

TARPINĖ INFORMACIJA

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d.

| | |
|--|-----------|
| SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS) | 3 |
| SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA | 4 |
| SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA | 5 |
| SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA | 6 |
| SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA | 7 |
| SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA | 7 |
| SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA | 8 |
| BENDROJI INFORMACIJA | 9 |
| 1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS | 10 |
| 2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI | 14 |
| 3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS | 16 |
| 4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS | 17 |
| 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 | 19 |
| 9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS | 20 |
| 10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS | 20 |
| 10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (tęsinys) | 21 |
| 11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS | 22 |
| 12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS | 22 |
| 13 PASTABA LIKVIDUMO 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 GRUPE | 29 |
| PAPILDOMA INFORMACIJA | 31 |
| VEIKLOS REZULTATAI | 32 |
| COVID-19 | 33 |
| REITINGAI | 33 |
| VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS | 33 |
| ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI | 34 |
| DIVIDENDAI | 35 |
| BANKO VALDYMAS | 36 |
| KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI | 37 |
| ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS | 38 |

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (NEAUDITUOTOS)

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

| | 2021 m. kovo 31 d. | | | 2020 m. gruodžio 31 d. | |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Pastabos | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| TURTAS | | | | | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | | 541 772 | 540 610 | 432 584 | 431 649 |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 2 | 37 585 | 8 455 | 37 068 | 9 582 |
| Gautinos sumos iš kitų bankų | | 1 161 | 1 161 | 1 598 | 1 598 |
| Išvestinės finansinės priemonės | | 3 243 | 3 243 | 445 | 445 |
| Klientams suteiktos paskolos | 1 | 1 660 771 | 1 647 689 | 1 605 663 | 1 592 363 |
| Finansinės nuomos gautinos sumos | 1 | 156 824 | 156 674 | 155 457 | 155 290 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte | 2 | 53 882 | 53 755 | 34 342 | 34 215 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 2 | 684 371 | 672 027 | 709 454 | 697 136 |
| Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones | 2 | - | 26 445 | - | 29 135 |
| Nematerialusis turtas | | 5 411 | 3 896 | 5 729 | 4 230 |
| Ilgalaikis materialusis turtas | | 16 877 | 15 350 | 16 484 | 15 852 |
| Investicinis turtas | | 6 327 | 359 | 5 552 | 362 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka | | 588 | 545 | 48 | 8 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | | 988 | 611 | 2 078 | 1 690 |
| Kitas turtas | 3 | 19 612 | 16 910 | 22 343 | 14 114 |
| Iš viso turto: | | 3 189 412 | 3 147 730 | 3 028 845 | 2 987 669 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | | |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms | 5 | 217 529 | 222 095 | 227 823 | 231 270 |
| Išvestinės finansinės priemonės | | 557 | 557 | 3 840 | 3 840 |
| Klientams mokėtinos sumos | 4 | 2 503 971 | 2 508 047 | 2 347 427 | 2 349 021 |
| Specialieji ir skolinimo fondai | | 3 798 | 3 798 | 5 749 | 5 749 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai | | 20 330 | 20 330 | 20 027 | 20 027 |
| Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai | | 419 | - | 1 092 | 737 |
| Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai | | 1 318 | - | 1 251 | - |
| Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | | 37 547 | - | 36 275 | - |
| Kiti įsipareigojimai | | 39 985 | 28 178 | 30 295 | 21 461 |
| Iš viso įsipareigojimų: | | 2 825 454 | 2 783 005 | 2 673 779 | 2 632 105 |
| 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 | 21 893 | 21 770 | 14 427 | 14 246 |
| Rezervas savoms akcijoms įsigyti | 6 | 10 000 | 10 000 | 10 000 | 10 000 |
| Finansinių priemonių perkainojimo rezervas | | 96 | 83 | 388 | 375 |
| Kitą nuosavybę | 6 | 2 481 | 2 066 | 2 359 | 2 066 |
| Nepaskirstytas pelnas | | 151 093 | 152 411 | 149 497 | 150 482 |
| Nekontroliuojanti dalis | | - | - | - | - |
| Iš viso nuosavybės: | | 363 958 | 364 725 | 355 066 | 355 564 |
| Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės: | | 3 189 412 | 3 147 730 | 3 028 845 | 2 987 669 |

Pastabos, pateiktos 9 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2021 m. balandžio 30 d.



Vytautas Sinius



Vita Urbonienė

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

| | už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį | | | | |
|--|---------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Pastabos | 2021 m. kovo 31 d. | | 2020 m. kovo 31 d. | |
| | | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i> | 7 | 19 256 | 16 048 | 18 902 | 15 632 |
| <i>Kitos panašios pajamos</i> | 7 | 1 915 | 1 880 | 1 972 | 1 938 |
| <i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i> | 7 | (2 733) | (2 735) | (2 360) | (2 364) |
| Grynosios palūkanų pajamos | | 18 438 | 15 193 | 18 514 | 15 206 |
| <i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i> | 8 | 5 562 | 5 662 | 5 757 | 5 888 |
| <i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i> | 8 | (1 428) | (1 371) | (1 622) | (1 575) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | | 4 134 | 4 291 | 4 135 | 4 313 |
| <i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i> | 11 | 3 172 | 2 181 | (2 062) | 1 489 |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i> | | 149 | 78 | 515 | 30 |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialų turtą</i> | | 125 | 62 | 328 | 65 |
| <i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i> | | 1 869 | - | 1 783 | - |
| <i>Kitos veiklos pajamos</i> | | 229 | 148 | 146 | 63 |
| <i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i> | | (6 819) | (5 942) | (6 059) | (5 253) |
| <i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i> | | (1 123) | (993) | (976) | (826) |
| <i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i> | 11 | (1 743) | - | 2 219 | - |
| <i>Kitos veiklos sąnaudos</i> | 9 | (2 810) | (2 030) | (3 397) | (2 593) |
| Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą | | 15 621 | 12 988 | 15 146 | 12 494 |
| <i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i> | 10 | (112) | (27) | (4 902) | (4 355) |
| <i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i> | 10 | - | - | - | - |
| <i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i> | | - | 2 276 | - | 1 606 |
| Pelnas prieš pelno mokestį | | 15 509 | 15 237 | 10 244 | 9 745 |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudos</i> | | (2 824) | (2 480) | (1 881) | (1 554) |
| Tęsimos veiklos pelnas | | 12 685 | 12 757 | 8 363 | 8 191 |
| <i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i> | 3 | (319) | - | - | - |
| Grynasis pelnas | | 12 366 | 12 757 | 8 363 | 8 191 |
| Grynasis pelnas priskirtinas: | | | | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | | 12 366 | 12 757 | 8 363 | 8 191 |
| <i>iš tęsimos veiklos</i> | | 12 685 | 12 757 | 8 363 | 8 191 |
| <i>iš nutraukiamos veiklos</i> | | (319) | - | - | - |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | | - | - | - | - |
| <i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas</i> | | 0,02 | | 0,01 | |
| <i>Banko akcininkams</i> | | | | | |
| <i>iš tęsimos veiklos</i> | | 0,02 | | 0,01 | |
| <i>iš nutraukiamos veiklos</i> | | (0,00) | | - | |

Pastabos, pateiktos 9 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

| | už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį | | | |
|--|---------------------------------------|---------------|--------------------|--------------|
| | 2021 m. kovo 31 d. | | 2020 m. kovo 31 d. | |
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Grynasis pelnas | 12 366 | 12 757 | 8 363 | 8 191 |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai): | | | | |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | | | |
| <i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i> | (365) | (365) | (16) | (16) |
| <i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i> | 73 | 73 | 42 | 42 |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | | | |
| <i>Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai</i> | - | - | - | - |
| Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį | (292) | (292) | 26 | 26 |
| Bendrujų pajamų iš viso | 12 074 | 12 465 | 8 389 | 8 217 |
| Bendrosios pajamos priskirtinos: | | | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | 12 074 | 12 465 | 8 389 | 8 217 |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | - | - | - | - |
| | 12 074 | 12 465 | 8 389 | 8 217 |

Pastabos, pateiktos 9 - 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 | | | | | | | | | | |
| 2020 m. sausio 1 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | (9) | 14 468 | 10 000 | 1 536 | 106 414 | 310 804 | - | 310 804 |
| Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | (41) | - | - | 41 | - | - | - |
| Bendrujų pajamų iš viso | | - | - | - | 26 | - | - | - | 8 363 | 8 389 | - | 8 389 |
| 2020 m. kovo 31 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | 17 | 14 427 | 10 000 | 1 536 | 114 818 | 319 193 | - | 319 193 |
| Savų akcijų įsigijimas | 6 | - | - | - | - | - | (320) | - | - | (320) | - | (320) |
| Mokėjimas akcijomis | 6 | - | - | - | - | - | 320 | 823 | - | 1 143 | - | 1 143 |
| Bendrujų pajamų iš viso | | - | - | - | 371 | - | - | - | 34 679 | 35 050 | - | 35 050 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | 388 | 14 427 | 10 000 | 2 359 | 149 497 | 355 066 | - | 355 066 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | 7 466 | - | - | (7 466) | - | - | - |
| Mokėjimas akcijomis | | - | - | - | - | - | - | 122 | - | 122 | - | 122 |
| Dividendų išmokėjimas | 6 | - | - | - | - | - | - | - | (3 304) | (3 304) | - | (3 304) |
| Bendrujų pajamų iš viso | | - | - | - | (292) | - | - | - | 12 366 | 12 074 | - | 12 074 |
| 2021 m. kovo 31 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | 96 | 21 893 | 10 000 | 2 481 | 151 093 | 363 958 | - | 363 958 |

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: |
|----------------------------------|----------|-------------------|----------------|--------------------|--|-----------------------|----------------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 2020 m. sausio 1 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | (22) | 14 246 | 10 000 | 1 345 | 107 387 | 311 351 |
| Bendrujų pajamų iš viso | | - | - | - | 26 | - | - | - | 8 191 | 8 217 |
| 2020 m. kovo 31 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | 4 | 14 246 | 10 000 | 1 345 | 115 578 | 319 568 |
| Savų akcijų įsigijimas | 6 | - | - | - | - | - | (320) | - | - | (320) |
| Mokėjimas akcijomis | 6 | - | - | - | - | - | 320 | 721 | - | 1 041 |
| Bendrujų pajamų iš viso | | - | - | - | 371 | - | - | - | 34 904 | 35 275 |
| 2020 m. gruodžio 31 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | 375 | 14 246 | 10 000 | 2 066 | 150 482 | 355 564 |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą | | - | - | - | - | 7 524 | - | - | (7 524) | - |
| Dividendų išmokėjimas | 6 | - | - | - | - | - | - | - | (3 304) | (3 304) |
| Bendrujų pajamų iš viso | | - | - | - | (292) | - | - | - | 12 757 | 12 465 |
| 2021 m. kovo 31 d. | | 174 211 | 3 428 | 756 | 83 | 21 770 | 10 000 | 2 066 | 152 411 | 364 725 |

