGA pasirašyta sutartis dėl lengvatinių paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams finansavimo. Nuo karantino pradžios Bankas pagal valstybės verslo paramos programas suteikė paskolų už 46,5 mln. eurų daugiau nei 500 įmonių.

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas – Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis trečiojo ketvirčio pabaigoje sudarė 38,8 proc. (atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu rodiklis siekė 39,9 proc.) Duomenys apie veiklos pelningumo rodiklius pateikiami Šiaulių banko svetainėje:

[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#)

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta – riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2020 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Duomenys pateikiami Šiaulių banko svetainėje:

[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#)

REITINGAI

Nuoseklus kapitalizacijos stiprinimas ir tvarus pelningumo gerėjimas, kurį palaiko skolinimo augimas ir geros maržos, buvo įvertinti tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service“, kuri 2019 m. gegužės 16 d. Šiaulių bankui pagerino kredito reitingą ir nustatė:

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

2020 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 331 tūkst. klientų, iš jų – daugiau nei 305 tūkstančiai buvo privatūs klientai, 26 tūkstančiai – verslo klientai. Banko padalinių tinklą sudarė 59 klientų aptarnavimo padaliniai.

BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

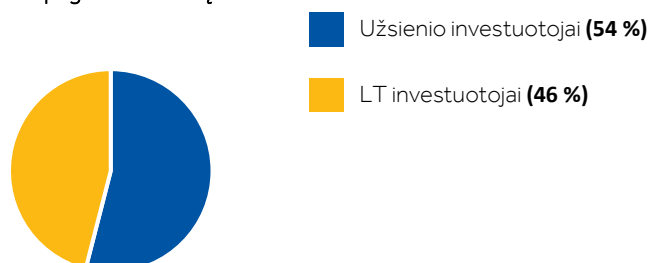
Banko įstatinis kapitalas 2020 m. rugsėjo 30 d. buvo 174 210 616,27 eurų, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidavimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2020 m. pirmąjį pusmetį nebuvo didinamas.

Įstatinio kapitalo kitimas:

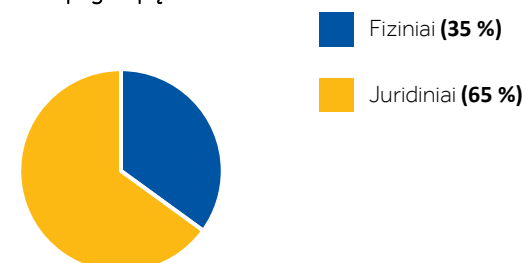
	2015-01-01	2015-05-26	2015-09-14	2016-05-26	2017-06-06	2018-06-01	2018-12-13
Kapitalas, EUR	78 300 000	85 033 800	91 226 381,99	109 471 658,33	131 365 989,88	157 639 187,74	174 210 616,27

2020 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 8,417 (2019 m. pabaigoje – 5391). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai pagal rezidavimą



Akcininkai pagal tipą



Akcininkai, turinys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2020 m. rugsėjo 30 d.:

Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %
Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP)	26.02	-
AB "Invalda INVLT"	5.48	6.14 ¹
Gintaras Kateiva	5.27	5.29 ²
Algirdas Butkus	2.46	5.39 ³
Kiti Lietuvos investuotojai		29.42
Kiti užsienio investuotojai		27.74

¹ – Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojama bendrove UAB „INVLT asset Management“.

² – Balsai skaičiuojami kartu su sutuoktine,

³ – Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis bendrovėmis UAB „Mintaka“ ir UAB Prekybos namai „Aiva“.

