



## TARPINĖ INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d.

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

<b>SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS (neauditotos)</b> .....	<b>3</b>
SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA .....	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA .....	5
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ .....	6
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA .....	7
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ .....	7
SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA .....	8
SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA .....	8
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA .....	9
BENDROJI INFORMACIJA .....	10
1 PASTABA    KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS .....	11
2 PASTABA    VERTYBINIAI POPIERIAI .....	15
3 PASTABA    REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS .....	18
4 PASTABA    KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS .....	19
5 PASTABA    REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS .....	19
6 PASTABA    KAPITALAS .....	20
7 PASTABA    GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS .....	21
8 PASTABA    GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS .....	21
9 PASTABA    KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS .....	22
10 PASTABA   VERTĖS SUMAŽĖJIMAS .....	22
11 PASTABA   REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS .....	23
12 PASTABA   SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS .....	25
13 PASTABA   LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS .....	26
14 PASTABA   FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE .....	29
15 PASTABA   INFORMACIJA APIE SEGMENTUS .....	31
16 PASTABA   ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ .....	33
<b>PAPILDOMA INFORMACIJA</b> .....	<b>35</b>
TRIJŲ KETVIRČIŲ VEIKLOS REZULTATAI .....	36
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS .....	39
BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI .....	39
BANKO VALDYMAS .....	41
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI .....	42
<b>ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS</b> .....	<b>43</b>



SUTRUMPINTOS TARPINĖS  
FINANSINĖS ATASKAITOS  
(neauditotos)

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d.

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

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2018 m. rugsėjo 30 d.			2017 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		116 247	114 038	129 738	126 591
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	2	59 906	27 700	49 175	18 284
Gautinos sumos iš kitų bankų		1 888	1 888	2 218	2 218
Išvestinės finansinės priemonės	3	3 147	3 147	3 031	3 031
Klientams suteiktos paskolos	1	1 229 917	1 239 367	1 098 327	1 102 927
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	118 668	118 536	91 139	90 898
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	2	20 383	15 201	16 472	11 542
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus	2	613 726	613 726	576 260	576 260
Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	-	26 060	-	26 895
Nematerialusis turtas		4 352	1 555	4 535	1 684
Ilgalaikis materialusis turtas		9 449	8 851	10 702	10 068
Investicinis turtas		9 734	2 239	12 230	3 771
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		1 365	1 323	16	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		1 211	485	718	218
Kitas turtas	3	36 022	14 621	36 201	15 579
<b>Iš viso turto:</b>		<b>2 226 015</b>	<b>2 188 737</b>	<b>2 030 762</b>	<b>1 989 966</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms		47 522	49 833	55 717	57 884
Išvestinės finansinės priemonės	3	1 552	1 552	1 894	1 894
Klientams mokėtinos sumos	4	1 841 017	1 841 928	1 648 053	1 648 817
Specialieji ir skolinimo fondai	5	5 135	5 135	13 336	13 336
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		20 099	20 099	20 003	20 003
Subordinuota paskola	12	29 244	29 244	34 203	34 203
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		106	-	3 735	3 440
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		550	-	525	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		28 417	-	27 232	-
Kiti įsipareigojimai		16 717	8 418	16 088	8 430
<b>Iš viso įsipareigojimų:</b>		<b>1 990 359</b>	<b>1 956 209</b>	<b>1 820 786</b>	<b>1 788 007</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	6	157 639	157 639	131 366	131 366
Akcijų priedai		-	-	-	-
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas	6	10 369	10 195	7 177	7 071
Sukauptos kitos bendrosios pajamos	6	(700)	(700)	530	290
Nepaskirstytas pelnas		67 592	64 638	70 147	62 476
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
<b>Iš viso nuosavybės:</b>		<b>235 656</b>	<b>232 528</b>	<b>209 976</b>	<b>201 959</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:</b>		<b>2 226 015</b>	<b>2 188 737</b>	<b>2 030 762</b>	<b>1 989 966</b>

Pastabos, pateiktos 10 - 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Data: 2018 m. lapkričio 5 d.



Vytautas Sinius



Vita Urbonienė

## SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	Pastabos	2018 m. rugsėjo 30 d.		2017 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	7	52 104	46 753	50 153	43 101
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	7	(6 383)	(6 390)	(8 049)	(8 046)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>45 721</b>	<b>40 363</b>	<b>42 104</b>	<b>35 055</b>
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	8	14 056	13 714	11 489	11 146
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	8	(3 788)	(3 682)	(3 607)	(3 504)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>10 268</b>	<b>10 032</b>	<b>7 882</b>	<b>7 642</b>
<i>Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	11	1 948	2 329	2 128	1 358
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>		5 036	4 894	3 467	4 076
<i>Grynieji nuostoliai iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>		(19)	(19)	(1 972)	(1 700)
<i>Grynieji nuostoliai iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>	12	4 959	4 959	(10 520)	(10 520)
<i>Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>		424	424	2 936	2 822
<i>Grynasis pelnas už parduotą materialų turtą</i>		1 139	265	2 828	37
<i>Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla</i>	11	4 858	-	8 552	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>		919	413	1 079	276
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>		(15 417)	(13 171)	(14 196)	(11 765)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>		(1 468)	(1 235)	(1 461)	(1 117)
<i>Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla</i>	11	(3 657)	-	(6 905)	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	9	(7 983)	(6 066)	(7 469)	(5 541)
<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</b>		<b>46 728</b>	<b>43 188</b>	<b>28 453</b>	<b>20 623</b>
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	10	(4 791)	(2 346)	2 040	2 207
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai</i>	2,10	-	(834)	-	(2 261)
<i>Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones</i>		-	4 619	-	7 681
<b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>		<b>41 937</b>	<b>44 627</b>	<b>30 493</b>	<b>28 250</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	11	(3 441)	(3 204)	(5 848)	(4 871)
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>38 496</b>	<b>41 423</b>	<b>24 645</b>	<b>23 379</b>
<b>Grynasis pelnas priskirtinas:</b>					
<i>Banko akcininkams</i>		38 496	41 423	24 645	23 379
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>		-	-	-	-
<i>Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,07		0,05	
<i>Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams</i>		0,06		0,05	

Pastabos, pateiktos 10 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## SUTRUMPINTA PELNŲ (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	2018-07-01 - 2018-09-30		2017-07-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	už trijų mėnesių laikotarpį			
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	18 252	16 398	16 839	14 857
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(2 122)	(2 124)	(2 223)	(2 223)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>16 130</b>	<b>14 274</b>	<b>14 616</b>	<b>12 634</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	5 036	4 915	3 941	3 830
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 204)	(1 166)	(1 090)	(1 072)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>3 832</b>	<b>3 749</b>	<b>2 851</b>	<b>2 758</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	812	698	1 066	622
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	1 891	1 875	1 378	1 547
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš įterptųjų išvestinių finansinių priemonių	2	2	(913)	(730)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	2 465	2 465	(4 814)	(4 814)
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	133	133	274	160
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą	368	(30)	1 111	37
Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	1 609	-	2 115	-
Kitos veiklos pajamos	278	104	356	73
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(5 040)	(4 329)	(4 581)	(3 871)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(489)	(411)	(492)	(381)
Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(1 472)	-	(1 915)	-
Kitos veiklos sąnaudos	(2 633)	(1 911)	(2 929)	(2 199)
<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</b>	<b>17 886</b>	<b>16 619</b>	<b>8 123</b>	<b>5 836</b>
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(4 816)	(2 291)	(125)	89
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai	-	(1 165)	-	(1 225)
Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones	-	-	-	1 234
<b>Pelnas prieš pelno mokesťį</b>	<b>13 070</b>	<b>13 163</b>	<b>7 998</b>	<b>5 934</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(1 624)	(1 752)	(2 590)	(2 332)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>11 446</b>	<b>11 411</b>	<b>5 408</b>	<b>3 602</b>
<b>Grynasis pelnas priskirtinas:</b>				
Banko akcininkams	11 446	11 411	5 408	3 602
Nekontroliuojančiais daliais	-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 10 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## SUTRUMPINTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	2018 m. rugsėjo 30 d.		2017 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>38 496</b>	<b>41 423</b>	<b>24 645</b>	<b>23 379</b>
<b><i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i></b>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(393)	(393)	258	44
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	61	61	(39)	(7)
<b><i>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i></b>	<b>(332)</b>	<b>(332)</b>	<b>219</b>	<b>37</b>
<b><i>Bendrųjų pajamų iš viso</i></b>	<b>38 164</b>	<b>41 091</b>	<b>24 864</b>	<b>23 416</b>
<b><i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i></b>				
<i>Banko akcininkams</i>	38 164	41 091	24 864	23 416
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	38 164	41 091	24 864	23 416

## SUTRUMPINTA BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KĖTVIRČIO LAIKOTARPĮ

už trijų mėnesių laikotarpį

	2018-07-01 - 2018-09-30		2017-07-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>11 446</b>	<b>11 411</b>	<b>5 408</b>	<b>3 602</b>
<b><i>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</i></b>				
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>				
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(154)	(154)	92	97
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	25	25	(14)	(15)
<b><i>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</i></b>	<b>(129)</b>	<b>(129)</b>	<b>78</b>	<b>82</b>
<b><i>Bendrųjų pajamų iš viso</i></b>	<b>11 317</b>	<b>11 282</b>	<b>5 486</b>	<b>3 684</b>
<b><i>Bendrosios pajamos priskirtinos:</i></b>				
<i>Banko akcininkams</i>	11 317	11 282	5 486	3 684
<i>Nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-
	11 317	11 282	5 486	3 684

Pastabos, pateiktos 10 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

## SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:	Nekontroliuojanti dalis	Nuosavybės iš viso:
		Priskirtina Banko akcininkams							
<b>2017 m. sausio 1 d.</b>		<b>109 472</b>	<b>756</b>	<b>311</b>	<b>4 157</b>	<b>64 821</b>	<b>179 517</b>	-	<b>179 517</b>
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	21 894	-	-	-	(21 894)	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	3 020	(3 020)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)	-	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	219	-	24 645	24 864	-	24 864
<b>2017 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>131 366</b>	<b>756</b>	<b>530</b>	<b>7 177</b>	<b>62 665</b>	<b>202 494</b>	-	<b>202 494</b>
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	-	-	7 482	7 482	-	7 482
<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>131 366</b>	<b>756</b>	<b>530</b>	<b>7 177</b>	<b>70 147</b>	<b>209 976</b>	-	<b>209 976</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka		-	-	(898)	-	(8 194)	(9 092)	-	(9 092)
<b>2018 m. sausio 1 d.</b>		<b>131 366</b>	<b>756</b>	<b>(368)</b>	<b>7 177</b>	<b>61 953</b>	<b>200 884</b>	-	<b>200 884</b>
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	26 273	-	-	-	(26 273)	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	3 192	(3 192)	-	-	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(2 265)	(2 265)	-	(2 265)
Tiesiogiai nuosavybėje pripažinto atidėto pelno mokesčio atstatymas	11	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)	-	(1 127)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	(332)	-	38 496	38 164	-	38 164
<b>2018 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>157 639</b>	<b>756</b>	<b>(700)</b>	<b>10 369</b>	<b>67 592</b>	<b>235 656</b>	-	<b>235 656</b>

## SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	Privalomasis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
<b>2017 m. sausio 1 d.</b>		<b>109 472</b>	<b>756</b>	<b>277</b>	<b>4 157</b>	<b>58 281</b>	<b>172 943</b>
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	21 894	-	-	-	(21 894)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	2 914	(2 914)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(1 887)	(1 887)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	37	-	23 379	23 416
<b>2017 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>131 366</b>	<b>756</b>	<b>314</b>	<b>7 071</b>	<b>54 965</b>	<b>194 472</b>
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	(24)	-	7 511	7 487
<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>131 366</b>	<b>756</b>	<b>290</b>	<b>7 071</b>	<b>62 476</b>	<b>201 959</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka		-	-	(658)	-	(6 472)	(7 130)
<b>2018 m. sausio 1 d.</b>		<b>131 366</b>	<b>756</b>	<b>(368)</b>	<b>7 071</b>	<b>56 004</b>	<b>194 829</b>
Akcinio kapitalo didinimas iš nuosavų lėšų	6	26 273	-	-	-	(26 273)	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą		-	-	-	3 124	(3 124)	-
Dividendų išmokėjimas	6	-	-	-	-	(2 265)	(2 265)
Tiesiogiai nuosavybėje pripažinto atidėto pelno mokesčio atstatymas	11	-	-	-	-	(1 127)	(1 127)
Bendrųjų pajamų iš viso		-	-	(332)	-	41 423	41 091
<b>2018 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>157 639</b>	<b>756</b>	<b>(700)</b>	<b>10 195</b>	<b>64 638</b>	<b>232 528</b>

Pastabos, pateiktos 10 – 34 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.



## SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį

	2018 m. rugsėjo 30 d.		2017 m. rugsėjo 30 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Pagrindinė veikla</b>				
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas	43 816	38 465	39 532	33 766
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius	964	705	995	725
Sumokėtos palūkanos	(6 326)	(6 333)	(7 655)	(7 652)
Paslaugų ir komisinių pajamos	14 056	13 714	11 489	11 146
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3 788)	(3 682)	(3 607)	(3 504)
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais	(7 314)	(4 654)	10 011	9 781
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3 577	2 145	9 379	9 988
Grynosios pajamos iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo	424	424	2 936	2 822
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo	2 856	339	6 670	304
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos	5 777	413	9 631	276
Išmokos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla	(3 657)	-	(6 905)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 386	439	1 068	501
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(15 415)	(13 169)	(14 206)	(11 775)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis	(8 035)	(5 402)	(11 852)	(8 321)
Sumokėtas pelno mokesčius	(8 887)	(8 234)	(7 101)	(6 536)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą</b>	<b>19 434</b>	<b>15 170</b>	<b>40 385</b>	<b>31 521</b>
<b>Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:</b>				
Gautinų sumų iš kitų bankų sumažėjimas (padidėjimas)	330	330	3 722	3 537
Klientams suteiktų paskolų ir finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(176 549)	(172 461)	(127 714)	(108 916)
Kito turto sumažėjimas (padidėjimas)	763	(18)	(5 886)	(4 970)
Įsiskolinimų kitiems bankams ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(8 153)	(8 009)	10 284	(1 763)
Klientams mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	192 865	193 012	118 670	119 263
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)	(8 201)	(8 201)	(20 814)	(20 814)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	1 480	(346)	2 583	(507)
<b>Pasikeitimas</b>	<b>2 535</b>	<b>4 307</b>	<b>(19 155)</b>	<b>(14 170)</b>
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>21 969</b>	<b>19 477</b>	<b>21 230</b>	<b>17 351</b>
<b>Investicinė veikla</b>				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)	(675)	(651)	(1 808)	(1 045)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas	3 900	2 468	6 872	1 491
Vertybinių popierių, laikomų gauti srautus (įsigijimas)	(107 178)	(107 178)	(130 435)	(130 435)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus gauti srautus	67 715	67 715	99 430	99 430
Gautos palūkanos už vertybinius popierius, laikomus gauti srautus	7 583	7 583	8 686	8 686
Gauti dividendai	29	4 639	-	8 425
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte (įsigijimas)	(7 070)	(6 818)	(3 000)	(3 000)
Investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, pardavimas ar išpirkimas	2 334	2 334	11 252	11 644
Gautos investicinių vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, palūkanos	167	143	387	387
Patronuojamųjų įmonių perleidimas	-	-	-	-
Įplaukos iš patronuojamųjų įmonių, laikomų parduoti	-	-	-	256
Verslo įsigijimas	-	-	-	-
Patronuojamųjų įmonių nuostolių dengimas ir kapitalo stiprinimas	-	-	-	(1 000)
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(33 195)</b>	<b>(29 765)</b>	<b>(8 616)</b>	<b>(5 161)</b>
<b>Finansinė veikla</b>				
Išmokėti dividendai	(2 265)	(2 265)	(1 876)	(1 876)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>(2 265)</b>	<b>(2 265)</b>	<b>(1 876)</b>	<b>(1 876)</b>
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(13 491)</b>	<b>(12 553)</b>	<b>10 738</b>	<b>10 314</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>	<b>129 738</b>	<b>126 591</b>	<b>153 867</b>	<b>152 111</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.</b>	<b>116 247</b>	<b>114 038</b>	<b>164 605</b>	<b>162 425</b>

Pastabos, pateiktos 10 – 34 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 patronuojamąsias įmones - Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-46348. Atskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 62 klientų aptarnavimo padalinius (2017 m. gruodžio 31 d. – 65 padalinius). 2018 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 721 darbuotojas (2017 m. gruodžio 31 d. - 702). 2018 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 823 darbuotojai (2017 m. gruodžio 31 d. – 805 darbuotojai).

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

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

### Bankas 2018-09-30 ir 2017-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

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

### Bankas 2018-09-30 ir 2017-12-31 turėjo šias netiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones:

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

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

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d. buvo parengtos remiantis remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus, pasibaigusius 2017 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 2017 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

Nuo 2018 m. sausio 1 d. Grupė pradėjo taikyti 9 TFAS. Standarto taikymo įtaka apibūdinta Banko metinėje finansinėje atskaitomybėje už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. 9-ojo TFAS įdiegimo įtaka bendrosioms pajamoms išsamiau apibūdinta sutrumpintų tarpinių finansinių atskaitų 6 pastaboje, paskoloms bei finansinei nuomai – 1 pastaboje, išvestinėms finansinėms priemonėms – 3 pastaboje, vertės sumažėjimui – 10 pastaboje. Dėl to, kad Grupė pasirinko neperskaičiuoti palyginamosios finansinės informacijos, 2017 m. gruodžio 31 d. ir ankstesnių datų duomenys nėra tiesiogiai palyginami su atskaitinės datos duomenimis.

16 TFAS, kuris bus taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau, taip pat gali turėti reikšmingos įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms. 16 TFAS įtaka apibūdinta Banko metinėje finansinėje atskaitomybėje už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d.

Neskaitant aukščiau paminėtų standartų, Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už atskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2018 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 2018 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės atskaitomybės dieną, taip pat per atskaitinį 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. Neskaitant aukščiau aprašyto 9-ojo TFAS įtakos (svarbiausia finansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimui, kurio vertinimo modelis pasikeitė iš patirtų nuostolių pagal 39 TAS į tikėtinų nuostolių pagal 9 TFAS), rengiant sutrumpintą tarpinę finansinę atskaitomybę, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d.

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.

Nuo 2018 m. sausio 1 d. Grupė pradėjo taikyti 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“. Grupė sukūrė ir įdiegė tikėtinų kredito nuostolių (TKN) vertinimo modelį, apimančį keturias pagrindines finansinio turto grupes: paskolų ir finansinės nuomos portfelį, skolos vertybinius popierius, gautinas sumas iš bankų, kitą finansinį turtą. Paskolų ir finansinės nuomos TKN vertinimo modelis remiasi Grupės istoriniais kredito nuostolių duomenimis (įsipareigojimų nevykdymo tikimybės priklausomai nuo vidinių reitingų naudoti 7 metų istoriniai duomenys, nuostolių įsipareigojimų nevykdymo atveju skaičiavimui naudoti atgavimo koeficientams, priklausantiems nuo skirtingų užstato tipų, naudoti 5 metų istoriniai duomenys), koreguotais atsižvelgiant į veiksnius, atspindinčius ekonominių sąlygų skirtumus tarp laikotarpio, už kurį surinkti istoriniai duomenys ir ekonominių pokyčių, kurių tikimasi per artimiausius 12 mėnesių arba tikėtiną finansinės priemonės gyvavimo laikotarpį. Grupė atliko TKN skaičiavimus klientų segmentams, turintiems panašias rizikos charakteristikas (verslo klientų segmentai buvo nustatyti atsižvelgiant į ekonominės veiklos sektorių, privatiems klientams buvo išskirtas vartojimo finansavimo ir kitas segmentas). Kito finansinio turto modelyje naudojamos supaprastintos paskolų ir finansinės nuomos modelio prielaidos. Skolos vertybinių popierių ir gautinų sumų iš bankų modeliai remiasi išoriniais kredito reitingais, ir Moody's Investors Service skelbiamomis įsipareigojimų nevykdymo tikimybėmis bei atgavimo koeficientais.

Apibendrintas vertės sumažėjimo įtakos įvertinimas 2018 m. sausio 1 d. pateikiamas lentelėje:

<i>Vertės sumažėjimo padidėjimas dėl 9-ojo TFAS pirminio taikymo:</i>	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
<i>Klientams suteiktų paskolų</i>	8 130	6 214
<i>Finansinės nuomos gautinų sumų</i>	1 565	1 543
<i>Skolos vertybinių popierių</i>	296	291
<i>Lėšų bankuose</i>	22	22
<i>Kito finansinio turto</i>	307	288
<b><i>Finansinio turto vertės sumažėjimo padidėjimas</i></b>	<b>10 320</b>	<b>8 358</b>

Finansinio turto vertės sumažėjimo likučių judėjimas pateikiamas 10 pastaboje.

Taip pat buvo peržiūrėta ir atnaujinta Kredito rizikos valdymo tvarka. Nauja tvarkos redakcija įsigaliojo 2018 m. sausio 1d. Be 9-ojo TFAS taikymui reikalingų pakeitimų, buvo peržiūrėta ir praplėsta vidinių rizikos indikatorių sistema.

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

	<i>2018-09-30</i>		<i>2017-12-31</i>	
	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>	<i>Grupė</i>	<i>Bankas</i>
<b><i>Paskolos ir gautinos sumos iš bankų</i></b>	<b>1 888</b>	<b>1 888</b>	<b>2 218</b>	<b>2 218</b>
<b><i>Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:</i></b>	<b>1 229 917</b>	<b>1 239 367</b>	<b>1 098 327</b>	<b>1 102 927</b>
<i>Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	17	50 996	18	39 756
<i>Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)</i>	154 615	93 291	133 441	77 455
<i>Paskolos verslo klientams</i>	1 075 285	1 095 080	964 868	985 716
<b><i>Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos</i></b>	<b>118 668</b>	<b>118 536</b>	<b>91 139</b>	<b>90 898</b>
<b><i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i></b>	<b>40 913</b>	<b>27 003</b>	<b>30 589</b>	<b>17 755</b>
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	3 147	3 147	3 031	3 031
<b><i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas</i></b>	<b>14 968</b>	<b>14 565</b>	<b>11 322</b>	<b>10 914</b>
<i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina</i>	613 726	613 726	576 260	576 260
<b><i>Kitas finansinis turtas</i></b>	<b>7 998</b>	<b>7 425</b>	<b>10 485</b>	<b>9 616</b>
<i>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</i>				
<i>Finansinės garantijos</i>	34 198	34 264	33 787	33 814
<i>Akredityvai</i>	1 141	1 141	262	262
<i>Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai</i>	214 326	235 952	173 233	188 725
<b><i>Viso:</i></b>	<b>2 280 890</b>	<b>2 297 014</b>	<b>2 030 653</b>	<b>2 036 420</b>

Pastaba: 2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. rugsėjo 30 d. taikytas 9-asis TFAS, o 2017 m. gruodžio 31 d. 39-asis TAS.

**1 PASTABA**

**KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR  
FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)**

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Paskolų bendroji vertė</b>	1 272 275	1 274 454	1 131 562	1 132 480
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(42 358)	(35 087)	(33 235)	(29 553)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>1 229 917</b>	<b>1 239 367</b>	<b>1 098 327</b>	<b>1 102 927</b>

Pastaba: 2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. rugsėjo 30 d. taikytas 9-asis TFAS, o 2017 m. gruodžio 31 d. 39-asis TAS. Paskolų likučių pokytis dėl 9 TFAS įdiegimo pateiktas lentelėje žemiau:

	Grupė	Bankas
<b>Bendroji vertė:</b>		
Pateikta 2017-12-31 finansinėse ataskaitose pagal 39 TAS	1 131 562	1 132 480
Sukauptų palūkanų koregavimas (žr. 3 pastabą)	2 350	2 350
<b>Bendroji vertė 2018-01-01 (pagal 9 TFAS)</b>	<b>1 133 912</b>	<b>1 134 830</b>
<b>Vertės sumažėjimas:</b>		
Pateikta 2017-12-31 finansinėse ataskaitose pagal 39 TAS	(33 235)	(29 553)
Individualiai vertinamų paskolų vertės sumažėjimo koregavimas	(9 269)	(6 981)
Kolektyvinių atidėjinių patirtims, bet nepažintiems nuostoliams atstatymas	1 138	767
<b>Vertės sumažėjimas 2018-01-01 (pagal 9 TFAS)</b>	<b>(41 366)</b>	<b>(35 767)</b>
<b>Grynoji vertė:</b>		
Pateikta 2017-12-31 finansinėse ataskaitose pagal 39 TAS	1 098 327	1 102 927
Pasikeitimas dėl 9 TFAS įdiegimo	(5 781)	(3 864)
<b>2018-01-01 (pagal 9 TFAS)</b>	<b>1 092 546</b>	<b>1 099 063</b>

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus (palyginamojoje informacijoje pateikti pagal 9 TFAS perskaičiuoti likučiai):

	Grupė									
	2018-09-30					2018-01-01				
	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
<b>1 stadija:</b>										
Bendroji vertė	987 667	62 251	2 471	6	1 052 395	855 286	60 111	195	-	915 592
Vertės sumažėjimas	(5 437)	(1 058)	(71)	-	(6 566)	(3 973)	(794)	(30)	-	(4 797)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>982 230</b>	<b>61 193</b>	<b>2 400</b>	<b>6</b>	<b>1 045 829</b>	<b>851 313</b>	<b>59 317</b>	<b>165</b>	<b>-</b>	<b>910 795</b>
<b>2 stadija:</b>										
Bendroji vertė	124 402	19 739	9 222	3	153 366	141 700	13 151	7 672	-	162 523
Vertės sumažėjimas	(2 594)	(474)	(2 231)	-	(5 299)	(4 282)	(314)	(1 661)	-	(6 257)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>121 808</b>	<b>19 265</b>	<b>6 991</b>	<b>3</b>	<b>148 067</b>	<b>137 418</b>	<b>12 837</b>	<b>6 011</b>	<b>-</b>	<b>156 266</b>
<b>3 stadija:</b>										
Bendroji vertė	20 042	2 377	2 055	42 040	66 514	7 054	5 040	1 027	42 676	55 797
Vertės sumažėjimas	(11 134)	(1 505)	(642)	(17 212)	(30 493)	(4 656)	(2 560)	(547)	(22 549)	(30 312)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>8 908</b>	<b>872</b>	<b>1 413</b>	<b>24 828</b>	<b>36 021</b>	<b>2 398</b>	<b>2 480</b>	<b>480</b>	<b>20 127</b>	<b>25 485</b>
<b>Iš viso:</b>										
Bendroji vertė	1 132 111	84 367	13 748	42 049	1 272 275	1 004 040	78 302	8 894	42 676	1 133 912
Vertės sumažėjimas	(19 165)	(3 037)	(2 944)	(17 212)	(42 358)	(12 911)	(3 668)	(2 238)	(22 549)	(41 366)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>1 112 946</b>	<b>81 330</b>	<b>10 804</b>	<b>24 837</b>	<b>1 229 917</b>	<b>991 129</b>	<b>74 634</b>	<b>6 656</b>	<b>20 127</b>	<b>1 092 546</b>

**1 PASTABA**

**KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR  
FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)**

	2018-09-30					2018-01-01				
	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
<b>1 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	1 000 646	54 819	1 982	6	1 057 453	866 344	53 347	-	-	919 691
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(3 222)	(254)	(1)	-	(3 477)	(2 634)	(195)	-	-	(2 829)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>997 424</b>	<b>54 565</b>	<b>1 981</b>	<b>6</b>	<b>1 053 976</b>	<b>863 710</b>	<b>53 152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>916 862</b>
<b>2 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	129 470	19 739	5 631	3	154 843	145 899	13 151	4 613	-	163 663
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(2 633)	(474)	(463)	-	(3 570)	(4 294)	(314)	(365)	-	(4 973)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>126 837</b>	<b>19 265</b>	<b>5 168</b>	<b>3</b>	<b>151 273</b>	<b>141 605</b>	<b>12 837</b>	<b>4 248</b>	<b>-</b>	<b>158 690</b>
<b>3 stadija:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	18 985	2 208	1 489	39 476	62 158	6 126	4 899	702	39 749	51 476
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(10 974)	(1 375)	(209)	(15 482)	(28 040)	(4 593)	(2 452)	(299)	(20 621)	(27 965)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>8 011</b>	<b>833</b>	<b>1 280</b>	<b>23 994</b>	<b>34 118</b>	<b>1 533</b>	<b>2 447</b>	<b>403</b>	<b>19 128</b>	<b>23 511</b>
<b>Iš viso:</b>										
<i>Bendroji vertė</i>	1 149 101	76 766	9 102	39 485	1 274 454	1 018 369	71 397	5 315	39 749	1 134 830
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(16 829)	(2 103)	(673)	(15 482)	(35 087)	(11 521)	(2 961)	(664)	(20 621)	(35 767)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>1 132 272</b>	<b>74 663</b>	<b>8 429</b>	<b>24 003</b>	<b>1 239 367</b>	<b>1 006 848</b>	<b>68 436</b>	<b>4 651</b>	<b>19 128</b>	<b>1 099 063</b>

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.

### Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

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

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Verslo klientai</i>	101 716	100 860	76 468	75 576
<i>Privatūs klientai</i>	19 697	19 609	16 069	15 926
<b><i>Bendroji vertė</i></b>	<b>121 413</b>	<b>120 469</b>	<b>92 537</b>	<b>91 502</b>
<i>Atėmus: Vertės sumažėjimas</i>	(2 745)	(1 933)	(1 398)	(604)
<b><i>Grynoji vertė</i></b>	<b>118 668</b>	<b>118 536</b>	<b>91 139</b>	<b>90 898</b>

Pastaba: 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. birželio 30 d. taikytas 9-asis TFAS, o 2017 m. gruodžio 31 d. 39-asis TAS. Finansinės nuomos likučių pokytis dėl 9 TFAS įdiegimo pateiktas lentelėje žemiau:

## 1 PASTABA

### KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (tęsinys)

	Grupė	Bankas
<b>Bendroji vertė:</b>		
Pateikta 2017-12-31 finansinėse ataskaitose pagal 39 TAS	92 537	91 502
Sukauptų palūkanų koregavimas	35	35
<b>Bendroji vertė 2018-01-01 (pagal 9 TFAS)</b>	<b>92 572</b>	<b>91 537</b>
<b>Vertės sumažėjimas:</b>		
Pateikta 2017-12-31 finansinėse ataskaitose pagal 39 TAS	(1 398)	(604)
Individualiai vertinamų gautinų sumų vertės sumažėjimo koregavimas	(1 633)	(1 611)
Kolektyvinių atidėjinių patirtiams, bet nepripažintiems nuostoliams atstatymas	68	68
<b>Vertės sumažėjimas 2018-01-01 (pagal 9 TFAS)</b>	<b>(2 963)</b>	<b>(2 147)</b>
<b>Grynoji vertė:</b>		
Pateikta 2017-12-31 finansinėse ataskaitose pagal 39 TAS	91 139	90 898
Pasikeitimas dėl 9 TFAS įdiegimo	(1 530)	(1 508)
<b>2018-01-01 (pagal 9 TFAS)</b>	<b>89 609</b>	<b>89 390</b>

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus (palyginamojoje informacijoje pateikti pagal 9 TFAS perskaičiuoti likučiai):

	Grupė					2018-01-01					
	2018-09-30	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
<b>1 stadija:</b>											
Bendroji vertė		68 658	22 750	116	-	91 524	51 793	12 292	42	-	64 127
Vertės sumažėjimas		(230)	(87)	(2)	-	(319)	(190)	(60)	-	-	(250)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>68 428</b>	<b>22 663</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>91 205</b>	<b>51 603</b>	<b>12 232</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>63 877</b>
<b>2 stadija:</b>											
Bendroji vertė		12 716	4 913	6 206	-	23 835	14 218	10 771	1 096	-	26 085
Vertės sumažėjimas		(431)	(223)	(226)	-	(880)	(606)	(252)	(37)	-	(895)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>12 285</b>	<b>4 690</b>	<b>5 980</b>	<b>-</b>	<b>22 955</b>	<b>13 612</b>	<b>10 519</b>	<b>1 059</b>	<b>-</b>	<b>25 190</b>
<b>3 stadija:</b>											
Bendroji vertė		247	-	4	5 803	6 054	-	-	47	2 313	2 360
Vertės sumažėjimas		(112)	-	-	(1 434)	(1 546)	-	-	(34)	(1 784)	(1 818)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>135</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>4 369</b>	<b>4 508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>529</b>	<b>542</b>
<b>Iš viso:</b>											
Bendroji vertė		81 621	27 663	6 326	5 803	121 413	66 011	23 063	1 185	2 313	92 572
Vertės sumažėjimas		(773)	(310)	(228)	(1 434)	(2 745)	(796)	(312)	(71)	(1 784)	(2 963)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>80 848</b>	<b>27 353</b>	<b>6 098</b>	<b>4 369</b>	<b>118 668</b>	<b>65 215</b>	<b>22 751</b>	<b>1 114</b>	<b>529</b>	<b>89 609</b>

	Bankas					2018-01-01					
	2018-09-30	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
<b>1 stadija:</b>											
Bendroji vertė		68 630	22 730	116	-	91 476	51 707	12 267	42	-	64 016
Vertės sumažėjimas		(231)	(86)	(2)	-	(319)	(189)	(60)	-	-	(249)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>68 399</b>	<b>22 644</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>91 157</b>	<b>51 518</b>	<b>12 207</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>63 767</b>
<b>2 stadija:</b>											
Bendroji vertė		12 716	4 913	6 205	-	23 834	14 218	10 771	1 057	-	26 046
Vertės sumažėjimas		(430)	(223)	(226)	-	(879)	(606)	(252)	(36)	-	(894)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>12 286</b>	<b>4 690</b>	<b>5 979</b>	<b>-</b>	<b>22 955</b>	<b>13 612</b>	<b>10 519</b>	<b>1 021</b>	<b>-</b>	<b>25 152</b>
<b>3 stadija:</b>											
Bendroji vertė		246	-	-	4 913	5 159	-	-	5	1 470	1 475
Vertės sumažėjimas		(111)	-	-	(624)	(735)	-	-	(2)	(1 002)	(1 004)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 289</b>	<b>4 424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>468</b>	<b>471</b>
<b>Iš viso:</b>											
Bendroji vertė		81 592	27 643	6 321	4 913	120 469	65 925	23 038	1 104	1 470	91 537
Vertės sumažėjimas		(772)	(309)	(228)	(624)	(1 933)	(795)	(312)	(38)	(1 002)	(2 147)
<b>Grynoji vertė</b>		<b>80 820</b>	<b>27 334</b>	<b>6 093</b>	<b>4 289</b>	<b>118 536</b>	<b>65 130</b>	<b>22 726</b>	<b>1 066</b>	<b>468</b>	<b>89 390</b>

2 PASTABA  
VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

Prekybos knygos vertybinius popierius sudaro prekybiniai vertybiniai popieriai ir kiti vertybiniai popieriai, kuriais dengiami patrunuojamosios draudimo įmonės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techniniai atidėjiniai. Visi šie vertybiniai popieriai yra vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius). 2017 m. finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius). Pereinant prie 9-ojo TFAS buvo tik pakeistas eilutės pavadinimas, kitų pokyčių standarto pradinis taikymas nelėmė.

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Skolos vertybiniai popieriai:</b>	<b>40 913</b>	<b>27 003</b>	<b>30 589</b>	<b>17 755</b>
Vyriausybės obligacijos	16 129	8 265	13 406	5 905
Įmonių obligacijos	24 784	18 738	17 183	11 850
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>	<b>18 993</b>	<b>697</b>	<b>18 586</b>	<b>529</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>59 906</b>	<b>27 700</b>	<b>49 175</b>	<b>18 284</b>
	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Prekybos knygos vertybiniai popieriai:</b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>39 153</b>	<b>27 003</b>	<b>29 103</b>	<b>17 755</b>
nuo AA- iki AAA	1 769	1 214	1 209	1 209
nuo A- iki A+	14 509	10 894	8 703	5 970
nuo BBB- iki BBB+	16 041	9 606	12 549	6 576
nuo BB- iki BB+	4 418	2 873	4 395	1 753
žemesnis už BB-	49	49	543	543
be reitingo	2 367	2 367	1 704	1 704
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>697</b>	<b>697</b>	<b>529</b>	<b>529</b>
listinguojami	637	637	470	470
nelistinguojami	5	5	4	4
investicinių fondų vienetai	55	55	55	55
<b>Iš viso prekybinių vertybinių popierių</b>	<b>39 850</b>	<b>27 700</b>	<b>29 632</b>	<b>18 284</b>
<b>Kiti prekybos knygos vertybiniai popieriai:</b>				
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>1 760</b>	<b>-</b>	<b>1 486</b>	<b>-</b>
nuo AA- iki AAA	-	-	-	-
nuo A- iki A+	1 462	-	936	-
nuo BBB- iki BBB+	298	-	550	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>	<b>18 296</b>	<b>-</b>	<b>18 057</b>	<b>-</b>
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	-	-
investicinių fondų vienetai	18 296	-	18 057	-
<b>Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių</b>	<b>20 056</b>	<b>-</b>	<b>19 543</b>	<b>-</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>59 906</b>	<b>27 700</b>	<b>49 175</b>	<b>18 284</b>

Kitų prekybos knygos vertybinių popierių portfelį sudaro vertybiniai popieriai, kuriais dengiami patrunuojamosios draudimo įmonės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techniniai atidėjiniai.

## 2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

### Investiciniai vertybiniai popieriai

Investicinius vertybinius popierius sudaro:

- neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai. 2017-12-31 finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Skirti parduoti nuosavybės vertybiniai popieriai. Pereinant prie 9 TFAS Grupė visus šiuos vertybinius popierius pasirinko vertinti tikrąja verte per pelną (nuostolius).
- skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. 2017-12-31 finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai. Pereinant prie 9 TFAS, pagal tikėtinų nuostolių modelį šiems skolos vertybiniais popieriams buvo apskaičiuotas vertės sumažėjimas: 13 tūkst. Eur Grupėje ir 8 tūkst. Eur Banke.
- skolos vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus. 2017-12-31 finansinėse ataskaitose šie vertybiniai popieriai buvo pateikti kaip Laikomi iki išpirkimo skolos vertybiniai popieriai. Šie vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina. Pereinant prie 9 TFAS, pagal tikėtinų nuostolių modelį šiems skolos vertybiniais popieriams buvo apskaičiuotas 283 tūkst. Eur papildomas vertės sumažėjimas.

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b><i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte (2017-12-31 - skirti parduoti vertybiniai popieriai):</i></b>				
<b><i>Skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas:</i></b>	<b>14 968</b>	<b>14 565</b>	<b>11 322</b>	<b>10 914</b>
<i>Vyriausybės obligacijos</i>	5 140	5 140	-	-
<i>Įmonių obligacijos</i>	9 828	9 425	11 322	10 914
<b><i>Neprekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai:</i></b>	<b>5 415</b>	<b>636</b>	<b>5 150</b>	<b>628</b>
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>20 383</b>	<b>15 201</b>	<b>16 472</b>	<b>11 542</b>
<b><i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina (2017-12-31 - laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai):</i></b>				
<b><i>Skolos vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus:</i></b>	<b>613 726</b>	<b>613 726</b>	<b>576 260</b>	<b>576 260</b>
<i>Vyriausybės obligacijos</i>	469 760	469 760	418 063	418 063
<i>Įmonių obligacijos</i>	143 966	143 966	158 197	158 197
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>613 726</b>	<b>613 726</b>	<b>576 260</b>	<b>576 260</b>

Pastaba: 2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. rugsėjo 30 d. taikytas 9-asis TFAS, o 2017 m. gruodžio 31 d. 39-asis TAS.

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b><i>Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte (2017-12-31 - skirti parduoti vertybiniai popieriai):</i></b>				
<b><i>Skolos vertybiniai popieriai</i></b>	<b>14 968</b>	<b>14 565</b>	<b>11 322</b>	<b>10 914</b>
<i>nuo AA- iki AAA</i>	-	-	-	-
<i>nuo A- iki A+</i>	6 907	6 907	3 760	3 760
<i>nuo BBB- iki BBB+</i>	7 517	7 517	6 992	6 992
<i>nuo BB- iki BB+</i>	-	-	162	162
<i>žemesnis už BB- be reitingo</i>	141	141	-	-
<i>403</i>	403	-	408	-
<b><i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i></b>	<b>5 415</b>	<b>636</b>	<b>5 150</b>	<b>628</b>
<i>listinguojami</i>	-	-	-	-
<i>nelistinguojami</i>	1 227	428	1 212	414
<i>investicinių fondų vienetai</i>	4 188	208	3 938	214
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>20 383</b>	<b>15 201</b>	<b>16 472</b>	<b>11 542</b>
<b><i>Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina (2017-12-31 - laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai):</i></b>				
<b><i>Skolos vertybiniai popieriai</i></b>	<b>613 726</b>	<b>613 726</b>	<b>576 260</b>	<b>576 260</b>
<i>nuo AA- iki AAA</i>	10 143	10 143	14 034	14 034
<i>nuo A- iki A+</i>	453 110	453 110	404 663	404 663
<i>nuo BBB- iki BBB+</i>	146 944	146 944	153 905	153 905
<i>nuo BB- iki BB+</i>	3 529	3 529	3 658	3 658
<i>žemesnis už BB- be reitingo</i>	-	-	-	-
<i>-</i>	-	-	-	-
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>613 726</b>	<b>613 726</b>	<b>576 260</b>	<b>576 260</b>

Pastaba: 2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. rugsėjo 30 d. taikytas 9-asis TFAS, o 2017 m. gruodžio 31 d. 39-asis TAS.



**2 PASTABA**  
**VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)**

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas (palyginamojoje informacijoje pateikti pagal 9 TFAS perskaičiuoti likučiai):

	2018-09-30		2018-01-01	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>1 stadija:</b>				
<i>Bendroji vertė</i>	626 323	625 915	587 070	586 662
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(293)	(288)	(294)	(289)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>626 030</b>	<b>625 627</b>	<b>586 776</b>	<b>586 373</b>
<b>2 stadija:</b>				
<i>Bendroji vertė</i>	2 713	2 713	512	512
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(49)	(49)	(2)	(2)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>2 664</b>	<b>2 664</b>	<b>510</b>	<b>510</b>
<b>3 stadija:</b>				
<i>Bendroji vertė</i>	1 009	-	1 022	-
<i>Vertės sumažėjimas</i>	(1 009)	-	(1 022)	-
<b>Grynoji vertė</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusius 2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. rugsėjo 30 d., nebuvo atlikta reikšmingų vertybinių popierių perklasifikavimų tarp VP portfelių. Pereinant prie 9 TFAS pozicijų pasiskirstymas tarp portfelių nebuvo koreguojamas.