Pastabos, pateiktos 9 - 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

| | už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------|
| | Pastabos | 2021 m. kovo 31 d. | | 2020 m. kovo 31 d. | |
| | | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Pagrindinė veikla | | | | | |
| Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas | 26 369 | 24 757 | 22 424 | 18 820 | |
| Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius | 87 | 57 | 115 | 100 | |
| Sumokėtos palūkanos | (7 083) | (7 076) | (2 321) | (2 327) | |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 5 527 | 5 662 | 5 718 | 5 850 | |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos | (1 428) | (1 371) | (1 501) | (1 454) | |
| Grynosios įplaukos iš prekybos knygos vertybiniais popieriais | 5 106 | 3 713 | 1 763 | (1 676) | |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta | 6 789 | 6 808 | 1 730 | 2 189 | |
| Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo | 149 | 78 | 515 | 30 | |
| Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo | 125 | 62 | 1 361 | 751 | |
| Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos | (1 514) | 148 | 1 929 | 63 | |
| Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla | 2 098 | - | 2 219 | - | |
| Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų | 273 | 61 | 817 | 78 | |
| Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus | (6 029) | (5 152) | (5 401) | (4 595) | |
| Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis | (1 560) | (2 452) | (1 845) | (1 317) | |
| Sumokėtas pelno mokestis | (2 807) | (2 602) | (1 947) | (1 758) | |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą | 26 102 | 22 693 | 25 576 | 14 754 | |
| Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas: | | | | | |
| Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas) | 437 | 437 | 93 | 93 | |
| Klientams suteiktų paskolų (padidėjimas) | (63 858) | (61 291) | (2 075) | (334) | |
| Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas) | 2 314 | 1 402 | 623 | 1 309 | |
| Kito turto sumažėjimas (padidėjimas) | (4 489) | (12 056) | (17 880) | (18 521) | |
| Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas) | (10 282) | (9 163) | (24 547) | (24 577) | |
| Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas) | 160 889 | 163 371 | 90 652 | 90 940 | |
| Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas) | (1 951) | (1 951) | (4 279) | (4 279) | |
| Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas) | 1 146 | 5 845 | (6 020) | 683 | |
| Pasikeitimas | 84 206 | 86 594 | 36 567 | 45 314 | |
| Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos | 110 308 | 109 287 | 62 143 | 60 068 | |
| Investicinė veikla | | | | | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas) | (156) | (162) | (851) | (790) | |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas | 304 | 489 | 920 | 865 | |
| Skolos vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina (įsigijimas) | (35 228) | (35 103) | (5 220) | (4 234) | |
| Įplaukos išpirkus skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 8 587 | 8 575 | 18 679 | 18 679 | |
| Gautos palūkanos už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 1 405 | 1 392 | 1 829 | 1 788 | |
| Gauti dividendai | - | 5 000 | 2 | 4 002 | |
| Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas) | (2 829) | (2 829) | (1 667) | (1 667) | |
| Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas | 27 258 | 23 223 | 4 406 | 2 702 | |
| Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos | 152 | 112 | 33 | 33 | |
| Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos | (507) | 697 | 18 131 | 21 378 | |
| Finansinė veikla | | | | | |
| Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis | (613) | (1 023) | (363) | (312) | |
| Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos | (613) | (1 023) | (363) | (312) | |
| Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas) | 109 188 | 108 961 | 79 911 | 81 134 | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d. | 432 584 | 431 649 | 184 917 | 181 582 | |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d. | 541 772 | 540 610 | 264 828 | 262 716 | |

Pastabos, pateiktos 9 - 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 patrunuojamąsias įmones (aprašytas 2 pastaboje) - Grupe.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 59 klientų aptarnavimo padalinius (2020 m. gruodžio 31 d. – 59 padalinius). 2021 m. kovo 31 d. Banke dirbo 757 darbuotojai (2020 m. gruodžio 31 d. – 756), Grupėje - 850 darbuotojų (2020 m. gruodžio 31 d. – 849).

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

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

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2020 m. metinėje finansinėje atskaitomybėje.

Pelno mokestis

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

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2021 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 2021 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant tarpinę atskaitomybę, taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., išskyrus prielaidas ir įvertinimus, taikomus vertės sumažėjimui apskaičiuoti, kurie buvo peržiūrėti atsižvelgiant į naujausias ekonomikos prognozes. Šios prielaidos ir įvertinimai plačiau aprašyti 1 ir 10 pastabose. Pabrėžtina, kad šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo metu nebuvo pilno aiškumo dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir egzistavo neapibrėžtumai dėl tolesnių globalinių, šalies ir sektorių vystymosi tendencijų, todėl egzistuoja reikšminga tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų.

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

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

1 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

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

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

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

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

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Pinigų ekvivalentai</i> | 477 198 | 476 114 | 363 088 | 362 251 |
| <i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i> | 1 161 | 1 161 | 1 598 | 1 598 |
| <i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i> | 1 660 771 | 1 647 689 | 1 605 663 | 1 592 363 |
| <i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i> | - | 107 683 | - | 107 574 |
| <i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i> | 566 932 | 447 794 | 547 122 | 426 374 |
| <i>Paskolos verslo klientams</i> | 1 093 839 | 1 092 212 | 1 058 541 | 1 058 415 |
| <i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i> | 156 824 | 156 674 | 155 457 | 155 290 |
| <i>Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai</i> | 12 975 | 7 586 | 14 540 | 8 844 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 3 243 | 3 243 | 445 | 445 |
| <i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i> | 49 147 | 49 147 | 30 429 | 30 429 |
| <i>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i> | 684 371 | 672 027 | 709 454 | 697 136 |
| <i>Kitas finansinis turtas</i> | 9 339 | 9 162 | 4 695 | 4 278 |
| <i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i> | | | | |
| <i>Finansinės garantijos</i> | 48 790 | 48 851 | 48 790 | 48 851 |
| <i>Akredityvai</i> | 3 522 | 3 522 | 3 522 | 3 522 |
| <i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i> | 281 765 | 300 768 | 281 765 | 300 768 |
| <i>Iš viso</i> | 3 389 106 | 3 375 944 | 3 219 446 | 3 205 775 |

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Paskolų bendroji vertė | 1 698 386 | 1 679 762 | 1 648 446 | 1 630 184 |
| <i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i> | (37 615) | (32 073) | (42 783) | (37 821) |
| Grynoji vertė | 1 660 771 | 1 647 689 | 1 605 663 | 1 592 363 |

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

| | 2021-03-31 | | | | | 2020-12-31 | | | | |
|---------------------------|------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| | Nepradelsta | Pradelsta iki 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso | Nepradelsta | Pradelsta iki 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso |
| 1 stadija: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 180 335 | 28 756 | 17 | 310 | 1 209 418 | 1 258 537 | 24 002 | 14 | 29 | 1 282 582 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (8 956) | (973) | - | - | (9 929) | (6 517) | (1 056) | - | (1) | (7 574) |
| Grynoji vertė | 1 171 379 | 27 783 | 17 | 310 | 1 199 489 | 1 252 020 | 22 946 | 14 | 28 | 1 275 008 |
| 2 stadija: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 383 886 | 3 038 | 6 034 | 15 | 392 973 | 241 246 | 5 117 | 5 482 | 5 | 251 850 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (4 648) | (28) | (1 491) | - | (6 167) | (5 130) | (248) | (1 610) | (1) | (6 989) |
| Grynoji vertė | 379 238 | 3 010 | 4 543 | 15 | 386 806 | 236 116 | 4 869 | 3 872 | 4 | 244 861 |
| 3 stadija: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 57 534 | 4 394 | 3 880 | 30 187 | 95 995 | 61 559 | 6 658 | 3 160 | 42 637 | 114 014 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (5 746) | (597) | (1 015) | (14 161) | (21 519) | (6 249) | (1 107) | (1 018) | (19 846) | (28 220) |
| Grynoji vertė | 51 788 | 3 797 | 2 865 | 16 026 | 74 476 | 55 310 | 5 551 | 2 142 | 22 791 | 85 794 |
| Iš viso: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 621 755 | 36 188 | 9 931 | 30 512 | 1 698 386 | 1 561 342 | 35 777 | 8 656 | 42 671 | 1 648 446 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (19 350) | (1 598) | (2 506) | (14 161) | (37 615) | (17 896) | (2 411) | (2 628) | (19 848) | (42 783) |
| Grynoji vertė | 1 602 405 | 34 590 | 7 425 | 16 351 | 1 660 771 | 1 543 446 | 33 366 | 6 028 | 22 823 | 1 605 663 |

| | 2021-03-31 | | | | | 2020-12-31 | | | | |
|---------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| | Nepradelsta | Pradelsta <= 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso | Nepradelsta | Pradelsta <= 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso |
| 1 stadija: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 177 012 | 16 590 | 17 | 310 | 1 193 929 | 1 256 789 | 11 159 | 14 | 10 | 1 267 972 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (6 159) | (40) | - | - | (6 199) | (3 747) | (79) | - | - | (3 826) |
| Grynoji vertė | 1 170 853 | 16 550 | 17 | 310 | 1 187 730 | 1 253 042 | 11 080 | 14 | 10 | 1 264 146 |
| 2 stadija: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 383 886 | 3 038 | 2 135 | 15 | 389 074 | 241 247 | 5 117 | 1 206 | - | 247 570 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (4 648) | (28) | (99) | - | (4 775) | (5 130) | (248) | (57) | - | (5 435) |
| Grynoji vertė | 379 238 | 3 010 | 2 036 | 15 | 384 299 | 236 117 | 4 869 | 1 149 | - | 242 135 |
| 3 stadija: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 61 300 | 3 648 | 2 574 | 29 237 | 96 759 | 65 546 | 5 835 | 1 732 | 41 529 | 114 642 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (6 866) | (218) | (353) | (13 662) | (21 099) | (8 310) | (688) | (291) | (19 271) | (28 560) |
| Grynoji vertė | 54 434 | 3 430 | 2 221 | 15 575 | 75 660 | 57 236 | 5 147 | 1 441 | 22 258 | 86 082 |
| Iš viso: | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 1 622 198 | 23 276 | 4 726 | 29 562 | 1 679 762 | 1 563 582 | 22 111 | 2 952 | 41 539 | 1 630 184 |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (17 673) | (286) | (452) | (13 662) | (32 073) | (17 187) | (1 015) | (348) | (19 271) | (37 821) |
| Grynoji vertė | 1 604 525 | 22 990 | 4 274 | 15 900 | 1 647 689 | 1 546 395 | 21 096 | 2 604 | 22 268 | 1 592 363 |

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

Paskolos stadijoms priskiriamos pagal žemiau pateiktus principus (individualaus paskolos vertinimo metu, dėl informacijos susijusios su konkrečiau sandorio aplinkybėmis, galima nukrypti nuo šių principų, jeigu toks įvertinimas tiksliau atspindės sandorio riziką):

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

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

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

Per 2021 m. I ketv. buvo įdiegta atnaujinta juridinių asmenų finansinės būklės vertinimo metodika, pagrindinis pokytis – nuo 5 iki 11 padidintas galimų kliento rizikos būklės įvertinimų skaičius, tam tikri įvertinimai susieti su kredito stadijomis.

