

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Šiaulių banko administracijos vadovas Audrius Žiugžda ir vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2010 m. 12 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



Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

2011-02-28



FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

2010 m. gruodžio 31 d.

Tilžės 149, LT-76348 Šiauliai
tel.(41) 595607, fax (41) 430774
[e-mail info@sb.lt](mailto:info@sb.lt)
www.sb.lt

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

TURINYS

BALANSINĖ ATASKAITA	3
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
BENDROJI INFORMACIJA	9
PASTABOS	10

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

BALANSINĖ ATASKAITA

	Pastabos	2010-12-31		2009-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	208 400	208 397	168 708	168 651
Gautinos sumos iš kitų bankų	3	4 147	4 147	2 214	2 214
Prekybiniai vertybiniai popieriai	6	81 326	78 406	3 094	121
Klientams suteiktos paskolos	4	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635
Finansinės nuomos gautinos sumos	5	103 988	-	101 412	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
-skirti parduoti	6	103 598	89 375	86 236	72 083
-laikomi iki išpirkimo	6	214 055	207 635	146 041	143 068
Investicijos į dukterines įmones	6	-	16 889	-	9 384
Nematerialusis turtas		608	606	605	600
Materialusis ilgalaikis turtas		67 156	43 699	52 203	45 179
Pelno mokesčio permoka		1 615	1 598	2 468	2 221
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		10 407	10 177	5 416	5 224
Kitas turtas	7	88 472	16 116	71 073	4 890
Turtas susijęs su parduoti turima dukterine įmone		12 455	-	-	-
Iš viso turto:		2 334 614	2 334 654	2 073 798	2 059 270
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	8	369 067	369 091	246 272	237 315
Klientams mokėtinos sumos	9	1 672 299	1 672 394	1 528 824	1 528 840
Specialieji ir skolinimo fondai	10	28 011	28 011	31 292	31 292
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11	5 291	5 291	4 155	4 155
Įsipareigojimai susiję su parduoti turima dukterine įmone		882	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	12	7 883	3 720	9 071	3 631
Iš viso įsipareigojimų:		2 083 433	2 078 507	1 819 614	1 805 233
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	13	204 858	204 858	180 358	180 358
Emisinis skirtumas	13	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	13	2 611	2 611	2 611	2 611
Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti	13	10 000	10 000	10 000	10 000
Privalomasis rezervas	13	6 667	6 422	6 376	5 981
Finansinio turto perkainojimo rezervas		(2)	1 369	(781)	590
Nepaskirstytas pelnas		(19 614)	(15 774)	9 939	8 816
Nuosavybės iš viso:		251 181	256 147	254 184	254 037
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		2 334 614	2 334 654	2 073 798	2 059 270

Pastabos, pateiktos 10-36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas



Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė



Vita Adomaitytė

Data: 2011 m. vasario 28 d.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2010-12-31		2009-12-31	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla					
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	14	110 429	107 379	142 800	140 474
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	14	(78 634)	(78 540)	(113 601)	(112 878)
Grynosios palūkanų pajamos		31 795	28 839	29 199	27 596
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	12 478	12 325	12 620	12 935
Paslaugų ir komisinių išlaidos	15	(4 467)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		8 011	7 938	8 148	8 536
Vertės sumažėjimo nuostoliai		(46 031)	(43 915)	(50 444)	(49 794)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		3 088	3 088	4 945	321
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		2 709	2 715	2 402	2 402
Pajamos iš parduoto turto		1 212	165	(113)	14
Kitos veiklos pajamos		1 695	787	1 130	508
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	16	(34 021)	(28 572)	(36 647)	(31 713)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		(31 542)	(28 955)	(41 380)	(42 130)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones		-	-	-	6 377
Tęsimos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(31 542)	(28 955)	(41 380)	(35 753)
Nutraukiama veikla:					
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį		(1 594)	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos		4 844	4 806	5 829	5 639
Grynasis pelnas (nuostoliai)		(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):					
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostolis)		599	599	96	1 467
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu		180	180	(197)	(197)
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai) atėmus atidėtąjį pelno mokestį		779	779	(101)	1 270
Bendrosios pajamos (nuostoliai) :		(27 513)	(23 370)	(35 652)	(28 844)
Grynieji (nuostoliai) pelnas priskirtini					
Banko akcininkams		(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
iš tęsimos veiklos		(26 698)	-	-	-
iš nutraukiamos veiklos		(1 594)	-	-	-
Mažumos daliai		-	-	-	-
Bendrieji (nuostoliai) pelnas priskirtini:					
Banko akcininkams		(27 513)	(23 370)	(35 652)	(28 844)
Mažumos daliai		-	-	-	-
Paprastasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (Lt už vieną akciją)	13	-0.15	-0.12	-0.20	-0.17