Investicijos į patronuojamąsias įmones

	2018-09-30			2017-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
<b>Bankas</b>						
<i>Investicijos į konsoliduojamas tiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>						
<i>GD UAB Bonum Publicum</i>	100,00%	8 399	8 399	100,00%	8 399	8 399
<i>UAB „Minera“</i>	100,00%	6 165	2 795	100,00%	6 165	3 566
<i>UAB „Pavasaris“</i>	100,00%	10 456	0	100,00%	10 456	119
<i>UAB „SB lizingas“</i>	100,00%	8 862	8 862	100,00%	8 862	8 862
<i>UAB „SBTF“</i>	100,00%	1 029	1 029	100,00%	1 029	579
<i>UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“</i>	100,00%	5 479	747	100,00%	5 479	747
<i>UAB „Šiaulių banko lizingas“</i>	100,00%	4 460	1 069	100,00%	4 460	1 069
<i>UAB „Šiaulių banko turto fondas“</i>	100,00%	3 999	3 159	100,00%	3 999	3 554
<b>Iš viso:</b>		<b>48 849</b>	<b>26 060</b>		<b>48 849</b>	<b>26 895</b>
	2018-09-30			2017-12-31		
	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė	Nuosavybės dalis	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
<i>Investicijos į konsoliduojamas netiesiogiai kontroliuojamas patronuojamąsias įmones:</i>						
<i>UAB „Apželdinimas“ **</i>	100,00%	300	-	100,00%	300	-
<i>UAB „Sandworks“ *</i>	100,00%	35	35	100,00%	35	35
<i>UAB „ŽSA 5“ *</i>	100,00%	308	308	100,00%	308	308

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

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

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d., Bankas pripažino vertės sumažėjimo nuostolius investicijoms į patronuojamąsias įmones: UAB „Minera“ 770 tūkst. Eur ir UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 395 tūkst. Eur (pripažintas investicijų į šias įmones vertės sumažėjimas dėl įmonių nuostolių), UAB „Pavasaris“ 119 tūkst. Eur (pripažintas investicijos į patronuojamąją įmonę vertės sumažėjimas šiai išmokėjus analogiško dydžio dividendus) ir atstatė 450 tūkst. Eur investicijos į UAB „SBTF“ vertės sumažėjimą (dėl pagerėjusios įmonės finansinės būklės).

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d., Bankas pripažino 2 966 tūkst. Eur investicijų į UAB „Pavasaris“ vertės sumažėjimą (iš įmonės gavus 3 116 tūkst. Eur dividendų, buvo pripažintas 2 966 tūkst. Eur investicijos vertės sumažėjimas) ir atstatė 760 tūkst. Eur investicijos į UAB „Šiaulių banko turto fondas“ vertės sumažėjimą (dėl pagerėjusios įmonės finansinės būklės). Taip pat Bankas pripažino 55 tūkst. Eur investicijų į patronuojamąsias įmones, skirtas parduoti, perkainojimo nuostolius (šių įmonių apskaitinė vertė sumažinta iki nulio).

## 3 PASTABA

### REIŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIS

#### Išvestinės finansinės priemonės

	2017-12-31 (39 TAS)	Pokytis dėl 9 TFAS įdiegimo	2018-01-01 (9 TFAS)	<i>Grupė, Bankas</i>
				2018-09-30
<b>Turtas:</b>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės:</i>	3 031	(2 284)	747	3 147
<i>išvestinės finansinės priemonės, susijusios su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose</i>	2 284	(2 284)	-	-
<i>išvestinės valiutos finansinės priemonės</i>	143	-	143	2 284
<i>su finansinių priemonių kainomis susijusios išvestinės finansinės priemonės</i>	604	-	604	863
<b>Įsipareigojimai:</b>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės:</i>	(1 894)	-	(1 894)	(1 552)
<i>išvestinės valiutos finansinės priemonės</i>	(1 223)	-	(1 223)	(603)
<i>su finansinių priemonių kainomis susijusios išvestinės finansinės priemonės</i>	(671)	-	(671)	(949)

Pereinant prie 9 TFAS, buvo nutrauktas įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų sandoriuose, pripažinimas.

Kadangi kintamų palūkanų normų paskolos, kurių sutartyse yra numatytos minimalios palūkanų normos sąlygos, atitinka tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų testo reikalavimus ir yra vertinamos pagal verslo modelį, pagal kurį pagrindinis tokių finansinių priemonių tikslas yra gauti sutartinius pinigų srautus, Grupė turi taikyti klasifikavimo reikalavimus visai finansinei priemonei ir todėl nebereikia atskirai pripažinti įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, susijusių su minimalia palūkanų norma kintamų palūkanų normų paskolų ir finansinės nuomos sandoriuose. Įterptųjų išvestinių priemonių pripažinimo nutraukimas lėmė išvestinių finansinių priemonių ir nepaskirstytojo pelno sumažėjimą 2 284 tūkst. Eur. Šią įtaką atsvėrė sukauptų palūkanų pokytis, nes pirminio įterptųjų išvestinių priemonių pripažinimo metu paskolos suma būdavo sumažinama įterptosios išvestinės finansinės priemonės suma, tolesniame vertinime šis skirtumas būdavo įtraukiamas į efektyvią palūkanų normą ir amortizuojamas per palūkanų pajamas. Sukauptų palūkanų pokytis lėmė paskolų ir nepaskirstyto pelno padidėjimą 2 385 tūkst. Eur. Bendra įterptųjų išvestinių finansinių priemonių pripažinimo nutraukimo įtaka nepaskirstytam pelnui yra 101 tūkst. Eur padidėjimas.

#### Kitas turtas

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Gautinos sumos</i>	7 998	7 425	10 485	9 616
<i>Atsargos</i>	19 175	-	18 316	-
<i>Ateinančio laikotarpio sąnaudos</i>	1 008	986	888	859
<i>Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis</i>	577	-	650	-
<i>Išankstiniai apmokėjimai</i>	4 941	4 026	4 188	3 607
<i>Už skolas perimtas turtas</i>	128	76	764	712
<i>Turtas, skirtas parduoti</i>	1 004	1 004	-	-
<i>Kitas turtas</i>	1 191	1 104	910	785
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>36 022</b>	<b>14 621</b>	<b>36 201</b>	<b>15 579</b>

Pastaba: 2018 m. rugsėjo 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: 2018 m. rugsėjo 30 d. taikytas 9-asis TFAS, o 2017 m. gruodžio 31 d. 39-asis TAS.

Pereinant prie 9 TFAS, pagal tikėtinų nuostolių modelį gautinoms sumoms buvo apskaičiuotas papildomas vertės sumažėjimas: Grupės 307 tūkst. Eur, Banko 288 tūkst. Eur. 2018 m. rugsėjo 30 d. gautinų sumų vertės sumažėjimas buvo: Grupėje 288 tūkst. Eur, Banke 255 tūkst. Eur.

## 4 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Indėliai iki pareikalavimo:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	27 183	27 183	21 553	21 553
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	125 284	125 284	75 060	75 060
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	15 948	15 948	23 431	23 431
<i>privatinių įmonių</i>	365 859	366 118	274 888	275 321
<i>ne pelno organizacijų</i>	14 470	14 470	13 309	13 309
<i>fizinių asmenų</i>	356 003	356 003	305 237	305 237
<i>dar nepriskirtos sumos klientams</i>	40 101	40 753	40 099	40 430
<b><i>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</i></b>	<b>944 848</b>	<b>945 759</b>	<b>753 577</b>	<b>754 341</b>
<i>Terminuoti indėliai:</i>				
<i>respublikinio valdymo institucijų</i>	3 610	3 610	231	231
<i>vietinio valdymo institucijų</i>	905	905	948	948
<i>valstybės ir savivaldybės įmonių</i>	5 647	5 647	1 718	1 718
<i>privatinių įmonių</i>	61 204	61 204	61 522	61 522
<i>ne pelno organizacijų</i>	2 268	2 268	2 433	2 433
<i>fizinių asmenų</i>	822 535	822 535	827 624	827 624
<b><i>Iš viso terminuotųjų indėlių:</i></b>	<b>896 169</b>	<b>896 169</b>	<b>894 476</b>	<b>894 476</b>
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>1 841 017</b>	<b>1 841 928</b>	<b>1 648 053</b>	<b>1 648 817</b>

## 5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

### Specialieji ir skolinimo fondai

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti gražinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Specialiųjų ir skolinimo fondų sumažėjimas nuo 13 336 tūkst. Eur metų pradžioje iki 5 135 tūkst. Eur laikotarpio pabaigoje sietinas su įprastiniais šių fondų dinamikos pokyčiais.

## 6 PASTABA KAPITALAS

2018 m. rugsėjo 30 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 157 639 187,84 Eur, jis padalintas į 543 583 406 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro. 2017 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas buvo 131 365 989,88 Eur, jis padalintas į 452 986 172 paprastąsias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,29 euro.

2018 m. rugsėjo 24 d. neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 16 571 tūkst. Eur papildomais įnašais, išleidžiant 57 142 857 vienetų paprastųjų vardinių 0,29 euro nominalios vertės akcijų ir nustatant išleidžiamų akcijų emisijos kainą 0,35 euro už vieną akciją (emisinis skirtumas iš viso sudarys 3 429 tūkst. Eur). Teisė įsigyti visas naujos emisijos akcijas suteikta Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui, apmokant šias akcijas AB Šiaulių banko ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko tarpusavio įsipareigojimų pagal 2013-02-23 AB Šiaulių banko ir Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko sudarytą subordinuotos konvertuojamos paskolos sutartį įskaitymo būdu (daugiau informacijos apie subordinuotą paskolą pateikta 12 pastaboje). Bankas siekia sprendimą įgyvendinti per ketvirtąjį 2018 m. ketvirtį.

2018 m. kovo 29 d. visuotiniame akcininkų susirinkime nuspręsta padidinti Banko įstatinį kapitalą 20 proc. - 26 273 tūkst. Eurų iš banko lėšų (nepaskirstytojo pelno). 2018 m. birželio 1 d. įregistravus Banko įstatus su padidintu kapitalu, nemokamos akcijos proporcingai paskirstytos banko akcininkams, turėjusiems banko akcijų akcininkų teisių apskaitos dienos pabaigoje (2018-04-13)

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

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

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc. 2018 m. rugsėjo 30 d.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, proc. 2017 m. gruodžio 31 d.
<i>Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas</i>	18,24	18,24
<i>AB „Invalda INVL“</i>	6,79	6,79
<i>Gintaras Kateiva</i>	5,82	5,82

## 6 PASTABA KAPITALAS (tęsinys)

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Arvydas Salda, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Kastytis Jonas Vyšniauskas ir Algirdas Butkus, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, kartu su kitais akcininkais, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2018 m. rugsėjo 30 d. turėjo 38,41 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų (2017 m. gruodžio 31 d. - 38,52 proc.). Bankas 2018 m. spalio 8 d. buvo informuotas, kad Banko akcininkai – UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Algirdas Butkus, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius ir ERPB – pasirašė susitarimą nutraukti Akcininkų sutartį. Susitarime numatyta, kad Akcininkų sutartis nustos galioti tą dieną, kai į ERPB vertybinių popierių sąskaitą bus įskaitytos 2018 m. rugsėjo 24 d. visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtintos emisijos akcijos.

2018 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo 4 752 akcininkus (2017 metų gruodžio 31 d. 4 496).

### Dividendai

2018 m. kovo mėn. 29 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,005 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,72 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės). 2017 kovo mėn. 30 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,005 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai (t. y. 1,72 proc. nuo akcijos nominaliosios vertės).

### Įstatymų numatytas privalomasis rezervas

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

### Sukauptos kitos bendrosios pajamos

Sukauptas kitas bendrąsias pajamas sudaro sukauptas skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, perkainojimas (įvertinus atidėtus mokesčius) ir subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčio dalis, tenkanti šio įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiams. Pereinant prie 9 TFAS, iš sukauptų kitų bendrųjų pajamų į nepaskirstytą pelną buvo perkeltas skirtų parduoti nuosavybės vertybinių popierių teigiamas perkainojimas (įvertinus atidėtus mokesčius), sudaręs Grupėje 546 tūkst. Eur, Banke 352 tūkst. Eur; iš nepaskirstyto pelno perkelta 352 tūkst. Eur neigiama subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokyčio dalis, tenkanti šio įsipareigojimo kredito rizikos pokyčiams.