2020 m. balandžio mėnesį Bankas prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos (LBA) paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomi pagrindinės sumos grąžinimo įmokų atidėjimo sprendimai privatiems ir verslo klientams. Moratoriumai baigėsi 2020 m. rugsėjo 30 d., tačiau atsižvelgiant į Covid-19 pandemijos vystymąsi Lietuvoje, 2021 m. sausio mėn. buvo atnaujinti iki 2021 m. kovo 31 d. Kadangi pagal moratoriumų sąlygas, klientui palūkanų norma nėra keičiama, reikšmingo rezultato iš sandorių modifikavimo neužfiksuota (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d. iš paskolų modifikavimų apskaityti 1 tūkst. Eur grynieji nuostoliai, jie įtraukti į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę “Kitos banko pajamos”). Atnaujintas moratoriumas nepasiekė reikšmingų apimčių – pagal atnaujintų moratoriumų sąlygas, buvo pratęsta paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, kurių apskaitinė vertė sudarė 2 831 tūkst. Eur. Didžioji dalis pagal moratoriumus pratęstų paskolų yra grįžę prie įprasto mokėjimo grafiko – 2021 m. kovo 31 d. paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, kurioms tebebuvo taikomi mokėjimų atidėjimai pagal LBA moratoriumus (įskaitant pratęsimą) ir paskolos dar negrįžusios prie įprasto mokėjimo grafiko, apskaitinė vertė sudarė 4 067 tūkst. Eur, dar 48 749 tūkst. Eur apskaitinės vertės paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų buvo taikomos LBA moratoriumų neatitinkančios mokėjimo atidėjimo sąlygos ir paskolos dar negrįžusios prie įprasto mokėjimo grafiko.

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

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

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Verslo klientai</i> | 135 110 | 134 218 | 133 358 | 132 448 |
| <i>Privatūs klientai</i> | 25 932 | 25 932 | 26 684 | 26 684 |
| Bendroji vertė | 161 042 | 160 150 | 160 042 | 159 132 |
| <i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i> | (4 218) | (3 476) | (4 585) | (3 842) |
| Grynoji vertė | 156 824 | 156 674 | 155 457 | 155 290 |

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

| | 2021-03-31 | | | | | 2020-12-31 | | | | | Grupė |
|---------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|-------|
| | Nepradelsta | Pradelsta iki 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso | Nepradelsta | Pradelsta iki 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso | |
| 1 stadija: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 117 616 | 5 100 | - | - | 122 716 | 113 772 | 4 868 | - | - | 118 640 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (867) | (34) | - | - | (901) | (764) | (36) | - | - | (800) | |
| Grynoji vertė | 116 749 | 5 066 | - | - | 121 815 | 113 008 | 4 832 | - | - | 117 840 | |
| 2 stadija: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 27 469 | 1 686 | 543 | - | 29 698 | 29 376 | 1 415 | 597 | - | 31 388 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (853) | (120) | (28) | - | (1 001) | (833) | (63) | (35) | - | (931) | |
| Grynoji vertė | 26 616 | 1 566 | 515 | - | 28 697 | 28 543 | 1 352 | 562 | - | 30 457 | |
| 3 stadija: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 5 778 | 902 | 354 | 1 594 | 8 628 | 6 685 | 1 068 | 191 | 2 070 | 10 014 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (803) | (120) | (181) | (1 212) | (2 316) | (1 125) | (36) | (86) | (1 607) | (2 854) | |
| Grynoji vertė | 4 975 | 782 | 173 | 382 | 6 312 | 5 560 | 1 032 | 105 | 463 | 7 160 | |
| Iš viso: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 150 863 | 7 688 | 897 | 1 594 | 161 042 | 149 833 | 7 351 | 788 | 2 070 | 160 042 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (2 523) | (274) | (209) | (1 212) | (4 218) | (2 722) | (135) | (121) | (1 607) | (4 585) | |
| Grynoji vertė | 148 340 | 7 414 | 688 | 382 | 156 824 | 147 111 | 7 216 | 667 | 463 | 155 457 | |

| | 2021-03-31 | | | | | 2020-12-31 | | | | | Bankas |
|---------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|--------|
| | Nepradelsta | Pradelsta <= 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso | Nepradelsta | Pradelsta <= 30 dienų | Pradelsta 31-90 dienų | Pradelsta >90 dienų | Iš viso | |
| 1 stadija: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 117 521 | 5 100 | - | - | 122 621 | 113 660 | 4 867 | - | - | 118 527 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (867) | (34) | - | - | (901) | (763) | (36) | - | - | (799) | |
| Grynoji vertė | 116 654 | 5 066 | - | - | 121 720 | 112 897 | 4 831 | - | - | 117 728 | |
| 2 stadija: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 27 469 | 1 686 | 543 | - | 29 698 | 29 376 | 1 415 | 597 | - | 31 388 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (853) | (120) | (28) | - | (1 001) | (833) | (63) | (35) | - | (931) | |
| Grynoji vertė | 26 616 | 1 566 | 515 | - | 28 697 | 28 543 | 1 352 | 562 | - | 30 457 | |
| 3 stadija: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 5 778 | 902 | 354 | 797 | 7 831 | 6 685 | 1 068 | 191 | 1 273 | 9 217 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (802) | (120) | (181) | (471) | (1 574) | (1 125) | (36) | (86) | (865) | (2 112) | |
| Grynoji vertė | 4 976 | 782 | 173 | 326 | 6 257 | 5 560 | 1 032 | 105 | 408 | 7 105 | |
| Iš viso: | | | | | | | | | | | |
| <i>Bendroji vertė</i> | 150 768 | 7 688 | 897 | 797 | 160 150 | 149 721 | 7 350 | 788 | 1 273 | 159 132 | |
| <i>Vertės sumažėjimas</i> | (2 522) | (274) | (209) | (471) | (3 476) | (2 721) | (135) | (121) | (865) | (3 842) | |
| Grynoji vertė | 148 246 | 7 414 | 688 | 326 | 156 674 | 147 000 | 7 215 | 667 | 408 | 155 290 | |

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

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

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Skolos vertybiniai popieriai: | 12 975 | 7 586 | 14 540 | 8 844 |
| Vyriausybės obligacijos | 6 885 | 4 692 | 6 403 | 4 182 |
| Įmonių obligacijos | 6 090 | 2 894 | 8 137 | 4 662 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai: | 24 610 | 869 | 22 528 | 738 |
| Iš viso: | 37 585 | 8 455 | 37 068 | 9 582 |

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai: | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 10 562 | 7 586 | 11 806 | 8 844 |
| nuo AA- iki AAA | - | - | - | - |
| nuo A- iki A+ | 4 476 | 4 284 | 3 968 | 3 771 |
| nuo BBB- iki BBB+ | 1 319 | 532 | 1 665 | 1 035 |
| nuo BB- iki BB+ | 819 | 613 | 973 | 610 |
| žemesnis už BB- | 264 | 264 | 270 | 270 |
| be reitingo | 3 684 | 1 893 | 4 930 | 3 158 |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 869 | 869 | 738 | 738 |
| listinguojami | 869 | 869 | 732 | 732 |
| nelistinguojami | - | - | 6 | 6 |
| investicinių fondų vienetai | - | - | - | - |
| Iš viso prekybinių vertybinių popierių | 11 431 | 8 455 | 12 544 | 9 582 |
| Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai: | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 2 413 | - | 2 734 | - |
| nuo AA- iki AAA | - | - | - | - |
| nuo A- iki A+ | 210 | - | 216 | - |
| nuo BBB- iki BBB+ | 1 598 | - | 1 614 | - |
| nuo BB- iki BB+ | 95 | - | 97 | - |
| žemesnis už BB- | - | - | - | - |
| be reitingo | 510 | - | 807 | - |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai | 23 741 | - | 21 790 | - |
| listinguojami | - | - | - | - |
| nelistinguojami | - | - | - | - |
| investicinių fondų vienetai | 23 741 | - | 21 790 | - |
| Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių | 26 154 | - | 24 524 | - |
| Iš viso: | 37 585 | 8 455 | 37 068 | 9 582 |

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investiciniai vertybiniai popieriai

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</u> | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per kitas bendrąsias pajamas: | 49 147 | 49 147 | 30 429 | 30 429 |
| Vyriausybės obligacijos | 29 687 | 29 687 | 17 709 | 17 709 |
| Įmonių obligacijos | 19 460 | 19 460 | 12 720 | 12 720 |
| Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius): | 4 735 | 4 608 | 3 913 | 3 786 |
| Iš viso: | 53 882 | 53 755 | 34 342 | 34 215 |
| <u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u> | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 684 371 | 672 027 | 709 454 | 697 136 |
| Vyriausybės obligacijos | 517 954 | 512 144 | 532 501 | 526 700 |
| Įmonių obligacijos | 166 417 | 159 883 | 176 953 | 170 436 |
| Iš viso: | 684 371 | 672 027 | 709 454 | 697 136 |

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <u>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte:</u> | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 49 147 | 49 147 | 30 429 | 30 429 |
| nuo AA- iki AAA | 1 005 | 1 005 | - | - |
| nuo A- iki A+ | 31 728 | 31 728 | 16 971 | 16 971 |
| nuo BBB- iki BBB+ | 9 782 | 9 782 | 11 837 | 11 837 |
| nuo BB- iki BB+ | 6 632 | 6 632 | 1 621 | 1 621 |
| žemesnis už BB- | - | - | - | - |
| be reitingo | - | - | - | - |
| b | 4 735 | 4 608 | 3 913 | 3 786 |
| listinguojami | - | - | - | - |
| nelistinguojami | 563 | 436 | 525 | 398 |
| investicinių fondų vienetai | 4 172 | 4 172 | 3 388 | 3 388 |
| Iš viso: | 53 882 | 53 755 | 34 342 | 34 215 |
| <u>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina:</u> | | | | |
| Skolos vertybiniai popieriai | 684 371 | 672 027 | 709 454 | 697 136 |
| nuo AA- iki AAA | 6 182 | 5 975 | 6 116 | 5 910 |
| nuo A- iki A+ | 519 409 | 513 350 | 535 155 | 529 095 |
| nuo BBB- iki BBB+ | 157 866 | 152 702 | 167 269 | 162 131 |
| nuo BB- iki BB+ | 914 | - | 914 | - |
| žemesnis už BB- | - | - | - | - |
| be reitingo | - | - | - | - |
| Iš viso: | 684 371 | 672 027 | 709 454 | 697 136 |

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| 1 stadija: | | | | |
| Bendroji vertė | 733 635 | 721 483 | 739 065 | 726 933 |
| Vertės sumažėjimas | (317) | (309) | (316) | (306) |
| Grynoji vertė | 733 318 | 721 174 | 738 749 | 726 627 |
| 2 stadija: | | | | |
| Bendroji vertė | 207 | - | 1 173 | 974 |
| Vertės sumažėjimas | (7) | - | (39) | (36) |
| Grynoji vertė | 200 | - | 1 134 | 938 |
| 3 stadija: | | | | |
| Bendroji vertė | 1 023 | - | 1 016 | - |
| Vertės sumažėjimas | (1 023) | - | (1 016) | - |
| Grynoji vertė | - | - | - | - |

Per trijų mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. kovo 31 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių.