Pastabos, pateiktos 10-36 puslapiuose, yra neatskiriama finansinės atskaitomybės dalis.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

Vyriausioji buhalterė

Vita Adomaitytė

Data: 2011 m. vasario 28 d.

4

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ PERIODĄ

	2010 m. 10-12 mėn.		2009 m. 10-12 mėn.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Tęsiama veikla:				
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	26 579	26 103	34 238	33 803
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(16 824)	(16 824)	(27 819)	(27 612)
Grynosios palūkanų pajamos	9 755	9 279	6 419	6 191
Paslaugų ir komisinių pajamos	3 646	3 356	3 252	3 319
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(1 251)	(1 223)	(1 147)	(1 128)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 395	2 133	2 105	2 191
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(8 014)	(7 746)	(24 446)	(26 837)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	(1 077)	(1 077)	(32)	(32)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	740	733	598	597
Pajamos iš parduoto turto	209	6	96	5
Kitos veiklos pajamos	92	142	308	91
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(8 782)	(7 869)	(9 394)	(8 197)
Tęsiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(4 682)	(4 399)	(24 346)	(25 991)
Dividendai iš investicijų į dukterines įmones	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(4 682)	(4 399)	(24 346)	(25 991)
Nutraukiama veikla:				
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(1 594)	-	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	936	914	5 692	5 519
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(5 340)	(3 485)	(18 654)	(20 472)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla				
Gautos palūkanos	99 006	96 019	140 836	138 683
Sumokėtos palūkanos	(78 390)	(78 296)	(110 093)	(109 370)
Grynosios komisinių pajamos	8 011	7 938	8 148	8 536
Pajamos iš prekybos vertybiniais popieriais , laikomais prekybai	4 352	4 352	(268)	(268)
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2 726	2 732	2 616	2 616
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų	1 240	790	313	72
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus	(18 185)	(15 590)	(20 399)	(17 809)
Kitos įplaukos (išmokos)	(12 561)	(9 865)	(13 932)	(12 978)
Sumokėtas pelno mokestis	30	0	(2 646)	(2 627)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos :	6 229	8 080	4 575	6 855
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:				
Prekybinių vertybinių popierių sumažėjimas	(77 013)	(77 066)	977	977
Paskolų kredito ir finansinėms institucijoms (padidėjimas)	6 627	(1 375)	14 864	43 343
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)	(68 914)	(102 253)	21 557	(16 592)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(29 865)	(11 046)	(5 529)	5 673
Įsipareigojimų padidėjimas				
Įsipareigojimų kredito ir finansinėms institucijoms padidėjimas	122 751	131 732	(206 352)	(206 419)
Indėlių, spec. fondų padidėjimas	140 224	140 303	263 948	263 959
Kitų įsipareigojimų padidėjimas	2 529	873	(3 169)	(201)
Pasikeitimas	96 339	81 168	86 296	90 740
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	102 568	89 248	90 871	97 595
Investicinė veikla				
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	(22 398)	(2 190)	(3 398)	(3 209)
pardavimas	4 202	1 356	3 217	2 932
įsigijimas)	(74 267)	(70 820)	(2 846)	(2 846)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	14 220	14 220	6 816	6 816
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, (įsigijimas)	(176 218)	(176 148)	(124 189)	(125 560)
Vertybinių popierių, laikomų pardavimui, pardavimas	165 133	165 133	76 279	76 279
Išlaidos dukterinės įmonės akcijų įsigijimui	-	(7 505)	-	(12 022)
Gauti dividendai	68	68	4 829	6 582
veiklai	(89 260)	(75 886)	(39 292)	(51 028)
Finansinė veikla				
Akcinio kapitalo didinimas	25 480	25 480	-	-
Išmokėti dividendai	(2)	(2)	(1)	(1)
Mokėjimai mažumos akcininkams	-	-	(4 967)	0
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	20 134	20 134	40 387	40 387
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(19 228)	(19 228)	(61 229)	(61 229)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	26 384	26 384	(25 810)	(20 843)
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynasis padidėjimas	39 692	39 746	25 769	25 724
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	168 708	168 651	142 939	142 927
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	208 400	208 397	168 708	168 651