Sukauptų kitų bendrųjų pajamų judėjimas:

	Grupė					Bankas				
	Pateikta 2017 m. gruodžio 31 d. ataskai-tose	Pokyčiai dėl 9-ojo TFAS įdiegimo	Pradinis balansas 2018 m. sausio 1 d.	01-09 mėn. kitos bendrosios pajamos	Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.	Pateikta 2017 m. gruodžio 31 d. ataskai-tose	Pokyčiai dėl 9-ojo TFAS įdiegimo	Pradinis balansas 2018 m. sausio 1 d.	01-09 mėn. kitos bendrosios pajamos	Likutis 2018 m. rugsėjo 30 d.
<b>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</b>										
skirtų parduoti nuosavybės vertybinių popierių perkainojimas (po mokesčių)	546	(546)	-	-	-	306	(306)	-	-	-
skolos vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, perkainojimas (po mokesčių)	(16)	-	(16)	(332)	(348)	(16)	-	(16)	(332)	(348)
<b>Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</b>										
Subordinuotos paskolos tikrosios vertės pokytis, priskirtinas paties įsipareigojimo kredito rizikai	-	(352)	(352)	-	(352)	-	(352)	(352)	-	(352)
<b>Iš viso sukauptų kitų bendrųjų pajamų</b>	<b>530</b>	<b>(898)</b>	<b>(368)</b>	<b>(332)</b>	<b>(700)</b>	<b>290</b>	<b>(658)</b>	<b>(368)</b>	<b>(332)</b>	<b>(700)</b>

## 7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų pajamos:</i>				
<i>už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose</i>	171	1 824	234	2 012
<i>už paskolas klientams</i>	39 483	32 857	37 252	29 640
<i>už skolos vertybinius popierius</i>	8 390	8 076	9 444	9 129
<i>už finansinę nuomą (lizingą)</i>	4 015	3 951	3 223	2 320
<i>kitos palūkanų pajamos</i>	45	45	-	-
<b><i>Iš viso palūkanų pajamų</i></b>	<b>52 104</b>	<b>46 753</b>	<b>50 153</b>	<b>43 101</b>
<i>Palūkanų sąnaudos:</i>				
<i>už finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	(753)	(753)	(741)	(741)
<i>už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus</i>	(5 452)	(5 459)	(7 139)	(7 136)
<i>už kitus įsipareigojimus</i>	(178)	(178)	(169)	(169)
<b><i>Iš viso palūkanų sąnaudų</i></b>	<b>(6 383)</b>	<b>(6 390)</b>	<b>(8 049)</b>	<b>(8 046)</b>

## 8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos:</i>				
<i>Trečiųjų šalių paskolų administravimas</i>	2 773	2 773	2 663	2 663
<i>Atsiskaitymai</i>	3 728	3 737	2 817	2 823
<i>Grynųjų pinigų operacijos</i>	3 075	3 075	2 360	2 360
<i>Sąskaitų administravimas</i>	2 232	2 232	1 632	1 632
<i>Garantijos, akredityvai, dok.inkaso</i>	365	365	274	274
<i>Įmokų surinkimas</i>	187	190	214	222
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	1 030	1 099	877	980
<i>Kitos paslaugų ir komisinių pajamos</i>	666	243	652	192
<b><i>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</i></b>	<b>14 056</b>	<b>13 714</b>	<b>11 489</b>	<b>11 146</b>
<i>Paslaugų ir komisinių sąnaudos:</i>				
<i>Mokėjimo kortelių išlaidos</i>	(2 198)	(2 195)	(2 129)	(2 129)
<i>Kasos operacijos</i>	(676)	(676)	(636)	(636)
<i>Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai</i>	(254)	(165)	(284)	(185)
<i>Finansinių duomenų pateikimo paslaugų mokesčiai</i>	(138)	(128)	(130)	(130)
<i>Paslaugos, susijusios su VP</i>	(344)	(340)	(285)	(285)
<i>Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos</i>	(178)	(178)	(143)	(139)
<b><i>Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų</i></b>	<b>(3 788)</b>	<b>(3 682)</b>	<b>(3 607)</b>	<b>(3 504)</b>
<b><i>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</i></b>	<b>10 268</b>	<b>10 032</b>	<b>7 882</b>	<b>7 642</b>

## 9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pastatų ir patalpų nuoma</i>	(1 087)	(943)	(1 050)	(907)
<i>Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai</i>	(483)	(437)	(475)	(433)
<i>Kitos pastatų ir patalpų išlaidos</i>	(238)	(238)	(179)	(177)
<i>Transporto išlaidos</i>	(328)	(257)	(313)	(297)
<i>Teisinės išlaidos</i>	(151)	(151)	(40)	(40)
<i>Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos</i>	(136)	(120)	(128)	(113)
<i>Kompiuterių ir ryšių išlaidos</i>	(1 631)	(1 482)	(1 493)	(1 338)
<i>Rinkodaros ir paramos išlaidos</i>	(1 819)	(1 063)	(1 541)	(936)
<i>Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms</i>	(881)	(785)	(893)	(794)
<i>Mokesčiai, baudos</i>	(335)	(72)	(419)	(25)
<i>Išlaidos dėl skolų išieškojimo</i>	(318)	(215)	(310)	(217)
<i>Kitos išlaidos</i>	(576)	(303)	(628)	(264)
<b>Iš viso</b>	<b>(7 983)</b>	<b>(6 066)</b>	<b>(7 469)</b>	<b>(5 541)</b>

## 10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Pastabos lentelėse pateikti 2018-01-01 – 2018-09-30 ir 2017-01-01 – 2017-09-30 laikotarpių duomenys nėra visiškai palyginami, kadangi apskaičiuoti taikant skirtingus atskaitomybės standartus: finansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimui 2018 m. taikytas 9-ąjį TFAS atitinkantis tikėtinų nuostolių modelis, o 2017 m. - 39-ąjį TAS atitinkantis patirtų nuostolių modelis.

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(3 724)	(2 051)	1 610	1 748
<i>Atgautos anksčiau nurašytos paskolos</i>	1 149	439	964	501
<i>Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	218	214	(120)	(51)
<i>Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos</i>	237	-	104	-
<i>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	(46)	(46)	-	-
<i>Lėšų bankuose vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas</i>	6	6	-	-
<i>Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)</i>	37	44	(69)	-
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)</i>	-	(834)	-	(2 206)
<i>Investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimas</i>	-	-	-	(55)
<i>Kito nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas</i>	(2 668)	(952)	(449)	9
<b>Iš viso</b>	<b>(4 791)</b>	<b>(3 180)</b>	<b>2 040</b>	<b>(54)</b>

## 10 PASTABA VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (tęsinys)

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b><u>Paskolų vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>33 235</b>	<b>29 553</b>	<b>36 802</b>	<b>32 440</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	8 131	6 214	-	-
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>41 366</b>	<b>35 767</b>	<b>36 802</b>	<b>32 440</b>
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	3 724	2 051	(1 610)	(1 748)
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(2 726)	(2 726)	(625)	(600)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(6)	(5)	(1)	(1)
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>42 358</b>	<b>35 087</b>	<b>34 566</b>	<b>30 091</b>
<b><u>Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>1 397</b>	<b>604</b>	<b>1 308</b>	<b>201</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	1 566	1 543	-	-
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>2 963</b>	<b>2 147</b>	<b>1 308</b>	<b>201</b>
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(218)	(214)	120	51
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	(1)	-
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>2 745</b>	<b>1 933</b>	<b>1 427</b>	<b>252</b>
<b><u>Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>1 022</b>	<b>-</b>	<b>1 022</b>	<b>-</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	296	291	-	-
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>1 318</b>	<b>291</b>	<b>1 022</b>	<b>-</b>
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	46	46	-	-
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(13)	-	(11)	-
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>1 351</b>	<b>337</b>	<b>1 011</b>	<b>-</b>
<b><u>Lėšų bankuose vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	22	22	-	-
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	(6)	(6)	-	-
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	1	1	-	-
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><u>Kito finansinio turto vertės sumažėjimas</u></b>				
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>23</b>	<b>15</b>	<b>30</b>	<b>15</b>
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	307	288	-	-
<b>Atidėjinių likutis sausio 1 d.</b>	<b>330</b>	<b>303</b>	<b>30</b>	<b>15</b>
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	(37)	(44)	69	-
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(14)	(14)	-	-
<b>Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>279</b>	<b>245</b>	<b>99</b>	<b>15</b>

## 11 PASTABA REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS

### Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d. grynojo pelno iš operacijų vertybiniais popieriais straipsnyje apskaitytas vienkartinio pobūdžio 2 155 tūkst. Eur pelnas iš investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina pardavimo (skolos vertybinių popierių, laikomų gauti srautus). Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d. pelnas iš investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, pardavimų sudarė 393 tūkst. Eur.

11 PASTABA

REIŠKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ)  
ATASKAITOS STRAIPSNIOUS (tęsinys)

Pajamos ir išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Pajamos, susijusios su draudimo veikla</i>	4 808	-	4 676	-
<i>Gyvenamųjų butų pardavimo pajamos</i>	50	-	3 876	-
<i>Nutraukiamos veiklos pelnas</i>	-	-	-	-
<b><i>Viso pajamų, susijusių su kita Grupės įmonių veikla</i></b>	<b>4 858</b>	<b>-</b>	<b>8 552</b>	<b>-</b>
<i>Draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčio dalis, atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*</i>	(123)	-	(270)	-
<i>Likusių draudimo veiklos techninių atidėjinių pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos</i>	(3 508)	-	(3 189)	-
<i>Statybos darbų išlaidos</i>	(26)	-	(3 436)	-
<i>Nutraukiamos veiklos nuostoliai</i>	-	-	(10)	-
<b><i>Viso išlaidų, susijusių su kita Grupės įmonių veikla</i></b>	<b>(3 657)</b>	<b>-</b>	<b>(6 905)</b>	<b>-</b>

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

	2018-01-01 - 2018-09-30		2017-01-01 - 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	31	-	31	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	(45)	-	825	-
<i>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta</i>	137	-	(586)	-
<b><i>Viso</i></b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>270</b>	<b>-</b>

Pelno mokesčio sąnaudos

Bankas, gavęs mokesčių administratoriaus komentarą, kad dėl 9 TFAS įdiegimo susidariusio individualių atidėjinių vertės sumažėjimui pokyčio suma galės būti pridėta prie vertės sumažėjimo sąnaudų 2018 m. pelno mokesčio skaičiavime, patikslino einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sumas, todėl einamųjų metų pelnas padidėjo 1 502 tūkst. Eur (tikslinimai atlikti pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje "pelno mokesčio sąnaudos"), o 1 127 tūkst. Eur suma, susidariusi pripažįstant atidėtojų mokesčių turą ir padidinusi nepaskirstyto pelno likutį apskaitos principų keitimo metu, eliminuota tiesiogiai akcininkų nuosavybėje atitinkamai sumažinant nepaskirstyto pelno likutį.



## 12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

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

Per 2018 ir 2017 metus vykdamą įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, skolos vertybinius popierius, indėlius ir operacijas užsienio valiuta. Nuo 2018 m., pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, apie sudarytus reikšmingus sandorius su susijusiais asmenimis informacija skelbiama Banko interneto puslapyje ([www.sb.lt](http://www.sb.lt) > Apie banką > Informacija > Pranešimai apie sandorius su susijusiais asmenimis).

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

	2018-09-30		2017-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Tarybos, Valdybos nariai</i>	4 324	261	2 036	133
<i>Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patrunuojamąsias įmones)</i>	18 512	57 614	19 667	53 335
<b><i>Iš viso:</i></b>	<b>22 836</b>	<b>57 875</b>	<b>21 703</b>	<b>53 468</b>

2018 m. rugsėjo 30 d. Bankas turėjo vienos įmonės, priskirtinos susijusioms šalims, skolos vertybinių popierių. Susijusioms šalims priskirtinų skolos vertybinių popierių pozicijos suma Grupėje ir Banke buvo 117 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. 234 tūkst. Eur).

### Sandoriai su ERPB:

Grupė/Bankas yra gavęs iš ERPB (Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - European Bank for Reconstruction and Development) subordinuotą paskolą, kurios balansinė vertė 2018 m. rugsėjo 30 d. buvo 29 244 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. 34 203 tūkst. Eur). Paskolos sutartis pasirašyta 2013 m. vasario mėn. pabaigoje. Paskolos suma 20 mln. Eur, terminas 10 metų. Paskolos sutartyje numatyta paskolos konvertavimo į Šiaulių banko paprastąsias vardines akcijas galimybė ERPB už kainą, kuri tam tikrais scenarijais gali būti palankesnė už rinkos kainą (tačiau bet kuriuo atveju ne mažesnė nei nominalioji akcijos vertė). Dėl šios sąlygos, kuri yra įterptoji išvestinė finansinė priemonė, paskola apskaityta kaip finansinis įsipareigojimas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą. Subordinuotos paskolos vertė susideda iš:

	2018-09-30	2017-12-31
<i>Finansinio įsipareigojimo išvestinės finansinės priemonės dalis</i>	8 572	12 990
<i>Finansinio įsipareigojimo skolos dalis</i>	20 672	21 213
<b><i>Tikrąja verte per pelną (nuostolius) vertinamo finansinio įsipareigojimo vertė, iš viso:</i></b>	<b>29 244</b>	<b>34 203</b>

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d., su subordinuota paskola susijusios palūkanų sąnaudos sudarė 753 tūkst. Eur, iš įsipareigojimo įvertinimo tikrąja verte apskaitytas ir į pelno (nuostolių) ataskaitą įtrauktas 4 959 tūkst. Eur grynas pelnas (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d.: palūkanų sąnaudos 741 tūkst. Eur, įvertinimo tikrąja verte gryniesi nuostoliai 10 520 tūkst. Eur).

2018 m. rugpjūčio 6 d. Bankas gavo pranešimą iš ERPB dėl ERPB siekio įgyvendinti paskolos konvertavimo teisę. 2018 m. rugsėjo 24 d. vykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimti sprendimai, leidžiantys įgyvendinti konversiją (plačiau aprašyta 6 pastaboje). Banko vadovybė tikisi, kad su paskolos konversija susijusios procedūros bus užbaigtos per ketvirtąjį 2018 m. ketvirtį. Įvykus konversijai, subordinuotos paskolos apskaitinė vertė padidins Banko akcininkų nuosavybę (per Akcinio kapitalo, Akcijų priedų ir Nepaskirstyto pelno eilutes).

## 12 PASTABA

### SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (tęsinys)

#### Sandoriai su patronuojamomis įmonėmis:

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

	2018-09-30		2017-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
<i>Ne finansinės institucijos</i>	2 035	22 893	434	32 170
<i>Finansinės institucijos</i>	1 187	74 919	2 497	49 167
	<b>3 222</b>	<b>97 812</b>	<b>2 931</b>	<b>81 337</b>

Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis balanso likučiai:

	2018-09-30	2017-12-31
<b>Turtas</b>		
<i>Paskolos</i>	76 103	65 765
<i>Kitas turtas</i>	19	21
<i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones</i>	26 060	26 895
<i>Banko investicija į patronuojamąsias įmones, laikomas pardavimui</i>	-	-
<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>		
<i>Indėliai</i>	3 222	2 931
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patronuojamosiomis įmonėmis:

	2018-01-01 – 2018-09-30	2017-01-01 – 2017-09-30
<b>Pajamos</b>		
<i>Palūkanos</i>	2 118	2 329
<i>Komisinių pajamos</i>	174	191
<i>Pajamos iš operacijų užsienio valiuta</i>	2	6
<i>Dividendai</i>	4 619	7 672
<i>Kitos pajamos</i>	23	237
<b>Sąnaudos</b>		
<i>Palūkanos</i>	(10)	(5)
<i>Veiklos sąnaudos</i>	(17)	(78)
<i>Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	22	(7)
<i>Investicijų į patronuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas</i>	(834)	(2 261)

2018 m. rugsėjo 30 d. individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patronuojamosioms įmonėms, sudarė 40 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. – 42 tūkst. Eur).