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Bankas 2021-03-31 ir 2020-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

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

Bankas 2021-03-31 ir 2020-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patrunuojamąsias įmones:

5. UAB „Apželdinimas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
6. UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla).

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

Taip pat Bankas 2021 m. kovo 31 d. turėjo vieną, 2020 m. gruodžio 31 d. – dvi laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones. Informacija apie šias įmones pateikta 3 pastaboje.

Banko investicijų į patrunuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

| | Nuosavybės dalis | 2021-03-31 | 2020-12-31 |
|---|------------------|---------------|---------------|
| <i>GD UAB Bonum Publicum</i> | 100% | 11 255 | 10 513 |
| <i>UAB „SB lizingas“</i> | 100% | 9 852 | 13 274 |
| <i>UAB „Šiaulių banko lizingas“</i> | 100% | 1 074 | 1 074 |
| <i>UAB „Šiaulių banko turto fondas“</i> | 100% | 4 264 | 4 274 |
| <i>Iš viso:</i> | | 26 445 | 29 135 |

3 PASTABA REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS

Kitas turtas

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Gautinos sumos</i> | 9 339 | 9 162 | 4 695 | 4 278 |
| <i>Atsargos</i> | 976 | - | 1 391 | - |
| <i>Ateinančio laikotarpio sąnaudos</i> | 699 | 677 | 748 | 736 |
| <i>Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis</i> | 1 392 | - | 1 315 | - |
| <i>Išankstiniai apmokėjimai</i> | 1 616 | 1 042 | 3 477 | 1 469 |
| <i>Už skolas perimtas turtas</i> | 311 | 233 | 509 | 431 |
| <i>Turtas, skirtas parduoti</i> | 869 | 1 486 | 7 547 | 4 573 |
| <i>Kitas turtas</i> | 4 410 | 4 310 | 2 661 | 2 627 |
| <i>Iš viso:</i> | 19 612 | 16 910 | 22 343 | 14 114 |

Turtas, skirtas parduoti ir įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti

Turtą, skirtą parduoti sudaro:

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Turtas, susijęs su investicijomis į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti</i> | 234 | 851 | 6 687 | 3 713 |
| <i>Nekilnojamas turtas, skirtas parduoti</i> | 635 | 635 | 860 | 860 |
| <i>Iš viso turto, skirtu parduoti</i> | 869 | 1 486 | 7 547 | 4 573 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su patrunuojamomis įmonėmis, skirtomis parduoti</i> | 25 | - | 98 | - |

3 PASTABA
REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS (TĘSINYS)

Vykdydamas strateginį planą, Bankas optimizuoja patrunuojamųjų įmonių struktūrą, todėl 2020 m. IV ketvirtį į skirtas parduoti patrunuojamąsias įmones įtraukė UAB „Minera“ (planuota parduoti akcijas) ir UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (planuojama likviduoti). Visos patrunuojamosios įmonės, skirtos parduoti, yra valdomos 100 proc., visa pelno (nuostolių) iš nutraukiamos veiklos suma yra priskirtina Grupės akcininkams. Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d., buvo parduotos Banko turėtas UAB „Minera“ akcijų paketas. Šio pardavimo rezultatas į Grupės rezultatą iš nutrauktos veiklos (Banko ataskaitose pardavimo rezultatas nulinis).

| <i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti 2020 m. gruodžio 31 d.</i> | UAB „Minera“ | UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ | Iš viso |
|---|---------------------|---|----------------|
| <i>Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei</i> | 5 294 | 1 393 | 6 687 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei</i> | 74 | 24 | 98 |
| <i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones, skirtas parduoti 2021 m. kovo 31 d.</i> | UAB „Minera“ | UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ | Iš viso |
| <i>Turtas, skirtas parduoti, priskiriamas įmonei</i> | - | 234 | 234 |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su turtu, skirtu parduoti, priskiriami įmonei</i> | - | 25 | 25 |
| <i>Nutrauktos veiklos rezultatas:</i> | (342) | 23 | (319) |
| <i>Einamųjų metų pelnas (nuostoliai)</i> | 6 | 23 | 29 |
| <i>Perkainojimas</i> | - | - | - |
| <i>Pardavimo rezultatas</i> | (348) | - | (348) |

4 PASTABA
KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Indėliai iki pareikalavimo:</i> | | | | |
| <i>respublikinio valdymo institucijų</i> | 67 152 | 67 152 | 49 085 | 49 085 |
| <i>vietinio valdymo institucijų</i> | 109 023 | 109 023 | 72 992 | 72 992 |
| <i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i> | 27 373 | 27 373 | 23 135 | 23 135 |
| <i>privatinių įmonių</i> | 711 650 | 715 705 | 636 651 | 638 224 |
| <i>ne pelno organizacijų</i> | 27 454 | 27 454 | 22 791 | 22 791 |
| <i>fizinių asmenų</i> | 666 322 | 666 322 | 643 878 | 643 878 |
| <i>dar nepriskirtos sumos klientams</i> | 27 166 | 27 187 | 11 887 | 11 908 |
| <i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i> | 1 636 140 | 1 640 216 | 1 460 419 | 1 462 013 |
| <i>Terminuoti indėliai:</i> | | | | |
| <i>respublikinio valdymo institucijų</i> | 2 024 | 2 024 | 1 059 | 1 059 |
| <i>vietinio valdymo institucijų</i> | 764 | 764 | 761 | 761 |
| <i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i> | 1 740 | 1 740 | 2 259 | 2 259 |
| <i>privatinių įmonių</i> | 44 354 | 44 354 | 46 309 | 46 309 |
| <i>ne pelno organizacijų</i> | 2 953 | 2 953 | 3 371 | 3 371 |
| <i>fizinių asmenų</i> | 815 996 | 815 996 | 833 249 | 833 249 |
| <i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i> | 867 831 | 867 831 | 887 008 | 887 008 |
| <i>Iš viso:</i> | 2 503 971 | 2 508 047 | 2 347 427 | 2 349 021 |

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

2021 m. kovo 31 d. įsiskolinimas pagal ECB Trečiosios serijos tikslinės ilgesnės trukmės refinansavimo operacijų (TITRO III) programą sudarė 150 mln. Eur. Įsiskolinimo terminas 2023 m. birželio 28 d., galimybė grąžinti anksčiau laiko prasideda nuo 2021 m. rugsėjo 29 d. Bankas ketina pasinaudoti galimybe grąžinti įsiskolinimą anksčiau laiko. TITRO III palūkanų norma laikotarpiui nuo 2020 m. birželio mėn. iki 2021 m. birželio mėn. yra -0,5 proc., bankams, pasiekusiems tikslines skolinimo apimtis, palūkanų norma gali siekti -1 proc. Bankas į savo faktinių palūkanų pripažinimą neįtraukia pagerintų palūkanų. TITRO III neigiamos palūkanos yra įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „palūkanų pajamos“. Už šiuos įsiskolinimus įkeisti vertybiniai popieriai, kurių apskaitinė vertė 157 241 tūkst. Eur.

**6 PASTABA
KAPITALAS**

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 174 210 616,27 Eur, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro.

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

2021 m. kovo 31 d. Bankas turėjo 10 812 akcininkų (2020 metų gruodžio 31 d. 9 053).

Dividendai

2021 m. kovo mėn. 31 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,0055 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,9 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės).

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

Rezervas savo akcijoms įsigyti

2019 m. kovo 28 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas iš nepaskirstyto pelno sudaryti rezervą savo akcijoms įsigyti. Rezervas galės būti naudojamas dviem tikslams – palaikyti Banko akcijų kainą ir įsigyti akcijų, kurios bus perduotos Grupės darbuotojams kaip kintamo atlygio dalis.

Per trijų mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. kovo 31 d. Bankas nevykdė savų akcijų įsigijimo sandorių.

Kita nuosavybė

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

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą, vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas): | 19 256 | 16 048 | 18 902 | 15 632 |
| už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | 257 | 896 | 167 | 1 007 |
| už paskolas klientams | 17 490 | 13 705 | 16 881 | 12 820 |
| už skolos vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina | 1 438 | 1 392 | 1 829 | 1 788 |
| už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 71 | 55 | 25 | 17 |
| Kitos panašios pajamos: | 1 915 | 1 880 | 1 972 | 1 938 |
| už skolos vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) | 87 | 57 | 93 | 62 |
| už finansinės nuomos gautinas sumas | 1 724 | 1 719 | 1 866 | 1 863 |
| Kitos palūkanų pajamos | 104 | 104 | 13 | 13 |
| Iš viso palūkanų pajamų | 21 171 | 17 928 | 20 874 | 17 570 |
| <i>Palūkanų sąnaudos:</i> | | | | |
| už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) | - | - | - | - |
| už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus | (2 295) | (2 298) | (2 327) | (2 331) |
| už kitus įsipareigojimus | (438) | (437) | (33) | (33) |
| Iš viso palūkanų sąnaudų | (2 733) | (2 735) | (2 360) | (2 364) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 18 438 | 15 193 | 18 514 | 15 206 |

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i> | | | | |
| Trečiųjų šalių paskolų administravimas | 1 147 | 1 147 | 1 120 | 1 120 |
| Atsiskaitymai | 1 223 | 1 223 | 1 255 | 1 258 |
| Grynųjų pinigų operacijos | 936 | 936 | 1 293 | 1 293 |
| Sąskaitų administravimas | 1 029 | 1 029 | 1 145 | 1 145 |
| Garantijos, akredityvai, dok.inkaso | 239 | 239 | 194 | 194 |
| Įmokų surinkimas | 54 | 55 | 59 | 60 |
| Paslaugos, susijusios su VP | 734 | 759 | 435 | 470 |
| Kitos paslaugų ir komisinių pajamos | 200 | 274 | 256 | 348 |
| Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų | 5 562 | 5 662 | 5 757 | 5 888 |
| <i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i> | | | | |
| Mokėjimo kortelių išlaidos | (765) | (765) | (896) | (894) |
| Kasos operacijos | (250) | (250) | (257) | (257) |
| Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai | (141) | (89) | (133) | (90) |
| Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai | (55) | (55) | (67) | (67) |
| Paslaugos, susijusios su VP | (132) | (132) | (189) | (189) |
| Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos | (85) | (80) | (80) | (78) |
| Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų | (1 428) | (1 371) | (1 622) | (1 575) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 4 134 | 4 291 | 4 135 | 4 313 |