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Priskirtina banko akcininkams						Mažumos dalis	Nuosavybės iš viso:
	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstyta sis pelnas	iš viso:		
2008 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	3 003	58 004	289 657	4 967	294 624
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	(3 923)	(3 923)
Rezervų formavimas	-	-	-	12 514	(12 514)	-	-	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	96	-	96	-	96
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(197)	-	(197)	-	(197)
Mažumos dalies sumažėjimas	-	-	-	179	-	179	(1 044)	(865)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(35 551)	(35 551)	-	(35 551)
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	15 595	9 939	254 184	-	254 184
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	599	-	599	-	599
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	180	-	180	-	180
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	25 480	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	441	(441)	-	-	-
Kiti nuosavybės judėjimai	-	-	-	(150)	(820)	(970)	-	(970)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	(28 292)	(28 292)	-	(28 292)
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	16 665	(19 614)	251 181	-	251 181

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas, kiti rezervai	Nepaskirstyta sis pelnas	Nuosavybės iš viso:
2008 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	(680)	3 405	51 506	282 881
Dividendai mažumos daliai	-	-	-	-	-	-	-
Rezervų formavimas	-	-	-	-	12 576	(12 576)	-
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	1 467	-	-	1 467
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	(197)	-	-	(197)
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(30 114)	(30 114)
2009 m. gruodžio 31d.	180 358	45 681	2 611	590	15 981	8 816	254 037
Finansinio turto perkainojimas	-	-	-	599	-	-	599
Atidėtojo pelno mokesčio formavimas	-	-	-	180	-	-	180
Kapitalo didinimas papildomais įnašais	24 500	980	-	-	-	-	25 480
Rezervų formavimas	-	-	-	-	441	(441)	-
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	(24 149)	(24 149)
2010 m. gruodžio 31d.	204 858	46 661	2 611	1 369	16 422	(15 774)	256 147

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

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 komercinių bankų įstatyme ir Banko statute, išskyrus operacijas tauriaisiais metalais.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. 2010 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 481 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 475 darbuotojai). 2010 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 545 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. – 530 darbuotojų).

Banko akcijos yra įtrauktos į Lietuvos Nacionalinės vertybinių popierių biržos (NVPB) Oficialųjį sąrašą.

Bankas turėjo šias dukterines įmones:

1. UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“, finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma),
2. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“, investicijų valdymo veikla),
3. UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“, nekilnojamojo turto valdymo veikla).
4. UAB „Minera“ - nekilnojamojo turto valdymo veikla.
5. UAB „SBTF“ - nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Banko bei Grupės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikymui Europos Sąjungoje. Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorinės įsigijimo savikainos samprata, pakeista dėl investicinių vertybinių popierių, skirtų pardavimui, prekybinio finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų bei visų išvestinių finansinių priemonių perkainojimo.

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.

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.

Sumos šioje finansinėje atskaitomybėje pateikiamos nacionaline Lietuvos valiuta – litais (Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas buvo susietas su euru santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Finansinės rizikos valdymas

Grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir patobulinti kainodarą bei užtikrinti efektyvų kapitalo paskirstymą.

Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko valdybos, ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje.

Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Grupė, yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizika. Koncentracijos rizika laikoma kredito rizikos dalimi. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir nuosavybės vertybinių popierių (akcijų) kainos riziką. Kitų rūšių koncentracijas Grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos.

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

1 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOS VEIKLA

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 14 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune, Druskininkuose, Panevėžyje, Šiauliuose, Radviliškyje ir 37 klientų aptarnavimo skyrius.

2010 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 258 savivaldybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 58 valstybės įmonės, 49 žemės ūkio bendrovės, 30 tikrųjų ūkinių bendrijų, 4 706 akcinė bendrovės, 1 525 individualiosios įmonės, 558 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 1 134 kitos organizacijos bei 120 028 fiziniai asmenys.

2009 m. gruodžio 31 d. bankas kontroliavo 3, o nuo 2010 m. gruodžio 31 d. kontroliavo jau 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinės ir veiklos nuomos operacijos), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymo veikla), UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Minera“, UAB „SBTF“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla). Bankui priklauso 100 % UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-12-31 5,000 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-12-31 – 4,040 tūkst.Lt), 100 % UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-12-31 5,117 tūkst.Lt), 100 % UAB „Minera“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-12-31 5,505 tūkst.Lt), 100 % UAB „SBTF“ (akcijų įsigijimo vertė 2010-12-31 -2,000 tūkst.Lt).

Į konsoliduotas grupės ataskaitas įtrauktos Banko bei jos dukterinių įmonių finansinės ataskaitos.

2 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gryni pinigai ir kitos vertybės	34 605	34 602	34 669	34 651
valiuta	67 381	67 381	58 790	58 790
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	12 744	12 744	18 407	18 407
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	68 006	68 006	19 420	19 381
Korespondentinė sąskaita Centriniam banke	25 664	25 664	37 422	37 422
Iš viso:	208 400	208 397	168 708	168 651

Lietuvos banke laikomas privalomasis atsargos sudaro kiekvieną mėnesį apskaičiuojama 4 % dalis nuo praėjusio mėnesio indėlių likučių vidurkio. Privalomosios atsargos yra laikomos Lietuvos banke kaip indėliai. Atlygis už laikomus indėlius užsienio valiuta yra apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko nustatytas taisykles.

3 PASTABA GAUTINOS SUMOS IŠ KITŲ BANKŲ IR FINANSŲ INSTITUCIJŲ

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Lėšos bankų indėlių sąskaitose	4 147	4 147	2 214	2 214
Iš viso:	4 147	4 147	2 214	2 214

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

4 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS

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

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	208 400	208 397	168 708	168 651
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	4 147	4 147	2 214	2 214
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	570	119 342	9 130	120 560
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	202 569	191 321	235 765	222 509
Paskolos verslo klientams:	1 235 248	1 346 946	1 189 433	1 262 566
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	103 988	-	101 412	-
Prekybinis turtas:				
- Skolos vertybiniai popieriai	81 228	78 308	2 973	-
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	98	98	121	121
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai skirti parduoti:				
- Skolos vertybiniai popieriai	87 626	87 626	71 282	71 282
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	27 962	1 749	14 954	801
Investiciniai VP laikomi iki išpirkimo				
- Skolos vertybiniai popieriai	214 055	207 635	146 041	143 068
Kitas finansinis turtas	35 254	12 025	26 775	1 215
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	62 025	62 070	50 307	50 240
Akredityvai	4 472	4 472	2 904	2 904
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	94 145	89 495	72 733	70 180
Gruodžio 31 d.	2 361 787	2 413 631	2 094 752	2 116 311

Pateikta lentelė atskleidžia kredito rizikos pozicijas pagal blogiausią scenarijų 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d., neatsižvelgiant į turimas užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones. Balansinės turto pozicijos parodytos grynąja apskaitine verte, kaip ir pačiame balanse.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Klientams suteiktos paskolos	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolos juridiniams asmenims	1 302 230	1 532 232	1 230 521	1 414 627
Paskolos fiziniams asmenims	216 537	203 232	246 167	231 290
Bendroji vertė:	1 518 767	1 735 464	1 476 688	1 645 917
Specialieji atidėjiniai	80 380	77 855	42 360	40 282
Grynoji vertė	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635