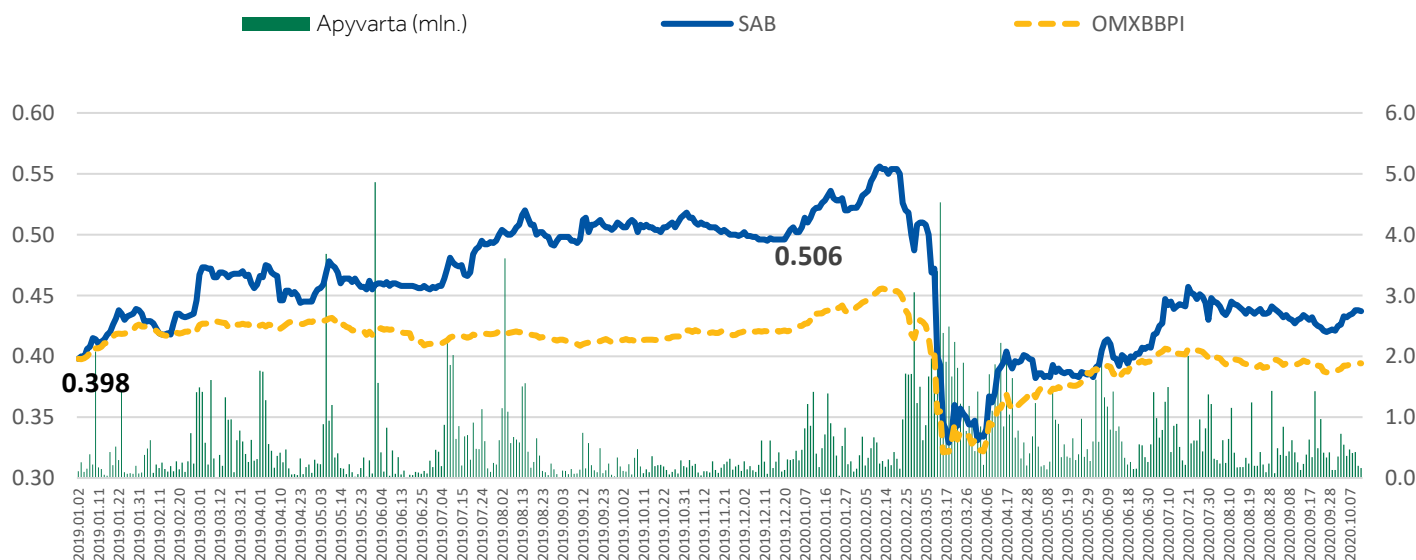
Informacija apie akcijas:

	2016	2017	2018	2019-09-30	2019	2020-09-30
Kapitalizacija, mln. Eur	169,5	266,8	240,9	306,4	304,0	252,9
Apyvarta, mln. Eur	23,1	44,5	34,7	42,1	48,3	63,3
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,449	0,589	0,401	0,510	0,506	0,421
Akcijos balansinė vertė	0,458	0,448	0,448	0,499	0,518	0,577
P/BV	1,0	1,3	0,9	1,0	1,0	0,7
P/E	3,9	8,3	4,6	5,7	5,9	5,5
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	20,0	20,0	-	-	-	-

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

Banko akcijų kaina ir apyvarta:



BANKO VALDYMAS

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

2020-03-31 vykusiame visuotiniame akcininkų susirinkime naujai keturių metų kadencijai buvo renkama Banko Stebėtojų taryba. Visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtinti Banko įstatų pakeitimai, pagal kuriuos Banko stebėtojų tarybą sudarys ne 7, kaip buvo iki šiol, o 8 nariai. Susirinkime išrinktas Banko Stebėtojų Tarybos pirmininkas ir nariai:

- Tarybos pirmininkas - Arvydas Salda;
- Nariai – Gintaras Kateiva, Darius Šulnis, Miha Košak, Martynas Česnavičius, Ramunė Vilija Zabulienė ir Adriano Arietti.