9 PASTABA
KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Pastatų ir patalpų nuoma</i> | (63) | (67) | (62) | (47) |
| <i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i> | (165) | (146) | (215) | (193) |
| <i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i> | (161) | (161) | (226) | (226) |
| <i>Transporto išlaidos</i> | (58) | (45) | (93) | (75) |
| <i>Teisinės išlaidos</i> | (52) | (52) | (109) | (109) |
| <i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i> | (37) | (24) | (100) | (82) |
| <i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i> | (1 083) | (926) | (1 049) | (927) |
| <i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i> | (399) | (97) | (492) | (213) |
| <i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i> | (383) | (349) | (616) | (579) |
| <i>Mokesčiai, baudos</i> | (122) | (18) | 56 | 154 |
| <i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i> | (86) | (34) | (92) | (27) |
| <i>Kitos išlaidos</i> | (201) | (111) | (399) | (269) |
| <i>Iš viso</i> | (2 810) | (2 030) | (3 397) | (2 593) |

10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|--|-------------------------|-------------|-------------------------|----------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i> | (1 639) | (404) | (5 318) | (4 006) |
| <i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i> | 374 | 88 | 678 | 78 |
| <i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i> | 367 | 366 | (632) | (633) |
| <i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i> | 11 | - | 139 | - |
| <i>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i> | 33 | 33 | (48) | (41) |
| <i>Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i> | (15) | (15) | (4) | (4) |
| <i>Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i> | (102) | (99) | 243 | 239 |
| <i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i> | - | - | - | - |
| <i>Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i> | 826 | 4 | 12 | 12 |
| <i>Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos</i> | - | - | - | - |
| <i>Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams</i> | 33 | - | 28 | - |
| <i>Iš viso</i> | (112) | (27) | (4 902) | (4 355) |

**10 PASTABA
VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)**

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <u>Paskolų vertės sumažėjimas</u> | | | | |
| Atidėjinių likutis sausio 1 d. | 42 783 | 37 821 | 38 509 | 32 065 |
| Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas | 1 639 | 404 | 5 318 | 4 006 |
| Per laikotarpį nurašytos paskolos | (6 811) | (6 156) | (867) | (226) |
| Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.) | 4 | 4 | - | - |
| Atidėjinių likutis gruodžio 31 d. | 37 615 | 32 073 | 42 960 | 35 845 |
| <u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u> | | | | |
| Atidėjinių likutis sausio 1 d. | 4 585 | 3 842 | 3 961 | 3 187 |
| Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas | (367) | (366) | 1 341 | 1 367 |
| Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos | - | - | - | - |
| Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.) | - | - | - | - |
| Atidėjinių likutis gruodžio 31 d. | 4 218 | 3 476 | 5 302 | 4 554 |
| <u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u> | | | | |
| Atidėjinių likutis sausio 1 d. | 1 372 | 342 | 1 317 | 290 |
| Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas | (33) | (33) | (62) | (70) |
| Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - |
| Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.) | 8 | - | 1 | - |
| Atidėjinių likutis gruodžio 31 d. | 1 347 | 309 | 1 256 | 220 |
| <u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u> | | | | |
| Atidėjinių likutis sausio 1 d. | 42 | 42 | 23 | 23 |
| Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas | 15 | 15 | 9 | 9 |
| Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos | - | - | - | - |
| Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.) | - | - | - | - |
| Atidėjinių likutis gruodžio 31 d. | 57 | 57 | 32 | 32 |
| <u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u> | | | | |
| Atidėjinių likutis sausio 1 d. | 161 | 153 | 517 | 505 |
| Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas | 102 | 99 | 134 | 138 |
| Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos | (11) | (11) | (8) | (8) |
| Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.) | - | - | (1) | 1 |
| Atidėjinių likutis gruodžio 31 d. | 252 | 241 | 642 | 636 |

Pasikeitus aplinkos faktoriams, buvo pakeistos prielaidos ir įvertinimai, naudoti nustatant nemokumo tikimybių dydžius. Nemokumo tikimybių (PD) dydžiams nustatyti naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais, skaičiavimai buvo modifikuoti atsižvelgiant į neapibrėžtumus dėl tolesnės ekonomikos raidos ir dėl skolininkams taikytų pertvarkymo priemonių pasibaigimo. Grupės vertės sumažėjimo sąnaudos dėl apskaitinių įvertinimų pasikeitimų įtakos sudarė: už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d. 1 051 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų (visa įtaka dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo), už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d. 3 054 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų (dėl skaičiavimo parametru perskaičiavimo įtakos 1 832 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų, dar 1 222 tūkst. Eur vertės sumažėjimo sąnaudų buvo patirta dėl sandorių, kuriems pripažintas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas grupiniu būdu įvertinus Covid-19 įtaką sektoriui).

11 PASTABA
REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIS
Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|--|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i> | 1 655 | 683 | (3 813) | (228) |
| <i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i> | 1 517 | 1 498 | 1 730 | 1 696 |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i> | - | - | 21 | 21 |
| Iš viso | 3 172 | 2 181 | (2 062) | 1 489 |

I prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d. – 992 tūkst. Eur grynasis pelnas, už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. kovo 31 d. – 3 713 tūkst. Eur grynieji nuostoliai.

Išlaidos, susijusios su draudimo veikla

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|---|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i> | (1 008) | - | 3 697 | - |
| <i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i> | (735) | - | (1 478) | - |
| Viso išlaidų, susijusių su draudimo veikla | (1 743) | - | 2 219 | - |

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

| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | | 2020-01-01 - 2020-03-31 | |
|--|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| <i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i> | 16 | - | 16 | - |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i> | 973 | - | (3 747) | - |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i> | 19 | - | 34 | - |
| Viso | 1 008 | - | (3 697) | - |

12 PASTABA
SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

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

Per 2021 ir 2020 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, skolos vertybinius popierius, indėlius ir operacijas užsienio valiuta. Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, apie sudarytus reikšmingus sandorius su susijusiais asmenimis informacija skelbiama Banko interneto puslapyje (www.sb.lt) Apie banką › Informacija › Pranešimai apie sandorius su susijusiais asmenimis).

12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

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

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|------------------|--|------------------|--|
| | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą) | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą) |
| <i>Tarybos, Valdybos nariai</i> | 1 440 | 121 | 1 606 | 88 |
| <i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patronuojamąsias įmones)</i> | 3 105 | 17 695 | 4 306 | 18 166 |
| <i>Iš viso:</i> | 4 545 | 17 816 | 5 912 | 18 254 |

Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|-----------------------------------|------------------|--|------------------|--|
| | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą) | Indėlių likučiai | Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą) |
| <i>Ne finansinės institucijos</i> | 4 055 | 3 603 | 2 575 | 5 767 |
| <i>Finansinės institucijos</i> | 4 587 | 126 276 | 2 466 | 129 132 |
| | 8 642 | 129 879 | 5 041 | 134 899 |

Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

| | 2021-03-31 | 2020-12-31 |
|---|------------|------------|
| Turtas | | |
| <i>Paskolos</i> | 106 077 | 107 468 |
| <i>Kitas turtas</i> | 52 | 93 |
| <i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones</i> | 26 445 | 29 135 |
| <i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones, laikomas parduoti</i> | 851 | 3 713 |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | | |
| <i>Indėliai</i> | 8 642 | 5 041 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | - | - |

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis:

| | 2021-01-01 – 2021-03-31 | 2020-01-01 – 2020-03-31 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Pajamos | | |
| <i>Palūkanos</i> | 627 | 843 |
| <i>Komisinių pajamos</i> | 103 | 161 |
| <i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i> | 4 | (1) |
| <i>Investicijų į patronuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i> | 2 276 | 1 606 |
| <i>Kitos pajamos</i> | 52 | 42 |
| Sąnaudos | | |
| <i>Palūkanos</i> | (4) | (4) |
| <i>Veiklos sąnaudos</i> | - | (2) |
| <i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i> | 822 | (150) |
| <i>Investicijų į patronuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i> | - | - |

2021 m. kovo 31 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patronuojamosioms įmonėms, sudarė 1 850 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 2 672 tūkst. Eur).

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

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

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2021 m. kovo 31 d.:

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | 1-3 metai | Virš 3 metų | Nenustatyti terminai | Iš viso |
|---|----------------------------|------------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------------------|-----------|
| <i>Iš viso turto</i> | 544 001 | 58 895 | 79 145 | 130 851 | 223 003 | 1 035 598 | 1 039 987 | 77 932 | 3 189 412 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i> | 1 700 509 | 71 545 | 115 010 | 313 500 | 326 418 | 181 919 | 116 477 | 364 034 | 3 189 412 |
| <i>Grynoji likvidumo spraga</i> | (1 156 508) | (12 650) | (35 865) | (182 649) | (103 415) | 853 679 | 923 510 | (286 102) | - |

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

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | 1-3 metai | Virš 3 metų | Nenustatyti terminai | Iš viso |
|---|----------------------------|------------|----------|----------|-----------|-----------|-------------|-------------------------|-----------|
| <i>Iš viso turto</i> | 434 913 | 56 306 | 72 912 | 115 651 | 243 296 | 1 003 560 | 1 016 339 | 85 868 | 3 028 845 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i> | 1 525 924 | 96 438 | 126 636 | 158 671 | 290 531 | 356 600 | 118 979 | 355 066 | 3 028 845 |
| <i>Grynoji likvidumo spraga</i> | (1 091 011) | (40 132) | (53 724) | (43 020) | (47 235) | 646 960 | 897 360 | (269 198) | - |

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

| | Kiekvienu pareikalavimu | Iki 1 mėn. | 1-3 mėn. | 3-6 mėn. | 6-12 mėn. | 1-3 metai | Virš 3 metų | Nenustatyti terminai | Iš viso |
|---|----------------------------|------------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------------------|-----------|
| <i>Iš viso turto</i> | 542 839 | 52 341 | 69 133 | 120 519 | 301 592 | 992 181 | 1 007 620 | 61 505 | 3 147 730 |
| <i>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</i> | 1 707 894 | 61 593 | 114 253 | 313 276 | 325 436 | 179 374 | 81 179 | 364 725 | 3 147 730 |
| <i>Grynoji likvidumo spraga</i> | (1 165 055) | (9 252) | (45 120) | (192 757) | (23 844) | 812 807 | 926 441 | (303 220) | - |

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

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

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

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama 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, dalis skyrių laikinai uždaryti, klientai skatinami kai įmanoma rinktis elektroninius aptarnavimo kanalus. Daliai darbuotojų organizuotos galimybės dirbti iš namų, rūpintis darbuotojų, kuriems reikėjo dirbti iš ofiso, saugumo užtikrinimu. Šiuo metu didesnę dalis uždarytų tinklo padalinių atnaujino veiklą.

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

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

14 PASTABA FINANSINIS TURTAI IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

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

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2020 m. finansinėje atskaitomybėje, per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2020 m. finansinėje atskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos.