Nepradelstos ir nuvertėjusios paskolos	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelstos, bet nuvertėjusios paskolos	73 768	72 535	86 896	84 705
Nuvertėjusios paskolos	163 969	160 112	144 320	141 513
Bendroji vertė:	1 518 767	1 735 464	1 476 688	1 645 917
Specialieji atidėjiniai	80 380	77 855	42 360	40 282
Grynoji vertė	1 438 387	1 657 609	1 434 328	1 605 635

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

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

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

Nuostolių įvykių sąrašas:

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

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

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradelsta iki 30 dienų	44 487	43 500	59 529	58 225
Pradelsta 31-60 dienų	11 916	11 686	7 886	7 250
Pradelsta 61-90 dienų	2 826	2 810	3 651	3 412
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	14 539	14 539	15 830	15 818
Iš viso:	73 768	72 535	86 896	84 705
Užtikrinimo priemonių suma	121 677	121 677	139 635	139 635

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Nuvertėjusios paskolos ir gautinos sumos

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nuvertėjusios paskolos	163 969	160 112	144 320	141 513
Užtikrinimo priemonių suma	109 643	108 957	114 899	112 827

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

5 PASTABA FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

UAB “Šiaulių banko lizingas” įkurtas 1999 rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas).

Lizingo veikla labai priklauso nuo apsirūpinimo finansiniais ištekliais. Lėšas lizingo operacijoms finansuoti formuoja iš dviejų šaltinių: nuosavų lėšų ir banko paskolų. Už skolintas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

Segmentinė informacija

	2010-12-31	2009-12-31
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	90 965	71 125
Fiziniai asmenys	14 975	32 813
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	105 940	103 938

	2010-12-31	2009-12-31
Nepradelstos ir nenuvertėjusios paskolos	74 148	56 508
Pradelstos, bet nenuvertėjusios paskolos	26 735	42 100
Nuvertėjusios paskolos	5 057	5 330
Bendroji vertė:	105 940	103 938
Specialieji atidėjimai	1 952	2 526
Grynoji vertė	103 988	101 412

	2010-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 239	12 424	13 663
- nekilnojamas turtas	443	41 370	41 813
- lėktuvai	-	9 306	9 306
- gamybos įrengimai	94	14 303	14 397
- kiti įrengimai	1 136	5 068	6 204
- kitas turtas	12 063	8 494	20 557
Iš viso:	14 975	90 965	105 940

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

	2009-12-31		
	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Iš viso:
Pagal nuomojamo turto tipą:			
- transporto priemonės	1 634	12 581	14 215
- nekilnojamas turtas	909	21 480	22 389
- lėktuvai	-	10 675	10 675
- gamybos įrengimai	123	13 255	13 378
- kiti įrengimai	2 492	7 751	10 243
- kitas turtas	27 655	5 383	33 038
Iš viso:	32 813	71 125	103 938

6 PASTABA SKOLOS IR NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybiniai vertybiniai popieriai	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	16 496	13 576	2 973	-
LR Vyriausybės obligacijos	63 444	63 444	-	-
Valstybės įmonių obligacijos	1 288	1 288	-	-
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	2	2	38	38
Investicinių fondų vienetai	96	96	83	83
Iš viso:	81 326	78 406	3 094	121

Bankas 2010-12-31	Valstybės	Iždo skolos	Įmonių	Įmonių	Investicinių
	įmonių				
	skolos vp	vp	skolos vp	vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	1 689	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 288	63 444	6 885	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-	2	96
Iš viso:	1 288	63 444	13 576	2	96

Bankas 2009-12-31	Iždo skolos	Įmonių	Įmonių	Investicinių
	vp	skolos vp	vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	-	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	38	83
Iš viso:	-	-	38	83

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Grupė 2010-12-31	Valstybės	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių	Investicinių fondų vienetai
	įmonių skolos vp			nuosavybės vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	1 689	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	4 170	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	1 288	63 444	6 885	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	832	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-	-
Be reitingo	-	-	2 920	2	96
Iš viso:	1 288	63 444	16 496	2	96