## 13 PASTABA

### LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS

#### Likvidumo rizika

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

#### Likvidumo rizikos valdymo procesas

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

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

## 13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2018 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	121 939	50 797	74 210	105 051	215 785	654 021	925 066	79 146	2 226 015
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	978 224	77 960	146 408	234 478	276 756	212 838	58 653	240 698	2 226 015
Grynoji likvidumo spraga	(856 285)	(27 163)	(72 198)	(129 427)	(60 971)	441 183	866 413	(161 552)	-

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

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

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2018 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu perekalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	119 731	54 794	71 593	147 635	197 408	631 008	896 161	70 407	2 188 737
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	979 732	73 015	145 515	234 430	275 214	210 929	32 833	237 069	2 188 737
Grynoji likvidumo spraga	(860 001)	(18 221)	(73 922)	(86 795)	(77 806)	420 079	863 328	(166 662)	-

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

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

### Rinkos rizika

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

### Palūkanų normos rizika

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

## 13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

### Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

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

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2018 m. rugsėjo 30 d. pateikti toliau:

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	287 865	359 013	526 966	105 598	711 578	234 995	2 226 015
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	73 060	158 663	206 413	273 116	248 659	1 266 104	2 226 015
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	214 805	200 350	320 553	(167 518)	462 919	(1 031 109)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	2 059	1 670	2 003	(419)	-	-	5 313

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

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

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2018 m. rugsėjo 30 d. pateikti toliau:

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	292 430	360 479	571 502	95 643	670 069	198 614	2 188 737
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	72 755	158 507	206 883	272 777	221 612	1 256 203	2 188 737
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	219 675	201 972	364 619	(177 134)	448 457	(1 057 589)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	2 105	1 683	2 279	(443)	-	-	5 624

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

	Pagal pareikala- vimą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojamos	Iš viso
Turtas	188 377	369 033	500 852	54 938	659 698	217 068	1 989 966
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	110 533	153 583	186 561	304 391	190 243	1 044 655	1 989 966
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	145 935	94 877	273 074	(234 752)	475 289	(754 423)	-
Pelno padidėjimas / sumažėjimas dėl turto ir įsipareigojimų	746	1 795	1 964	(624)	-	-	3 881

## 13 PASTABA LIKVIDUMO, RINKOS IR OPERACINĖ RIZIKOS (tęsinys)

### 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.

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

Bankas yra parengęs bei nuolat tobulina Bankui ir Banko grupės įmonėms taikomus operacinės rizikos valdymo principus ir priemones, kurie yra apibrėžti Banko operacinės rizikos valdymo tvarkoje ir yra sudėtinė Banko veiklos rizikos valdymo politikos dalis.

Bankas yra įdiegęs šias operacinės rizikos valdymo priemones – Banko operacinės rizikos įvykių registravimo sistemą, kurios veikimą aprašo Operacinės rizikos įvykių registravimo instrukcija, įvykiai registruojami administracinėje informacinėje sistemoje (AIS); operacinės rizikos indikatorių bei jų limitų stebėjimo sistemą. Bankas kartą metuose atlieka operacinės rizikos savęs įsivertinimą, atlieka naujų produktų rizikos vertinimą. Banke reglamentuoti principai, skirti patikimam ir tinkamam vidaus kontrolės sistemai užtikrinti, reglamentuoti Banko veiklos tęstinumo organizavimo reikalavimai.

2017 metais Bankas ir toliau tobulino operacinės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemą, atnaujino ypatingai reikšmingų operacinės rizikos įvykių tyrimo atlikimo procesą. Tobulino Veiklos tęstinumo organizavimą, t.y. parengė pagrindinių veiklos procesų ir kritinių Banko informacinių sistemų tęstinumo instrukcijas. Peržiūrėjo bei plėtė naudojamų rizikos indikatorių spektrą. Rengiant naujų Banko darbuotojų operacinės rizikos mokymus, stiprino darbuotojų operacinės rizikos supratimą.

2018 metais Bankas ir toliau tobulino operacinės rizikos valdymo priemones ir vidaus kontrolės sistemas. 2018 m. pradžioje atnaujintos Banko vidaus kontrolės organizavimo nuostatos, kuriose aiškiau išdėstyti Banko padalinių priskyrimo gynybos linijoms principai. Dėmesys skiriamas Banko veiklos tęstinumo valdymui: Banko veiklos tęstinumo organizavimo nuostatų atnaujinimui, ekstremalių situacijų ir Banko informacinių sistemų IT incidentų valdymo procesų tobulinimui.

## 14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

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

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2017 m. finansinėje atskaitomybėje, per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. rugsėjo 30 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami 2017 m. finansinėje atskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos, nebuvo identifikuota naujų veiksmų, galinčių reikšmingai pakeisti finansinio turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes.

### Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2018-09-30		2017-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>PIRMASIS LYGIS</b>				
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	58 806	26 600	48 562	17 671
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	19 156	14 773	14 852	11 128
<b>Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto</b>	<b>77 962</b>	<b>41 373</b>	<b>63 414</b>	<b>28 799</b>
<b>ANTRASIS LYGIS</b>				
<i>Išvestinės finansinės priemonės - turtas</i>	3 147	3 147	747	747
<i>Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai</i>	(1 552)	(1 552)	(1 894)	(1 894)
<b>TREČIASIS LYGIS</b>				
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės</i>	1 100	1 100	2 897	2 897
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	1 227	428	1 620	414
<b>Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto</b>	<b>2 327</b>	<b>1 528</b>	<b>4 517</b>	<b>3 311</b>
<i>Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	29 244	29 244	34 203	34 203
<b>Iš viso III vertinimo lygio finansinių įsipareigojimų</b>	<b>29 244</b>	<b>29 244</b>	<b>34 203</b>	<b>34 203</b>

2018 m. ir 2017 m. tarp hierarchijos lygių perkėlimų nebuvo.

## 14 PASTABA

### FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, VERTINAMI TIKRĄJA VERTE (tęsinys)

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Prekybos knygos vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte		Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	
	2018-01-01 - 2018-09-30	2017-01-01 - 2017-09-30	2018-01-01 - 2018-09-30	2017-01-01 - 2017-09-30	2018-01-01 - 2018-09-30	2017-01-01 - 2017-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	2 897	5 621	1 620	1 087	34 203	22 064
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	(2 284)	-	-	-	-	-
<b>Likutis sausio 1 d.</b>	<b>613</b>	<b>5 621</b>	<b>1 620</b>	<b>1 087</b>	<b>34 203</b>	<b>22 064</b>
Įsigijimai	4 755	1 215	-	-	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(4 283)	(714)	(407)	-	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	15	8	-	-	-	(3)
Tikrosios vertės pokytis	-	(2 011)	14	(48)	(4 959)	10 520
<b>Likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>1 100</b>	<b>4 119</b>	<b>1 227</b>	<b>1 039</b>	<b>29 244</b>	<b>32 581</b>

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai ir išvestinės finansinės priemonės		Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte		Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	
	2018-01-01 - 2018-09-30	2017-01-01 - 2017-09-30	2018-01-01 - 2018-09-30	2017-01-01 - 2017-09-30	2018-01-01 - 2018-09-30	2017-01-01 - 2017-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	2 897	5 325	414	766	34 203	22 064
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	(2 284)	-	-	-	-	-
<b>Likutis sausio 1 d.</b>	<b>613</b>	<b>5 325</b>	<b>414</b>	<b>766</b>	<b>34 203</b>	<b>22 064</b>
Įsigijimai	4 755	1 034	-	-	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(4 283)	(714)	-	(297)	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	15	8	-	-	-	(3)
Tikrosios vertės pokytis	-	(1 739)	14	(49)	(4 959)	10 520
<b>Likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>1 100</b>	<b>3 914</b>	<b>428</b>	<b>420</b>	<b>29 244</b>	<b>32 581</b>

	2018-01-01 – 2018-09-30		2017-01-01 – 2017-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių, vertinamų III lygiu, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	4 973	4 973	(12 579)	(12 308)

Investicinių vertybinių popierių, laikomų gauti srautus, tikroji vertė:

Tikroji laikomų gauti srautus vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį. Nektiruojamų vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta naudojant metodą, atitinkantį tikrosios vertės hierarchijos 3 lygį, ji atitinka diskontuotą planuojamų gauti pinigų srautų sumą, diskontui naudojant dabartinę rinkos palūkanų normą. Kotiruojami vertybiniai popieriai įvertinti pagal rinkos kainas arba brokerių/dilerių kotiruotes sudaro daugiau kaip 99 proc. Grupės investicinių vertybinių popierių, laikomų gauti srautus, portfelio vertės.

	2018-09-30		2017-12-31	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus (2017 m. gruodžio 31 d. – Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo)	613 726	630 446	576 260	602 990

## 15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

### Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2018 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2018 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Nepagrindinė bankinė veikla	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	(77)	-	465	(462)	74	-
Išorinės	38 736	5 667	849	469	-	45 721
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>38 659</b>	<b>5 667</b>	<b>1 314</b>	<b>7</b>	<b>74</b>	<b>45 721</b>
Vidinės	159	-	-	(91)	(68)	-
Išorinės	10 251	-	-	17	-	10 268
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>10 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(74)</b>	<b>(68)</b>	<b>10 268</b>
Vidinės	82	-	465	(553)	6	-
Išorinės	48 987	5 667	849	486	-	55 989
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>49 069</b>	<b>5 667</b>	<b>1 314</b>	<b>(67)</b>	<b>6</b>	<b>55 989</b>
Vidinės	(31)	(2)	-	(14)	47	-
Išorinės	(19 696)	(1 923)	-	(5 438)	-	(27 057)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(19 727)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>-</b>	<b>(5 452)</b>	<b>47</b>	<b>(27 057)</b>
Amortizacija	(390)	(40)	-	(46)	-	(476)
Nusidėvėjimas	(789)	(83)	-	(120)	-	(992)
Vidinės	-	-	(834)	(456)	1 290	-
Išorinės	(2 106)	-	(970)	(1 715)	-	(4 791)
<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>(2 106)</b>	<b>-</b>	<b>(1 804)</b>	<b>(2 171)</b>	<b>1 290</b>	<b>(4 791)</b>
Vidinės	9	-	4 644	12	(4 665)	-
Išorinės	5 005	2 330	6 036	5 893	-	19 264
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>5 014</b>	<b>2 330</b>	<b>10 680</b>	<b>5 905</b>	<b>(4 665)</b>	<b>19 264</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>31 071</b>	<b>5 949</b>	<b>10 190</b>	<b>(1 951)</b>	<b>(3 322)</b>	<b>41 937</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(3 396)	(320)	-	275	-	(3 441)
<b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>	<b>27 675</b>	<b>5 629</b>	<b>10 190</b>	<b>(1 676)</b>	<b>(3 322)</b>	<b>38 496</b>
Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-	-	-
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	27 675	5 629	10 190	(1 676)	(3 322)	38 496
Iš viso segmento turto	1 439 437	772 571	41 900	75 334	(103 227)	2 226 015
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 282 509	690 495	37 449	59 634	(79 728)	1 990 359
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	156 928	82 076	4 451	15 700	(23 499)	235 656

## 15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS (tęsinys)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2017 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2017 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

	<i>Tradicinė bankininkystė ir skolinimas</i>	<i>Išdas</i>	<i>Nepagrindinė bankinė veikla</i>	<i>Kita veikla</i>	<i>Eliminavimai</i>	<i>Iš viso</i>
<i>Vidinės</i>	(16)	-	546	(548)	18	-
<i>Išorinės</i>	35 640	5 870	8	586	-	42 104
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>35 624</b>	<b>5 870</b>	<b>554</b>	<b>38</b>	<b>18</b>	<b>42 104</b>
<i>Vidinės</i>	168	-	-	(118)	(50)	-
<i>Išorinės</i>	7 876	-	-	6	-	7 882
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>8 044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(112)</b>	<b>(50)</b>	<b>7 882</b>
<i>Vidinės</i>	152	-	546	(666)	(32)	-
<i>Išorinės</i>	43 516	5 870	8	592	-	49 986
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>43 668</b>	<b>5 870</b>	<b>554</b>	<b>(74)</b>	<b>(32)</b>	<b>49 986</b>
<i>Vidinės</i>	(126)	(8)	-	(12)	146	-
<i>Išorinės</i>	(17 871)	(1 723)	-	(8 966)	(10)	(28 570)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(17 997)</b>	<b>(1 731)</b>	<b>-</b>	<b>(8 978)</b>	<b>136</b>	<b>(28 570)</b>
<i>Amortizacija</i>	(289)	(28)	-	(40)	-	(357)
<i>Nusidėvėjimas</i>	(831)	(84)	-	(189)	-	(1 104)
<i>Vidinės</i>	-	-	(2 268)	(558)	2 826	-
<i>Išorinės</i>	2 605	-	16	(581)	-	2 040
<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>2 605</b>	<b>-</b>	<b>(2 252)</b>	<b>(1 139)</b>	<b>2 826</b>	<b>2 040</b>
<i>Vidinės</i>	17	-	7 915	6	(7 938)	-
<i>Išorinės</i>	2 426	1 359	(7 621)	12 334	-	8 498
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>2 443</b>	<b>1 359</b>	<b>294</b>	<b>12 340</b>	<b>(7 938)</b>	<b>8 498</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>29 599</b>	<b>5 386</b>	<b>(1 404)</b>	<b>1 920</b>	<b>(5 008)</b>	<b>30 493</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(5 023)	(487)	-	(338)	-	(5 848)
<b>Segmento pelnas po apmokestinimo</b>	<b>24 576</b>	<b>4 899</b>	<b>(1 404)</b>	<b>1 582</b>	<b>(5 008)</b>	<b>24 645</b>
<i>Pelnas, priskirtinas nekontroliuojančiai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams</i>	24 576	4 899	(1 404)	1 582	(5 008)	24 645
<i>Iš viso segmento turto</i>	1 236 287	745 942	32 140	72 100	(89 013)	1 997 456
<i>Iš viso segmento įsipareigojimų</i>	1 105 478	671 703	28 942	55 026	(66 187)	1 794 962
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>130 809</b>	<b>74 239</b>	<b>3 198</b>	<b>17 074</b>	<b>(22 826)</b>	<b>202 494</b>



## 16 PASTABA

### ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Bankas 2018-09-30 ir 2017-12-31 turėjo šias tiesiogiai valdomas patronuojamąsias įmones, konsoliduojamas priežiūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patronuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę):