14 PASTABA

FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE (TĘSINYS)

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| PIRMASIS LYGIS | | | | |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 36 136 | 8 455 | 33 459 | 7 327 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte | 43 655 | 43 655 | 30 888 | 30 888 |
| Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto | 79 791 | 52 110 | 64 347 | 38 215 |
| ANTRASIS LYGIS | | | | |
| Išvestinės finansinės priemonės - turtas | 3 243 | 3 243 | 445 | 445 |
| Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai | (557) | (557) | (3 840) | (3 840) |
| TREČIASIS LYGIS | | | | |
| Prekybos knygos vertybiniai popieriai | 1 449 | - | 3 609 | 2 255 |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte | 10 227 | 10 100 | 3 454 | 3 327 |
| Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto | 11 676 | 10 100 | 7 063 | 5 582 |

2021 m. ir 2020 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

| Grupė | Prekybos knygos vertybiniai popieriai | | Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte | |
|---|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | 2020-01-01 - 2020-03-31 | 2021-01-01 - 2021-03-31 | 2020-01-01 - 2020-03-31 |
| Likutis gruodžio 31 d. | 3 609 | 1 519 | 3 454 | 1 136 |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka | - | - | - | - |
| Likutis sausio 1 d. | 3 609 | 1 519 | 3 454 | 1 136 |
| Įsigijimai | 1 195 | 1 836 | 6 794 | - |
| Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas | (3 356) | (1 575) | - | - |
| Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų | 1 | 4 | - | - |
| Tikrosios vertės pokytis | - | - | (21) | 8 |
| Likutis kovo 31 d. | 1 449 | 1 784 | 10 227 | 1 144 |

| Bankas | Prekybos knygos vertybiniai popieriai | | Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte | |
|---|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | 2021-01-01 - 2021-03-31 | 2020-01-01 - 2020-03-31 | 2021-01-01 - 2021-03-31 | 2020-01-01 - 2020-03-31 |
| Likutis gruodžio 31 d. | 2 255 | 1 519 | 3 327 | 622 |
| Apskaitos principų pasikeitimo įtaka | - | - | - | - |
| Likutis sausio 1 d. | 2 255 | 1 519 | 3 327 | 622 |
| Įsigijimai | - | 1 334 | 6 794 | - |
| Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas | (2 253) | (1 575) | - | - |
| Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų | (2) | 4 | - | - |
| Tikrosios vertės pokytis | - | - | (21) | 8 |
| Likutis kovo 31 d. | - | 1 282 | 10 100 | 630 |

| | 2021-01-01 – 2021-03-31 | | 2020-01-01 – 2020-03-31 | |
|--|-------------------------|--------|-------------------------|--------|
| | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas |
| Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą | (21) | (21) | 8 | 8 |

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.

| | 2021-03-31 | | 2020-12-31 | |
|--|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Balansinė vertė | Tikroji vertė | Balansinė vertė | Tikroji vertė |
| Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina | 684 371 | 697 969 | 709 454 | 725 022 |

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS
Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į trijų mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2021 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2021 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

| | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas | Nepagrindinė bankinė veikla | Kita veikla | Eliminavimai | Iš viso |
|---|---|--------------|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| <i>Vidinės</i> | (213) | - | 50 | (31) | 194 | - |
| <i>Išorinės</i> | 17 619 | 695 | 34 | 90 | - | 18 438 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 17 406 | 695 | 84 | 59 | 194 | 18 438 |
| <i>Vidinės</i> | 71 | - | - | 2 | (73) | - |
| <i>Išorinės</i> | 4 180 | - | - | (46) | - | 4 134 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 4 251 | - | - | (44) | (73) | 4 134 |
| <i>Vidinės</i> | (142) | - | 50 | (29) | 121 | - |
| <i>Išorinės</i> | 21 799 | 695 | 34 | 44 | - | 22 572 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 21 657 | 695 | 84 | 15 | 121 | 22 572 |
| <i>Vidinės</i> | (19) | - | - | (23) | 42 | - |
| <i>Išorinės</i> | (8 308) | (797) | - | (2 267) | - | (11 372) |
| Veiklos sąnaudos | (8 327) | (797) | - | (2 290) | 42 | (11 372) |
| <i>Amortizacija</i> | (301) | (33) | - | (11) | - | (345) |
| <i>Nusidėvėjimas</i> | (625) | (66) | - | (87) | - | (778) |
| <i>Vidinės</i> | - | - | 822 | (822) | - | - |
| <i>Išorinės</i> | (888) | - | (76) | 852 | - | (112) |
| Vertės sumažėjimas | (888) | - | 746 | 30 | - | (112) |
| <i>Vidinės</i> | 1 616 | - | 716 | - | (2 332) | - |
| <i>Išorinės</i> | 2 251 | 682 | (427) | 3 038 | - | 5 544 |
| Kitos grynosios pajamos | 3 867 | 682 | 289 | 3 038 | (2 332) | 5 544 |
| Segmento tęsiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą | 15 383 | 481 | 1 119 | 695 | (2 169) | 15 509 |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudos</i> | (2 563) | (248) | - | (13) | - | (2 824) |
| Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo | 12 820 | 233 | 1 119 | 682 | (2 169) | 12 685 |
| <i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i> | - | - | (319) | - | - | (319) |
| Segmento grynas pelnas | 12 820 | 233 | 800 | 682 | (2 169) | 12 366 |
| <i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i> | 12 820 | 233 | 800 | 682 | (2 169) | 12 366 |

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (TĘSINYS)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į trijų mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2020 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2020 m. kovo 31 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

| | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Išdas | Nepagrindinė bankinė veikla | Kita veikla | Eliminavimai | Iš viso |
|---|---|--------------|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Vidinės</i> | (165) | - | 56 | (64) | 173 | - |
| <i>Išorinės</i> | 17 037 | 1 125 | 263 | 89 | - | 18 514 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 16 872 | 1 125 | 319 | 25 | 173 | 18 514 |
| <i>Vidinės</i> | 156 | - | - | (35) | (121) | - |
| <i>Išorinės</i> | 4 141 | - | - | (6) | - | 4 135 |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 4 297 | - | - | (41) | (121) | 4 135 |
| <i>Vidinės</i> | (9) | - | 56 | (99) | 52 | - |
| <i>Išorinės</i> | 21 178 | 1 125 | 263 | 83 | - | 22 649 |
| Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos | 21 169 | 1 125 | 319 | (16) | 52 | 22 649 |
| <i>Vidinės</i> | (13) | - | - | (13) | 26 | - |
| <i>Išorinės</i> | (8 113) | (785) | - | 1 661 | - | (7 237) |
| Veiklos sąnaudos | (8 126) | (785) | - | 1 648 | 26 | (7 237) |
| <i>Amortizacija</i> | (223) | (25) | - | (11) | - | (259) |
| <i>Nusidėvėjimas</i> | (565) | (58) | - | (94) | - | (717) |
| <i>Vidinės</i> | - | - | (150) | 7 | 143 | - |
| <i>Išorinės</i> | (5 283) | - | 356 | 25 | - | (4 902) |
| Vertės sumažėjimas | (5 283) | - | 206 | 32 | 143 | (4 902) |
| <i>Vidinės</i> | 3 | - | 1 647 | 2 | (1 652) | - |
| <i>Išorinės</i> | 2 224 | (228) | 117 | (1 403) | - | 710 |
| Kitos grynosios pajamos | 2 227 | (228) | 1 764 | (1 401) | (1 652) | 710 |
| Segmento tesiamos veiklos pelnas prieš apmokestinimą | 9 199 | 29 | 2 289 | 158 | (1 431) | 10 244 |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudos</i> | (1 770) | (155) | - | 44 | - | (1 881) |
| Segmento tęsiamos veiklos pelnas po apmokestinimo | 7 429 | (126) | 2 289 | 202 | (1 431) | 8 363 |
| <i>Segmento nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i> | - | - | - | - | - | - |
| Segmento grynas pelnas | 7 429 | (126) | 2 289 | 202 | (1 431) | 8 363 |
| <i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i> | 7 429 | (126) | 2 289 | 202 | (1 431) | 8 363 |

16 PASTABA

ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

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

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

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

Sutrumpinta Finansinės grupės finansinės padėties ataskaita

| | 2021-03-31 | 2020-12-31 |
|---|------------------|------------------|
| TURTAS | | |
| <i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i> | 540 925 | 432 035 |
| <i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i> | 8 455 | 9 582 |
| <i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i> | 1 161 | 1 598 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 3 243 | 445 |
| <i>Klientams suteiktos paskolos</i> | 1 664 118 | 1 610 371 |
| <i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i> | 156 824 | 155 457 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i> | 53 882 | 34 342 |
| <i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i> | 672 027 | 697 136 |
| <i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones</i> | 11 255 | 11 320 |
| <i>Nematerialusis turtas</i> | 3 897 | 4 232 |
| <i>Ilgalaikis materialusis turtas</i> | 16 496 | 16 233 |
| <i>Investicinis turtas</i> | 2 898 | 2 920 |
| <i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i> | 545 | 8 |
| <i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i> | 986 | 2 076 |
| <i>Kitas turtas</i> | 18 116 | 17 661 |
| Iš viso turto: | 3 154 828 | 2 995 416 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | |
| <i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i> | 219 845 | 230 143 |
| <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 557 | 3 840 |
| <i>Klientams mokėtinos sumos</i> | 2 506 237 | 2 347 682 |
| <i>Specialieji ir skolinimo fondai</i> | 3 798 | 20 027 |
| <i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i> | 20 330 | 5 749 |
| <i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | 416 | 1 092 |
| <i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i> | 1 318 | 1 251 |
| <i>Kiti įsipareigojimai</i> | 36 954 | 29 563 |
| Iš viso įsipareigojimų: | 2 789 455 | 2 639 347 |
| NUOSAVYBĖ | | |
| <i>Akcinis kapitalas</i> | 174 211 | 174 211 |
| <i>Akcijų priedai</i> | 3 428 | 3 428 |
| <i>Atsargos kapitalas</i> | 756 | 756 |
| <i>Privalomasis rezervas</i> | 21 770 | 14 304 |
| <i>Rezervas savoms akcijoms įsigyti</i> | 10 000 | 10 000 |
| <i>Finansinių priemonių perkainojimo rezervas</i> | 83 | 375 |
| <i>Kita acnininkų nuosavybė</i> | 2 447 | 2 325 |
| <i>Nepaskirstytas pelnas</i> | 152 678 | 150 670 |
| <i>Nekontroliuojanti dalis</i> | - | - |
| Iš viso nuosavybės: | 365 373 | 356 069 |
| Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės: | 3 154 828 | 2 995 416 |

16 PASTABA
ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

| | už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį | |
|--|---------------------------------------|---------------|
| | 2021-03-31 | 2020-03-31 |
| <i>Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą</i> | 19 243 | 18 922 |
| <i>Kitos panašios pajamos</i> | 1 885 | 1 941 |
| <i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i> | (2 735) | (2 365) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 18 393 | 18 498 |
| <i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i> | 5 589 | 5 794 |
| <i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i> | (1 409) | (1 616) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 4 180 | 4 178 |
| <i>Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos</i> | 2 181 | 1 698 |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i> | - | - |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i> | 149 | 515 |
| <i>Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą</i> | 125 | 178 |
| <i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i> | - | - |
| <i>Kitos veiklos pajamos</i> | 213 | 151 |
| <i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i> | (6 547) | (5 783) |
| <i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i> | (1 046) | (894) |
| <i>Išlaidos, susijusios su draudimo veikla</i> | - | - |
| <i>Kitos veiklos sąnaudos</i> | (2 701) | (3 242) |
| Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą | 14 947 | 15 299 |
| <i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i> | (112) | (5 073) |
| <i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai</i> | - | - |
| <i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis</i> | 742 | 16 |
| Pelnas prieš pelno mokestį | 15 577 | 10 242 |
| <i>Pelno mokesčio sąnaudos</i> | (2 822) | (1 935) |
| Tęsiamos veiklos pelnas | 12 755 | 8 307 |
| <i>Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių</i> | 23 | - |
| Grynasis pelnas | 12 778 | 8 307 |
| Grynasis pelnas priskirtinas: | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | 12 778 | 8 307 |
| <i>iš tęsiamos veiklos</i> | 12 755 | 8 307 |
| <i>iš nutraukiamos veiklos</i> | 23 | - |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | - | - |

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

| | už trijų mėn. laikotarpį, pasibaigusį | |
|--|---------------------------------------|--------------|
| | 2021-03-31 | 2020-03-31 |
| Grynasis pelnas | 12 778 | 8 307 |
| Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai): | | |
| <i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i> | | |
| <i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i> | (365) | (16) |
| <i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i> | 73 | 42 |
| Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį | (292) | 26 |
| Bendrųjų pajamų iš viso | 12 486 | 8 333 |
| Bendrosios pajamos priskirtinos: | | |
| <i>Banko akcininkams</i> | 12 486 | 8 333 |
| <i>Nekontroliuojančiai daliai</i> | - | - |
| | 12 486 | 8 333 |

PAPILDOMA INFORMACIJA

už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d.

AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. kovo 31 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

VEIKLOS REZULTATAI

- Šiaulių banko grupė per pirmąjį ketvirtį uždirbo 12,4 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno
- Pasirašyta 250 mln. eurų (56 proc. daugiau nei prieš metus) vertės naujų kreditavimo sutarčių
- Paskolų portfelis padidėjo 3 proc. iki 1,82 mlrd. eurų - augo tiek verslo, tiek privačių klientų finansavimas
- Auga skaitmeninių kanalų vartotojų skaičius, o banko kasdieninėje veikloje vis daugiau procesų automatizuojama

„Šiuos metus pradėjome su nauja Šiaulių banko grupės trijų metų strategija, kuri tiek banko, tiek grupės mastu apibrėžia mūsų siektinus tikslus. Kaip ir anksčiau, prioritetą skirsime verslo ir vartojimo finansavimui, taip pat prie pagrindinių strateginių tikslų įtraukėme ir būsto kreditavimą bei daugiabučių modernizavimą. Tikime, kad visose šiose srityse esame stiprūs ir konkurencingi. Taip pat ir toliau laikysimės klientams duoto pažado būti arčiau - neseniai pristatėme atsinaujinusius skaitmeninius kanalus, planuojame juos toliau vystyti; stengsimės ne uždaryti, o įveikinti klientų aptarnavimo tinklą; prisitaikydami prie pandemijos formuojamų naujų įpročių - tobuliname ir nuotolinį klientų aptarnavimą“, - teigė Vytautas Sinius, Šiaulių banko administracijos vadovas.

Šiaulių banko grupė per tris šių metų mėnesius uždirbo 12,4 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno (48 proc. daugiau nei prieš metus, kai pelnas siekė 8,4 mln. eurų). Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą ir pelno mokesčių siekė 15,6 mln. eurų, t. y. 3 proc. daugiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį.

Pagrindinės veiklos pajamos beveik nekito, lyginant su 2020 m. atitinkamu periodu: grynosios palūkanų pajamos siekė 18,4 mln. eurų (praėjusiais metais - 18,5 mln. eurų), grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų gauta tiek pat, kaip ir praėjusiais metais - 4,1 mln. eurų.

Reaguodamas į karantino sugriežtinimus, Bankas sausio mėnesį prisijungė prie atnaujintų laikino kredito įsipareigojimų moratoriumų, tačiau pagal jų sąlygas iki moratoriumų pabaigos (kovo 31 d.) pertvarkyta tik 3 mln. eurų vertės paskolų. Nebuvo stebėta ir likusio paskolų portfelio reikšmingų blogėjimo tendencijų, todėl per šių metų pirmą ketvirtį suformuota 0,1 mln. eurų atidėjinių galimiams vertės sumažėjimo nuostoliams.

Verslo ir privačių klientų finansavimas

Pirmąjį ketvirtį, didėjant ekonomikos apibrėžtumui, tikintis karantino priemonių švelninimo bei spartaus vakcinacijos proceso, buvo ne tik aktyviai finansuojami gyventojai, bet grįžo ir verslo finansavimo paklausa. Pasirašyta 250 mln. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, t. y. 56 proc. daugiau nei per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį (160 mln. eurų). Banko grupės bendras paskolų ir išperkamosios nuomos portfelis augo 3 proc. (56 mln. eurų) ir siekė 1,82 mlrd. eurų.

Verslo finansavimo paskolų pasirašyta dvigubai daugiau nei per praėjusių metų pirmąjį ketvirtį - už 148 mln. eurų. Išaugusios naujų sutarčių apimtys paskutiniaisiais ketvirčiais prisidės prie didesnių palūkanų pajamų ateityje.

Pirmasis metų ketvirtis pardavimų apimtimis buvo rekordinis gyventojų būsto finansavime. Naujų kredito sutarčių pasirašyta už 42,4 mln. eurų (+57 proc. palyginus su 2020 m. I ketv.). Klientų pateikiamų paraiškų skaičius ir toliau auga (palyginus su praėjusiais metais - dvigubai daugiau paraiškų), kas leidžia tikėtis, kad artimiausiais mėnesiais didelės pardavimų apimtys išliks. Būsto paskolų portfelis augo 10 proc. (30 mln. eurų) ir pasiekė 327 mln. eurų.

Aktyvų gyventojų vartojimo finansavimą stabdė dėl pandemijos sumažėję vartojimo poreikiai. Vartojimo finansavimo sutarčių pasirašyta už 26 mln. eurų (praėjusiais metais 32 mln. eurų), portfelis per ketvirtį sumažėjo 3 proc. iki 156 mln. eurų. Siekiant kokybiškai ir greitai suteikti finansavimą klientams nuotoliniu būdu, „SB lizingas“ sėkmingai persiorientavo prie automatizuoto vartojimo kreditų išdavimo internetu.

Toliau auga energetiškai efektyvių projektų finansavimo poreikis, per ketvirtį pasirašyta daugiabučių modernizavimo sutarčių už 28 mln. eurų (+231 proc. metinis pokytis), o bendrai Banke jau pasirašyta sutarčių už daugiau nei 600 mln. eurų. Pirmąjį ketvirtį įdiegti pakeitimai, kurie palengvins modernizavimo paskolų administravimo procesą. Šie pokyčiai yra reikalingi ir siekiant pradėti naują 200 mln. eurų daugiabučių modernizavimo fondo veiklą, kuri numatyta 2021 m. antroje pusėje.

Pirmąjį ketvirtį suėjo atidėjimo terminas 24 mln. eurų praėjusiais metais dėl COVID-19 atidėtoms verslo paskoloms, iš jų tik apie 1 proc. kreipėsi dėl papildomo pertvarkymo. Atidėjimo terminas 17 mln. eurų dėl COVID-19 atidėtoms verslo paskoloms dar nėra suėjęs.

Kasdienė bankininkystė

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos palyginus su paskutiniu praėjusių metų ketvirčiu padidėjo 2 proc. iki 4,1 mln. eurų. Klientų aktyvumas, naudojantis banko teikiamomis paslaugomis, buvo veikiamas smukusio ekonominio aktyvumo, susijusio su ribojimais prekybos, paslaugų sektoriuose bei gyventojų judėjimo apribojimais šalyje.

Dėl sumažėjusių fizinių klientų srautų ir Banko padidintų nuotolinio aptarnavimo galimybių, iš 59 padalinių buvo uždaryti 7 klientų aptarnavimo skyriai, darbuotojams priskiriant nuotolinio aptarnavimo funkcijas. Karantino sąlygoms švelnėjant, palaipsniui atveriamė laikinai nedirbusius skyrius. Skambučių srautai bei prašymų pateikimas per nuotolį nuo pandemijos pradžios išlieka stabiliai išaugę. Nuo metų pradžios klientams pristatyta nuotolinio identifikavimo paslauga. Toliau vystomi skaitmeniniai kanalai, o elektroninių kanalų vartotojų skaičius padidėjo 4 proc. per ketvirtį ir viršijo 194 tūkst., prisijungimų skaičius augo 6 proc. Atitinkamai, nuolat augantis operacijų skaičius įpareigoja ieškoti būdų kaip efektyvinti procesus, tad bankas vis daugiau procesų kasdieninėje veikloje automatizuoja.

Klientų skaičius, užsisakiusių paslaugų planus ir dėl to generuojančių stabilias komisinių pajamas, viršijo 164 tūkst., o mokėjimo kortelių skaičius viršijo 174 tūkst. vnt. Atsiskaitymų jomis skaičius bei apyvarta, palyginus su metų pabaiga, sumažėjo atitinkamai 6 proc. ir 10 proc. Grynujų poreikis sumažėjo - operacijų grynaisiais skaičius mažėjo 14 proc., o apyvarta 15 proc.

Taupymas ir investavimas

Indėlių portfelis per ketvirtį išaugo 7 proc. (155 mln. eurų) ir kovo pabaigoje viršijo 2,5 mlrd. eurų. Didžiąją dalį portfelio sudarantys indėliai iki pareikalavimo padidėjo 12 proc. arba 174 mln. eurų, o terminuotųjų indėlių portfelis sumažėjo 19 mln. eurų (- 2 proc.). Turint aukštus likvidumo rodiklius, siekiama efektyvesnio finansavimosi kaštų valdymo. Taip pat plečiamos galimybės naudotis naujais finansavimosi šaltiniais - bus pasiūlyta indėlių paslauga Austrijos, Ispanijos, Nyderlandų ir Prancūzijos rinkose.

COVID-19

2020 m. lapkričio 7 d. paskelbtas antrasis karantinas dėl koronaviruso grėsmės pratęstas iki gegužės 31 d., bet dalis karantino režimo priemonių jau švelninama. Dėl sumažėjusių fizinių klientų srautų ir išaugusių nuotolinio aptarnavimo kiekių, iš 59 padalinių buvo uždaryti 7 klientų aptarnavimo skyriai. Nors 2021 m. pirmąjį ketvirtį pandemijos įtaka buvo stipriai juntama, tačiau net esant griežtoms karantino priemonėms, buvo užtikrinta nenutrūkstamas paslaugų teikimas klientams visoje šalyje.