Grupė 2009-12-31	Iždo skolos vp	Įmonių skolos vp	Įmonių	Investicinių fondų vienetai
			nuosavybės vp	
nuo AA-iki AAA	-	-	-	-
Nuo A- iki A+	-	-	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	-	-	-	-
nuo BB- iki BB+	-	-	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-	-
Be reitingo	-	2 973	38	83
Iš viso:	-	2 973	38	83

Investiciniai vertybiniai popieriai:

Skirti parduoti vertybiniai popieriai

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	3 216	3 216	41 737	41 737
LR Vyriausybės obligacijos	46 594	46 594	29 545	29 545
Užsienio šalių išdo obligacijos	27 595	27 595	-	-
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	10 221	10 221	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
Listinguojami	-	-	-	-
Nelistinguojami	15 614	1 391	14 668	515
Investicinių fondų vienetai	358	358	286	286
Iš viso:	103 598	89 375	86 236	72 083

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:				
LR privačių įmonių obligacijos	6 420	-	2 973	-
LR Vyriausybės obligacijos	166 602	166 602	114 842	114 842
Užsienio šalių išdo obligacijos	29 250	29 250	21 779	21 779
Užsienio šalių bendrovių obligacijos	11 783	11 783	6 447	6 447
Iš viso:	214 055	207 635	146 041	143 068

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Bankas 2010-12-31	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	8 120	-	-
Nuo A- iki A+	10 662	-	6 785
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	709	4 998
nuo BB- iki BB+	2 695	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	195 143	709	11 783

Bankas 2009-12-31	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 653	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	125 247	721	5 027
nuo BB- iki BB+	-	-	1 420
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	-
Iš viso:	135 900	721	6 447

Grupė 2010-12-31	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	8 120	-	-
Nuo A- iki A+	10 662	-	6 785
Nuo BBB- iki BBB+	173 666	709	4 998
nuo BB- iki BB+	2 695	-	-
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	6 420
Iš viso:	195 143	709	18 203

Grupė 2009-12-31	Iždo skolos vp	Savivaldybių skolos vp	Įmonių skolos vp
nuo AA-iki AAA	-	-	-
Nuo A- iki A+	10 653	-	-
Nuo BBB- iki BBB+	125 247	721	5 027
nuo BB- iki BB+	-	-	1 420
Žemesnis už BB-	-	-	-
Be reitingo	-	-	2 973
Iš viso:	135 900	721	9 420

Investicijos į dukterines įmones

	2010-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	100	5 505	5 505
UAB „ŠBTF“	100	2 000	2 000
Iš viso:		21 662	16 889

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

	2009-12-31		
	Nuosavybės dalis %	Įsigijimo savikaina	Apskaitinė vertė
UAB „ŠB lizingas“	100	5 000	2 000
UAB „ŠB investicijų valdymas“	100	4 040	3 113
UAB „ŠB turto fondas“	100	5 117	4 271
UAB „Minera“	-	-	-
UAB „ŠBTF“	-	-	-
Iš viso:		14 157	9 384

Per 2009 m. AB Šiaulių banko balanse ir pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažintas vertės sumažėjimas 4 773 tūkst.Lt (iš jų UAB „Šiaulių banko lizingas“ padengtas veiklos nuostolis 3000 tūkst.Lt, vertės sumažėjimai UAB „Šiaulių banko turto fondas“ 846 tūkst.Lt, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ 927 tūkst.Lt).

7 PASTABA KITAS TURTAS

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pardavimui laikomas turtas	42 961	-	34 845	-
Gautinos sumos	35 254	12 025	26 775	1 215
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 791	2 528	2 652	2 487
Išankstiniai apmokėjimai	4 491	918	3 579	412
Už skolas perimtas turtas	1 442	246	2 380	241
Kitas turtas	1 533	399	842	535
Iš viso:	88 472	16 116	71 073	4 890

Grupė apskaito turimos pardavimui dukterinės įmonės UAB Kėdainių oda turtą /įsipareigojimus mažesniaja iš verčių (tikroji vertė minus planuojamo pardavimo sąnaudos arba balansinė vertė).