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

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patronuojamosios įmonės yra ne pilnai konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus, o konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patronuojamąsias įmones, apskaitomos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą, taip pat kaip ir Banko balanse. Investicijos į laikomas parduoti patronuojamąsias įmones Finansinės grupės balanse pateikiamos žemesniąja iš kaštų ar tikrosios vertės, sumažintos pardavimo sąnaudomis, taip pat kaip ir Banko balanse. Šių patronuojamųjų įmonių turtas, įsipareigojimai ir veiklos rezultatai nėra konsoliduoti į Finansinės grupės finansinę informaciją. 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

	2018-09-30	2017-12-31
<b>TURTAS</b>		
<i>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</i>	114 473	127 193
<i>Prekybos knygos vertybiniai popieriai</i>	27 700	18 284
<i>Gautinos sumos iš kitų bankų</i>	1 888	2 218
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	3 147	3 031
<i>Klientams suteiktos paskolos</i>	1 243 932	1 112 395
<i>Finansinės nuomos gautinos sumos</i>	118 668	91 139
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte</i>	19 703	15 793
<i>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi gauti srautus</i>	613 726	576 260
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones</i>	12 565	13 006
<i>Nematerialusis turtas</i>	1 583	1 740
<i>Ilgalaikis materialusis turtas</i>	9 102	10 333
<i>Investicinis turtas</i>	5 275	7 245
<i>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka</i>	1 323	-
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	913	505
<i>Kitas turtas</i>	21 349	21 884
<b>Iš viso turto:</b>	<b>2 195 347</b>	<b>2 001 026</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
<i>Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms</i>	48 647	56 763
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1 552	1 894
<i>Klientams mokėtinos sumos</i>	1 841 927	1 648 810
<i>Specialieji ir skolinimo fondai</i>	5 135	13 336
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	20 099	20 003
<i>Subordinuota paskola</i>	29 244	34 203
<i>Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	106	3 542
<i>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	527	466
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla</i>	-	-
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	14 360	14 037
<b>Iš viso įsipareigojimų:</b>	<b>1 961 597</b>	<b>1 793 054</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>		
<i>Akcinis kapitalas</i>	157 639	131 366
<i>Akcijų priedai</i>	-	-
<i>Atsargos kapitalas</i>	756	756
<i>Privalomasis rezervas</i>	10 241	7 071
<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	(700)	401
<i>Nepaskirstytas pelnas</i>	65 814	68 378
<i>Nekontroliuojanti dalis</i>	-	-
<b>Iš viso nuosavybės:</b>	<b>233 750</b>	<b>207 972</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės:</b>	<b>2 195 347</b>	<b>2 001 026</b>

## 16 PASTABA

### ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (tęsinys)

#### Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2018-09-30	2017-09-30
<i>Palūkanų ir kitos panašios pajamos</i>	52 044	50 185
<i>Palūkanų ir kitos panašios išlaidos</i>	(6 390)	(8 046)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>45 654</b>	<b>42 139</b>
<i>Paslaugų ir komisinių pajamos</i>	14 116	11 586
<i>Paslaugų ir komisinių išlaidos</i>	(3 774)	(3 590)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>10 342</b>	<b>7 996</b>
<i>Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	2 335	1 358
<i>Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis</i>	4 894	4 076
<i>Grynieji nuostoliai iš kitų išvestinių finansinių priemonių</i>	(19)	(1 972)
<i>Grynieji nuostoliai iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo</i>	4 959	(10 520)
<i>Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo</i>	424	2 936
<i>Grynasis pelnas už parduotą materialųjį turtą</i>	508	1 757
<i>Pajamos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos pajamos</i>	709	606
<i>Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos</i>	(14 599)	(13 291)
<i>Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</i>	(1 377)	(1 306)
<i>Išlaidos, susijusios su kita Grupės įmonių veikla</i>	-	-
<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>	(7 508)	(6 883)
<b>Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą</b>	<b>46 322</b>	<b>26 896</b>
<i>Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai</i>	(3 903)	2 613
<i>Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo ir investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones perkainojimo nuostoliai</i>	(895)	(3 321)
<i>Dividendai iš investicijų į patrunuojamąsias įmones ir iš investicijų į laikomas parduoti patrunuojamąsias įmones</i>	619	4 181
<b>Pelnas prieš pelno mokesťį</b>	<b>42 143</b>	<b>30 369</b>
<i>Pelno mokesčio sąnaudos</i>	(3 584)	(5 723)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>38 559</b>	<b>24 646</b>
<b>Grynasis pelnas priskirtinas:</b>		
<i>Banko akcininkams</i>	38 559	24 646
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-

#### Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	už devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį	
	2018-09-30	2017-09-30
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>38 559</b>	<b>24 646</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):</b>		
<i>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):</i>		
<i>Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)</i>	(393)	(76)
<i>Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu</i>	61	11
<b>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokesťį</b>	<b>(332)</b>	<b>(65)</b>
<b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>	<b>38 227</b>	<b>24 581</b>
<b>Bendrosios pajamos priskirtinos:</b>		
<i>Banko akcininkams</i>	38 227	24 581
<i>Nekontroliuojančiais daliais</i>	-	-
	38 227	24 581

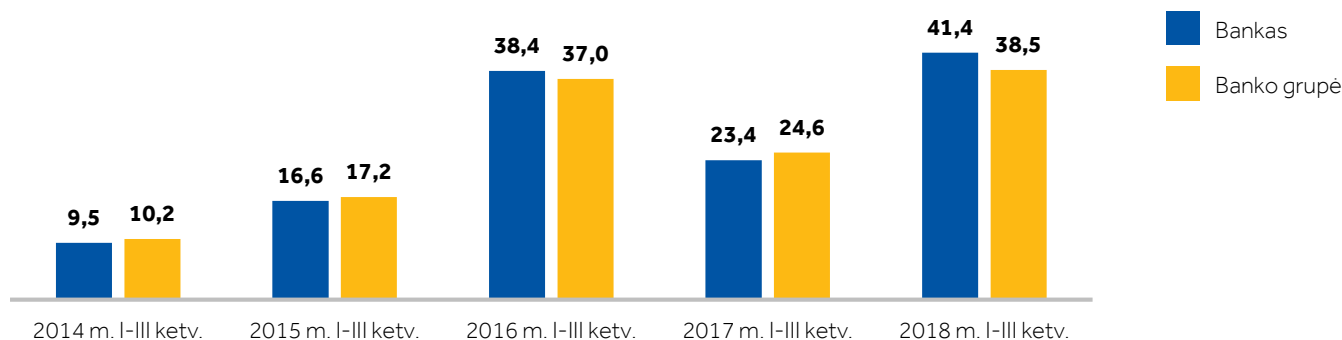


PAPILDOMA  
INFORMACIJA

## TRIJŲ KETVIRČIŲ VEIKLOS REZULTATAI

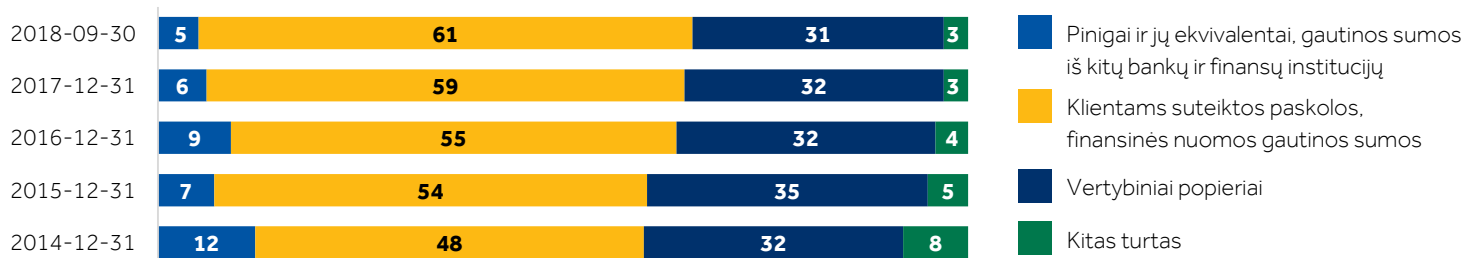
Per devynis šių metų mėnesius Šiaulių banko grupė uždirbo 38 mln. eurų neaudituito grynojo pelno – 56 proc. daugiau nei per tą patį laikotarpį pernai. Banko trijų ketvirčių pelnas viršijo 41 mln. eurų, atitinkamu 2017 m. laikotarpiu uždirbti 23 mln. eurų.

Banko ir Banko grupės grynojo pelno dinamika, mln. eurų



Šiaulių banko grupės paskolų bei išperkamosios nuomos portfelis toliau nuosekliai augo: per trečiąjį ketvirtį portfelis padidėjo 4 proc., o nuo metų pradžios – 13 proc., ir rugsėjo pabaigoje viršijo 1,3 mlrd. eurų. Per devynis šių metų mėnesius pasirašyta daugiau kaip 0,5 mlrd. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių.

Banko grupės turto struktūra, (proc.)



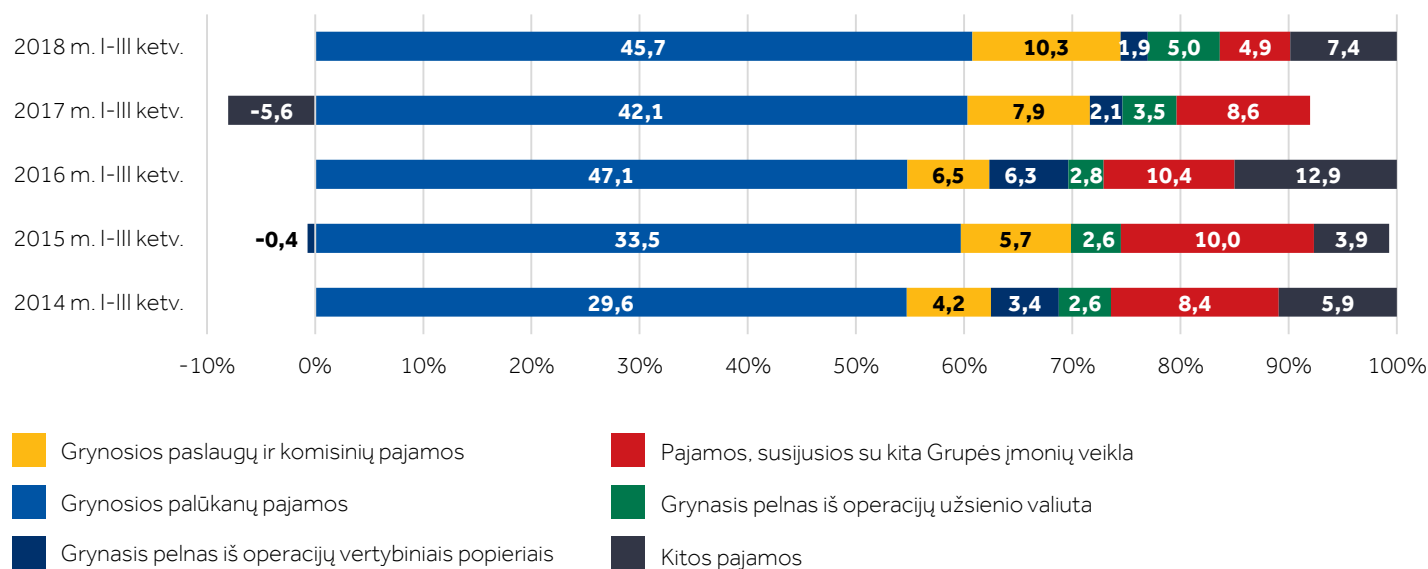
Banko grupės indėlių portfelis per trečiąjį ketvirtį padidėjo 3 proc., o nuo metų pradžios – 11 proc., ir 2018 m. rugsėjo pabaigoje viršijo 1,8 mlrd. eurų.

Banko grupės įsipareigojimų struktūra, (proc.)



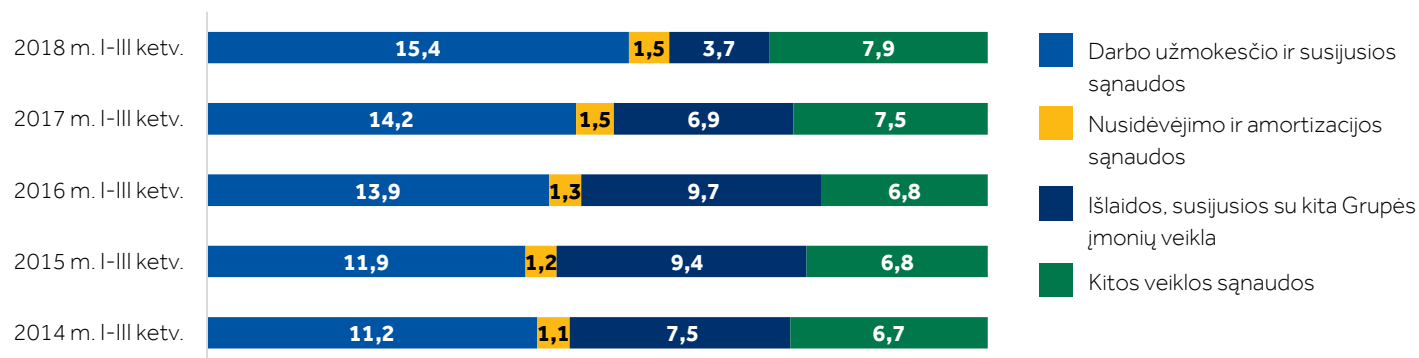
Prie gerėjančių rezultatų svariai prisidėjo grynujų palūkanų pajamų bei grynujų paslaugų ir komisinių pajamų augimas. Sparčiai augant paskolų ir išperkamosios nuomos portfeliui, išlaikomas stabilus paskolų pajamingumas – banko grupė per devynis mėnesius uždirbo 45,7 mln. eurų grynujų palūkanų pajamų. Didžiausią įtaką paslaugų ir komisinių pajamų augimui turėjo augančios atsiskaitymų apimtys ir nemažėjančios grynujų pinigų operacijų apyvartos. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos išaugo 30 proc. palyginti su atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu ir viršijo 10 mln. eurų. Reikšmingai augo ir pelnas iš prekybos valiuta – per tris metų ketvirčius Šiaulių banko grupė uždirbo 5 mln. eurų. Konservatyviai vertinant skolininkų būklę, paskoloms per trečiąjį šių metų ketvirtį papildomai apskaityta 2,1 mln. eurų vertės sumažėjimo nuostolių, taip pat dėl nefinansinio turto vertės pasikeitimo pripažinta 2,7 mln. eurų nuostolių.