Klientams vykdant mokėjimus pasibaigus atidėjimo terminui Covid-19 paveikto portfelio dydis mažėjo nuo moratoriumo pabaigos iki 2021 metų pradžios. 2021 m. sausio mėn. Šiaulių bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, susitarė iki 2021 m. kovo 31 d. pratęsti moratoriumus dėl laikino kredito įsipareigojimų atidėjimo privatiems ir verslo klientams, nukentėjusiems nuo COVID-19. Atnaujinus moratoriumą Covid-19 atlikta 3 mln. eurų naujų pertvarkymų pagal moratoriumą ir 12 mln. eurų naujų pertvarkymų netenkinant moratoriumo sąlygų. Kovo 31 d. būklei nuo pandemijos pradžios atliktų mokėjimų atidėjimų dėl COVID-19 paskolų suma sudaro 219 mln. eurų (arba 709 klientai), iš kurių klientams, kuriems buvo pritaikytas moratoriumas – 79 mln. eurų. Didžiausią atidėtų mokėjimų dalį sudaro atidėjimas juridiniams asmenims – 208 mln. eurų, likusi dalis – fiziniai asmenys – 11 mln. eurų. Didžiajai daliai atidėtų mokėjimų grąžinimo terminas jau suėjęs, dauguma klientų vykdo mokėjimus nepertvarkytu grafiku. Daugiausiai pakartotinių pertvarkymų dėl Covid-19 atlikta Apygvendinimo ir maitinimo, Meninės ir pramoginės veiklos ir Nekilnojamojo turto verslo sektoriuose.

REITINGAI

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

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

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis (elim.SB draudimas klientų portfelio įtaką) ketvirčio pabaigoje siekė 42,4 proc. (praėjusių metų atitinkamu periodu 44,0 proc.), o nuosavo kapitalo grąža siekė 14,2 proc. (praėjusių metų atitinkamu periodu 11,0 proc.). Duomenys apie veiklos pelningumo rodiklius pateikiami Šiaulių banko svetainėje:

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2021 m. kovo 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Duomenys pateikiami Šiaulių banko svetainėje:

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

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2021 m. kovo 31 d. buvo 174 210 616,27 eurų, jis padalintas į 600 726 263 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253 Nasdaq CSD Lietuvos filialas). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidinimo papildomais įnašais įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. gruodžio 13 d. Banko įstatinis kapitalas per 2020 m. nebuvo didinamas.

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

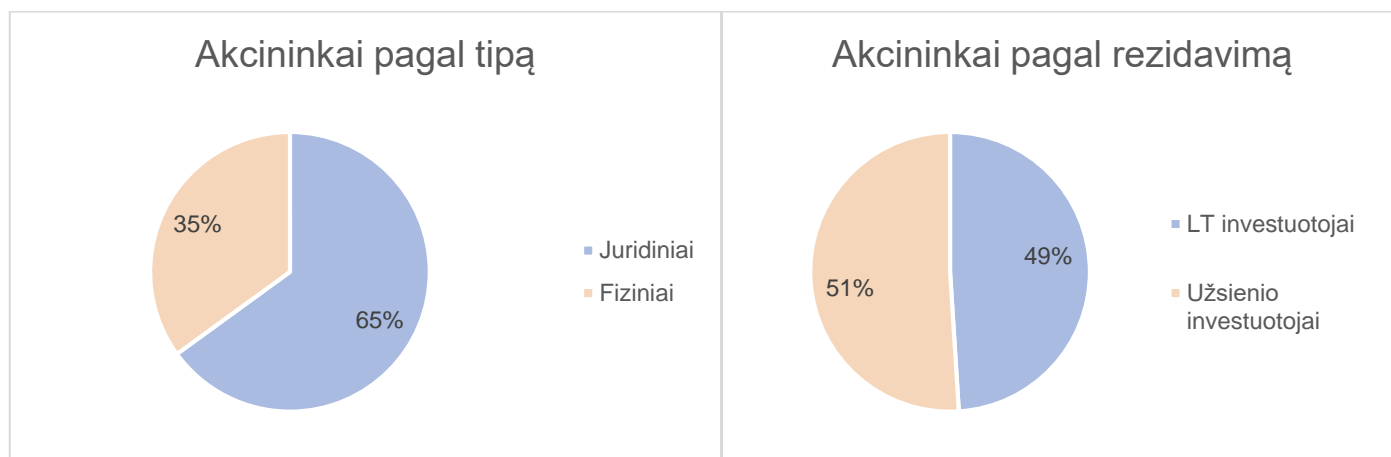
[Titulinis](#) > [Apie mus](#) > [Svarbūs dokumentai](#)

Įstatinio kapitalo kitimas:

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

2021 m. kovo 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 10 812 (2020 m. pabaigoje – 9 053). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose:

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

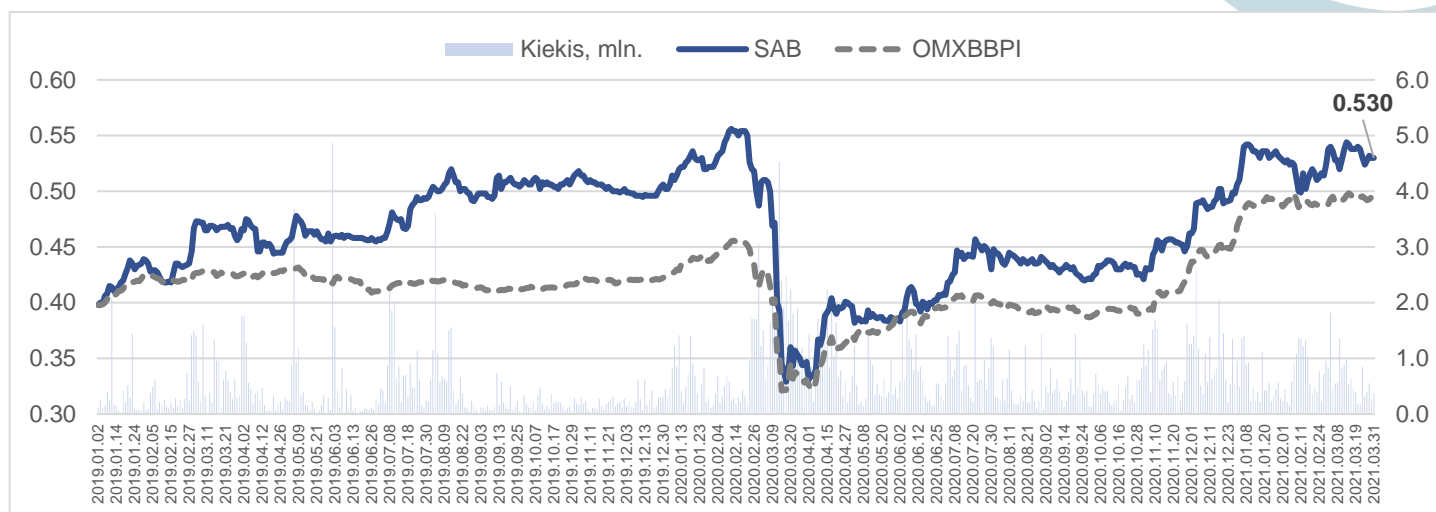


Informacija apie akcijas

| | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2019-12-31 | 2020-03-31 | 2020-12-31 | 2021-03-31 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <i>Kapitalizacija, mln. Eur</i> | 266,8 | 240,9 | 304,0 | 208,5 | 299,2 | 318,4 |
| <i>Apyvarta, mln. Eur</i> | 44,5 | 34,7 | 48,3 | 28,7 | 84,5 | 20,8 |
| <i>Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną</i> | 0,589 | 0,401 | 0,506 | 0,347 | 0,498 | 0,530 |
| <i>Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu</i> | 0,448 | 0,391 | 0,394 | 0,320 | 0,320 | 0,493 |
| <i>Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu</i> | 0,627 | 0,658 | 0,534 | 0,558 | 0,558 | 0,548 |
| <i>Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu</i> | 0,530 | 0,521 | 0,473 | 0,486 | 0,442 | 0,527 |
| <i>Akcijos balansinė vertė</i> | 0,448 | 0,448 | 0,518 | 0,532 | 0,592 | 0,611 |
| <i>P/BV</i> | 1,3 | 0,9 | 1,0 | 0,7 | 0,8 | 0,9 |
| <i>P/E</i> | 8,3 | 4,6 | 5,9 | 6,2 | 7,0 | 6,4 |
| <i>Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %</i> | 20,0 | - | - | - | - | - |

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

Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2019-2021 m.



DIVIDENDAI

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

2021 m. kovo mėn. 31 d. visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas banko pelną, nusprendė išmokėti dividendus. Dividendams skirta 3 304 tūkst. eurų, t.y. 1,9 proc. nominalios vertės. Dividendus gaus Banko akcininkai, turėję akcijų teisių apskaitos dienos pabaigoje – 2021-04-15.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

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

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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

BANKO VALDYMAS

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

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

Banko stebėtojų taryba

| Vardas, Pavardė | Pareigos Stebėtojų taryboje | Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2021-03-31) | Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2021-03-31) |
|--------------------------------|-------------------------------------|--|---|
| <i>Arvydas Salda</i> | Pirmininkas nuo 1999 m. | 1,73 | 1,73 |
| <i>Gintaras Kateiva</i> | Narys nuo 2008 m. | 5,27 | 5,29* |
| <i>Ramunė Vilija Zabulienė</i> | Nepriklausoma narė nuo 2012 m. | - | - |
| <i>Darius Šulnis</i> | Narys nuo 2016 m. | - | - |
| <i>Martynas Česnavičius</i> | Nepriklausomas narys nuo 2016 m. | - | 0,35** |
| <i>Miha Košak</i> | Nepriklausomas narys nuo 2017 m. | - | - |
| <i>Adriano Arietti</i> | Nepriklausomas narys nuo 2020-06-03 | - | - |
| <i>Susan Gail Buyske</i> | Nepriklausoma narė nuo 2020-07-31 | - | - |

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

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

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

Banko valdyba

| Vardas, Pavardė | Pareigos Banko valdyboje | Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke | Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2021-03-31) | Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, proc. (2021-03-31) |
|----------------------------|-------------------------------------|--|--|---|
| <i>Algirdas Butkus</i> | Pirmininkas nuo 1999 m. | Administracijos vadovo pavaduotojas | 2,43 | 5,36* |
| <i>Vytautas Sinius</i> | Pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m. | Administracijos vadovas | 0,20 | 0,20 |
| <i>Donatas Savickas</i> | Pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m. | Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas | 0,10 | 0,10 |
| <i>Daiva Šorienė</i> | Narė nuo 2005 m. | Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė | 0,01 | 0,01 |
| <i>Vita Urbonienė</i> | Narė nuo 2011 m. | Vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė | 0,04 | 0,04 |
| <i>Mindaugas Rudys</i> | Narys nuo 2020 m. | Paslaugų vystymo tarnybos vadovas | 0,03 | 0,03 |
| <i>Ilona Baranauskienė</i> | Narė nuo 2014 m. | Teisės ir administravimo tarnybos vadovė | 0,01 | 0,01 |

* Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 2,03%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,90%.

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI

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

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

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainėje:

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

Administracijos vadovas

2021-04-30



Vytautas Sinius

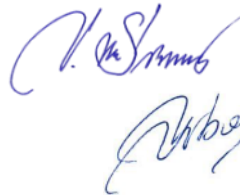
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

2021-04-30



Vytautas Sinius

Vita Urbonienė