Susirinkimo sprendime nustatyta, kad pirmą kartą į banko stebėtojų tarybą išrinkti asmenys tarybos narių pareigas pradės eiti tik gavus priežiūros institucijos leidimą. 2020 m. birželio 2 d. gautas Europos Centrinio banko pranešimas, kad ECB valdančioji taryba nusprendė neprieštarauti Adriano Arietti paskyrimui AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos nariu. Adriano Arietti laikomas einančiu AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos nario pareigas nuo 2020 m. birželio 3 d.

2020-06-10 vykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime į Banko stebėtojų tarybą išrinkta Susan Gail Buyske. AB Šiaulių bankas 2020 m. liepos 31 d. gavo Europos Centrinio banko (ECB) pranešimą, kad ECB valdančioji taryba nusprendė neprieštarauti Susan Gail Buyske paskyrimui AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos nare. Susan Gail Buyske laikoma einančia AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narės pareigas nuo 2020 m. liepos 31 d.

Banko stebėtojų taryba

Kadencijos pradžia 2020-03-31, kadencijos pabaiga yra 2024 metų eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo diena.

Vardas, Pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2020-09-30)	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2020-09-30)
Arvydas Salda	Pirmininkas nuo 1999 m.	1,76	1,76
Gintaras Kateiva	Narys nuo 2008 m.	5,27	5,29 ¹
Darius Šulnis	Narys nuo 2016 m.	-	-
Miha Košak	Nepriklausomas narys nuo 2017 m.	-	-
Martynas Česnavičius	Nepriklausomas narys nuo 2016 m.	-	0,35
Ramunė Vilija Zabulienė	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	-	-
Adriano Arietti	Nepriklausomas narys nuo 2020 m.	-	-
Susan Gail Buyske	Nepriklausoma narė nuo 2020 m.	-	-

¹- Balsai skaičiuojami kartu su sutuoktine

Naujai išrinkta Banko stebėtojų taryba 2020-03-31 pirmajame posėdyje išrinko Banko Valdybos narius. Valdyba pirmame posėdyje išrinko Valdybos pirmininką ir pavaduotojus. Valdybos narį Joną Bartkų pakeitė Šiaulių banko Paslaugų vystymo tarnybos vadovas Mindaugas Rudys.

- Valdybos pirmininkas - Algirdas Butkus.
- Valdybos pirmininko pavaduotojai - Vytautas Sinius, Donatas Savickas.
- Nariai – Daiva Šorienė, Vita Urbonienė, Ilona Baranauskienė ir Mindaugas Rudys.

Banko valdyba

Kadencijos pradžia 2020-03-31, kadencijos pabaiga yra 2024 metų eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo diena.

<i>Vardas, Pavardė</i>	<i>Pareigos Banko valdyboje</i>	<i>Pareigos Banke</i>	<i>Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2020-09-30)</i>	<i>Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2020-09-30)</i>
Algirdas Butkus	Pirmininkas nuo 1999 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas	2,46	5,39 ¹
Vytautas Sinius	Pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m.	Administracijos vadovas	0,20	0,20
Donatas Savickas	Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m.	Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas	0,10	0,10
Daiva Šorienė	Narė nuo 2005 m.	Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė	0,03	0,03
Vita Urbonienė	Narė nuo 2011 m.	Vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė	0,04	0,04
Mindaugas Rudys	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,03	0,03
Ilona Baranauskienė	Narė nuo 2014 m.	Teisės ir administravimo tarnybos vadovė	0,02	0,02

¹– Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis bendrovėmis UAB „Mintaka“ ir UAB Prekybos namai „Aiva“

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI

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

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainės www.sb.lt skiltyje „[Svarbūs įvykiai ir datos](#)“ ir „[Naujienos / Skelbimai / Akcijos](#)“.

Administracijos vadovas
2020-10-30



Vytautas Sinius

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausiosios buhalterės pavaduotoja, pavaduojanti vyriausiąją buhalterę Žaneta Bytautienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2020 m. devynių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Apskaitos politikos ir mokesčių departamento direktorė, pavaduojanti vyriausiąją buhalterę

Žaneta Bytautienė

2020-10-30