Banko grupės veiklos pajamų struktūra, (mln. Eur)

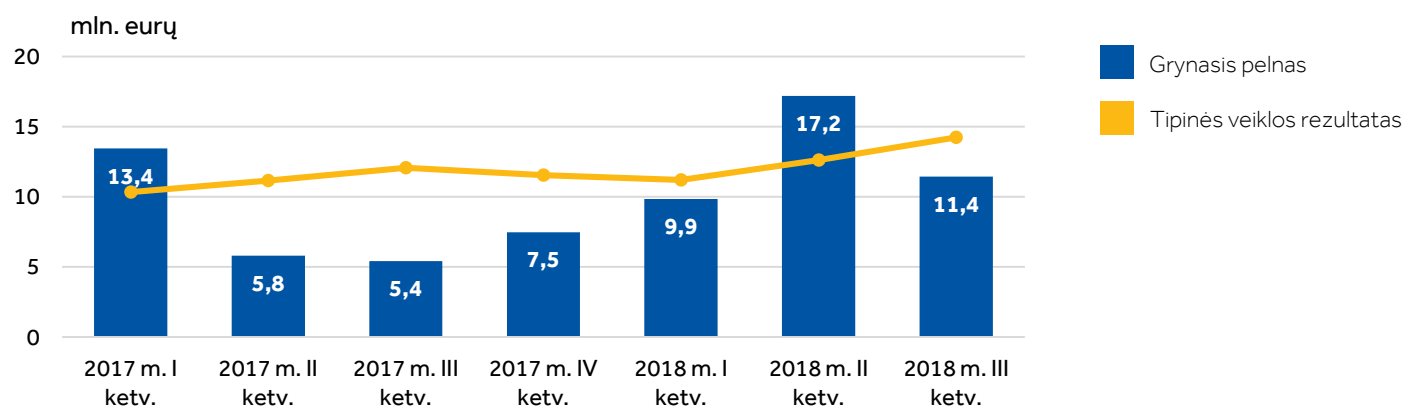


2018 m. rugsėjo 24 d. įvykęs neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas pritarė Europos rekonstrukcijų ir plėtros banko (ERPB) 20 mln. eurų subordinuotos paskolos konvertavimui ir Šiaulių banko įstatinio kapitalo didinimui naujos emisijos akcijomis. Šį procesą tikimasi pabaigti iki šių metų pabaigos. Subordinuotos paskolos vertės pokytis, kuris pastaraisiais metais turėjo reikšmingos įtakos banko rezultatams, šių metų trečiojo ketvirčio rezultatus koregavo dar kartą – apskaitytas nerealizuotas teigiamas 2,5 mln. eurų efektas. Atlikus paskolos konversiją ir visas su tuo susijusias procedūras, šis veiksnys įtakos rezultatams nebedarys. Priimtas sprendimas ir akcininkų pritarimas jam išsklaido kurį laiką buvusį neapibrėžtumą dėl ERPB paskolos konvertavimo galimybes. Sprendimas stiprinti banko kapitalą ne tik parodo, kad didžiausias akcininkas teigiamai vertina banko veiklos strategiją ir perspektyvas, bet ir sudaro sąlygas bankui toliau plėsti veiklą bei didinti akcijų patrauklumą investuotojams.

Banko grupės veiklos išlaidų struktūra, (mln. Eur)



Tvarų ir stabilų pelno didėjimą užtikrina tipinė banko grupės veikla – jos rezultatas antrą ketvirtį iš eilės augo 13 proc.



	2018 m. I-III ketv.	2017 m. I-III ketv.
<i>tūkst.eurų</i>		
<b>Tipinės veiklos rezultatas</b>	<b>38 070</b>	<b>33 576</b>
<b>Netipinės veiklos rezultatas</b>	<b>8 658</b>	<b>-5 123</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių	-19	-1 972
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš subordinuotos paskolos tikrosios vertės pasikeitimo	4 959	-10 520
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	424	2 936
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą	1 139	2 828
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais (investicinių vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina pardavimas)	2 155	393
Palūkanų ir kitos panašios pajamos (patrunuojamųjų įmonių ankstesnių metų palūkanų pajamų tikslinimas)	0	1 212
<b>Vertės sumažėjimo nuostoliai / atstatymas</b>	<b>-4 791</b>	<b>2 040</b>
<b>Pelno mokestis</b>	<b>-3 441</b>	<b>-5 848</b>
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>38 496</b>	<b>24 645</b>

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service“ vertinimu, Šiaulių bankui suteikti tokie skolinimosi reitingai:

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

## VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas – Banko grupės išlaidų ir pajamų santykis rugsėjo pabaigoje sudarė 38 proc. Duomenys apie veiklos pelningumo rodiklius pateikiami Šiaulių banko svetainėje: Apie banką › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#) › [Pelningumo rodikliai](#).

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2018 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų. Duomenys pateikiami Šiaulių banko svetainėje: Apie banką › [Banko investuotojams](#) › [Finansinės ataskaitos, rodikliai ir prospektai](#) › [Veiklos riziką ribojantys normatyvai](#).

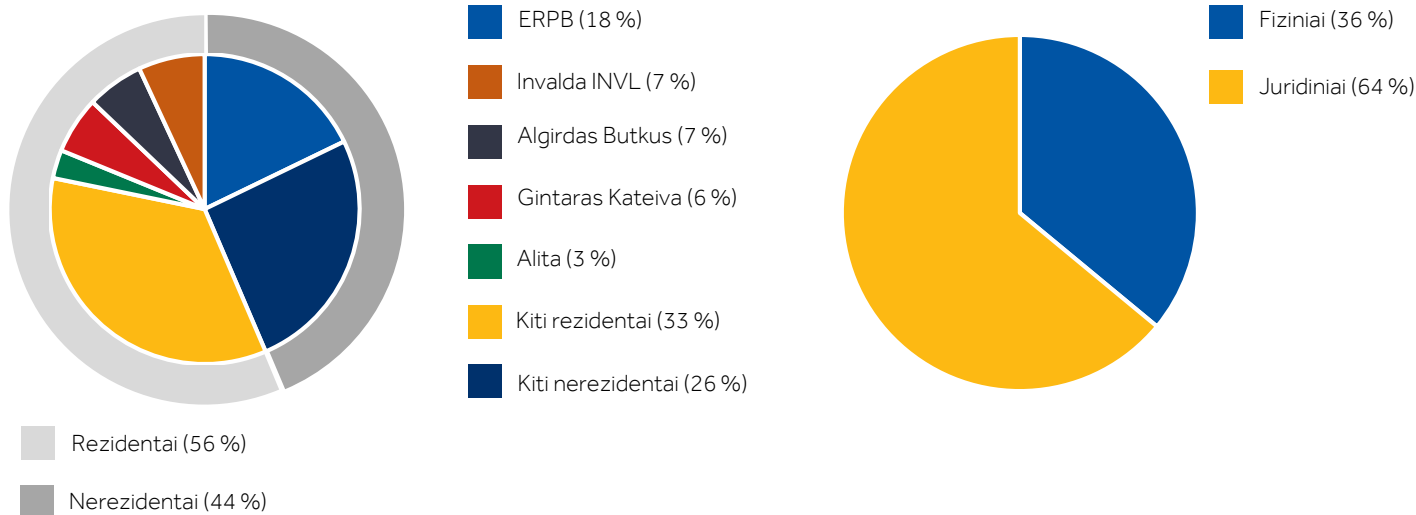
## BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2018 m. rugsėjo 30 d. buvo 157 639 187,74 Eur, jis padalintas į 543 583 406 paprastąsias vardines 0,29 Eur nominalios vertės akcijas (ISIN LT0000102253). Banko įstatai po paskutinio įstatinio kapitalo padidinimo iš Banko lešų įregistruoti Juridinių asmenų registre 2018 m. birželio 8 d.

2018m. rugsėjo 24 d. įvykęs neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė sprendimą padidinti Banko įstatinį kapitalą 19 999 999,95 Eur papildomais įnašais, išleidžiant 57 142 857 paprastąsias vardines 0,29 Eur nominaliosios vertės akcijas 0,35 Eur emisijos kaina. Susirinkimas taip pat priėmė sprendimą atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti naujos emisijos akcijų proporcingai akcininkų turimų akcijų bendrai nominaliai vertei ir suteikė teisę visas išleidžiamas akcijas įsigyti Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui, siekiančiam konvertuoti į Banko akcijas Bankui suteiktą subordinuotą konvertuojamąją 20 mln. Eur paskolą.

2018 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 4 752 (2017 m. pabaigoje – 4 496). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

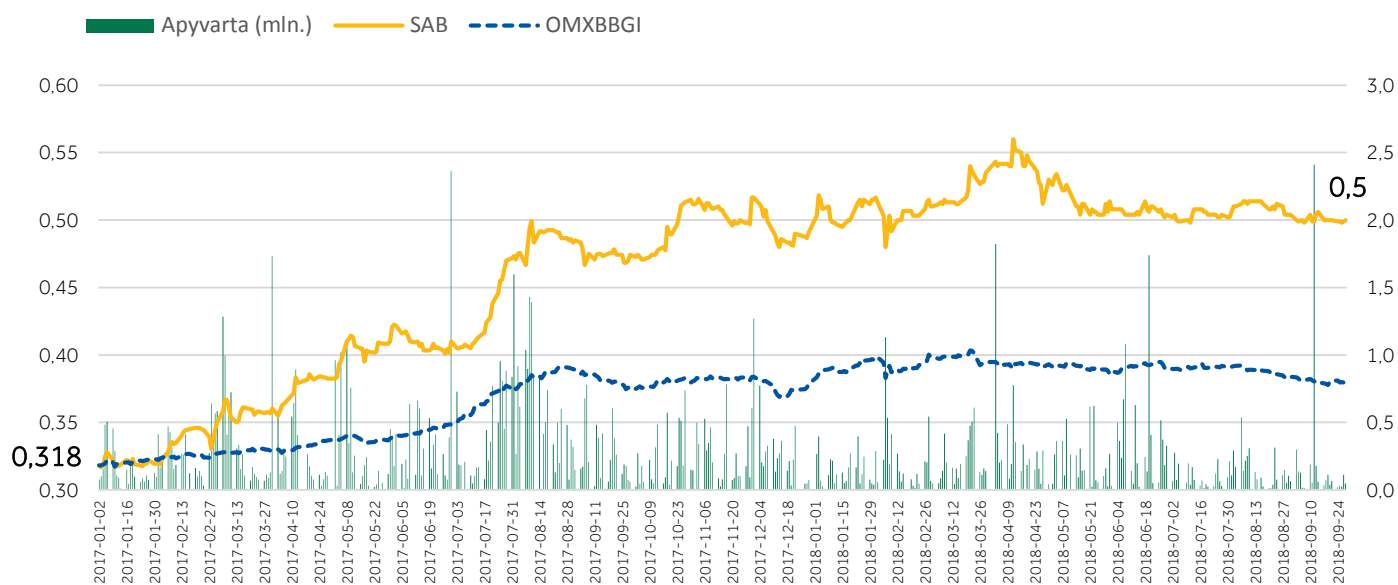
*įsk. tiesiogiai ir netiesiogiai valdomas akcijas.*



Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, įmonių grupė AB „Alita“, Sigitas Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2018 m. rugsėjo 30 d. turėjo 38,41 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Bankas 2018 m. spalio 8 d. buvo informuotas, kad Banko akcininkai – UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė AB „Alita“, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Algirdas Butkus, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius ir ERPB – pasirašė susitarimą nutraukti Akcininkų sutartį. Susitarime numatyta, kad Akcininkų sutartis nustos galioti tą dieną, kai į ERPB vertybinių popierių sąskaitą bus įskaitytos 2018 m. rugsėjo 24 d. visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu išleidžiamos emisijos akcijos.

### Banko akcijų kaina ir apyvarta:



### Informacija apie akcijas:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018-09-30
Kapitalizacija, mln. Eur	66.5	71.8	93.7	169.5	266.8	271.8
Apyvarta, mln. Eur	5.5	8.1	12.7	23.1	44.5	22.6
P/BV	0.7	0.7	0.7	1.0	1.3	1.2
P/E	12.4	6.1	3.9	3.9	8.3	5.3
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno, %	8.0	8.6	20.0	20.0	20.0	-
Dividendų pajamingumas, %	-	0.3	0.7	1.1	0.8	-
Dividendų išmokėjimo rodiklis, %	-	1.8	3.0	4.5	7.3	-

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:

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



## BANKO VALDYMAS

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

### Banko stebėtojų taryba

Arvydas Salda	Gintaras Kateiva	Ramunė Vilija Zabulienė	Darius Šulinis	Martynas Česnavičius	Miha Košak
					
Narys nuo 1991 m., pirmininkas nuo 1999 m.	Narys nuo 2008 m.	Nepriklausoma narė nuo 2012 m.	Narys nuo 2016 m.	Narys nuo 2016 m.	Narys nuo 2017 m.
Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-05-09 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-05-09 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2017-06-26 / pabaiga 2020 m.
Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2018-09-30)					
2,28	5,82	-	-	-	-

### Banko valdyba

Algirdas Butkus	Vytautas Sinius	Donatas Savickas	Daiva Šorienė	Vita Urbonienė	Jonas Bartkus	Ilona Baranauskienė
						
Pirmininkas nuo 1999 m. (1991-1999 m. banko stebėtojų tarybos pirmininkas) Administracijos vadovo pavaduotojas	Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2014 m. (valdyboje – nuo 2011 m.) Administracijos vadovas	Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m. Administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas	Narė nuo 2005 m. Administracijos vadovo pavaduotoja, Pardavimų ir rinkodaros tarnybos vadovė	Narė nuo 2011 m. Vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir mokesčių tarnybos vadovė	Narys nuo 2012 m. Informacinių technologijų tarnybos vadovas	Narė nuo 2014 m. Teisės ir administravimo tarnybos vadovė
Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.	Kadencijos pradžia 2016-03-30 / pabaiga 2020 m.
Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, proc. (2018-09-30)						
3,10	0,18	0,12	0,02	0,10	0,12	0,03

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA  
INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI**Sandoriai su susijusiomis šalimis**

Informacija apie sandorius su susijusiomis šalimis yra pateikiama 2018 m. rugsėjo 30 d. tarpinių Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12 pastaboje.

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

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

Administracijos vadovas  
2018 m. lapkričio 6 d.



Vytautas Sinius

## ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir vyriausioji buhalterė Vita Urbonienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2018 m. devynių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Šiaulių banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Vyriausioji buhalterė



Vita Urbonienė

2018-11-05