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KITIEMS BANKAMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Kitų bankų ir finansų institucijų korespondentinės sąskaitos ir indėliai:				
Korespondentinės sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo	26 417	26 441	6 145	6 187
Terminuotieji indėliai	62 317	62 317	23 232	23 233
Iš viso indėlių:	88 734	88 758	29 377	29 420
Gautos paskolos:				
Iš kitų bankų	89 919	89 919	107 447	98 447
Iš tarptautinių organizacijų	57 251	57 251	57 293	57 293
Iš finansų institucijų	133 163	133 163	52 155	52 155
Iš viso gautų paskolų:	280 333	280 333	216 895	207 895
Iš viso:	369 067	369 091	246 272	237 315

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

9 PASTABA KLIENTAMS MOKĖTINOS SUMOS

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
respublikinio valdymo institucijų	28 388	28 388	2 361	2 361
vietinio valdymo institucijų	58 364	58 364	26 920	26 920
valstybės ir savivaldybės įmonių	49 940	49 940	11 045	11 045
privatinių įmonių	127 925	128 020	96 898	96 914
ne pelno organizacijų	8 361	8 361	7 153	7 153
fizinių asmenų	129 131	129 131	97 428	97 428
dar nespirstos sumos klientams	3 698	3 698	5 829	5 829
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	405 807	405 902	247 634	247 650
Terminuotieji indėliai:				
respublikinio valdymo institucijų	10 037	10 037	4 733	4 733
vietinio valdymo institucijų	801	801	8 531	8 531
valstybės ir savivaldybės įmonių	102 771	102 771	145 644	145 644
privatinių įmonių	154 510	154 510	157 421	157 421
ne pelno organizacijų	8 589	8 589	7 286	7 286
fizinių asmenų	989 784	989 784	957 575	957 575
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 266 492	1 266 492	1 281 190	1 281 190
Iš viso:	1 672 299	1 672 394	1 528 824	1 528 840

10 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Specialieji fondai	9 289	9 289	4 612	4 612
Skolinimo fondai	18 722	18 722	26 680	26 680
Iš viso:	28 011	28 011	31 292	31 292

Specialiuosius fondus sudaro privalomųjų socialinio ir sveikatos draudimų fondų lėšos. Specialieji fondai turi būti gražinami juos padėjusioms institucijoms pastarųjų pirmu pareikalavimu. Skolinimo fondus sudaro paskolos iš bankų ir finansų institucijų specialios paskirties kreditų suteikimui

11 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
260 d. trukmės obligacijos LT, su atkarpa 3,8 proc. išpirkimas 2011-07-05	5 291	5 291		
370 d. obligacijos eurais su 7,8 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-07-15	-	-	464	464
370 d. obligacijos eurais su 5,0 proc. palūkanų norma, kurių išpirkimo terminas baigiasi 2010-12-02	-	-	3 691	3 691
Iš viso:	5 291	5 291	4 155	4 155

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

12 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Sukauptos sąnaudos	3 399	2 934	3 305	2 903
Ateinančių laikotarpių pajamos	922	519	1 340	455
Gauti avansai iš turto pirkėjų	1 699	-	1 972	-
Sumos Lizingo tiekėjams	1 503	-	2 110	-
Mokėtini dividendai	67	67	69	69
Kiti įsipareigojimai	293	200	275	204
Iš viso:	7 883	3 720	9 071	3 631

13 PASTABA KAPITALAS

2010 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 204 857 533 paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 Litai. Per ataskaitinį laikotarpį įstatinis kapitalas buvo padidintas papildomais įnašais - 24,5 mln.Lt. Įstatai įregistruoti VĮ Registrų centre 2010-06-22.

Šiaulių banko šešiolika akcininkų – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Algirdas Butkus, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Justas Baguckas, Vita Adomaitytė, Jonas Bartkus, Daiva Kiburienė ir Donatas Savickas – sudaro grupę, turinčią Lietuvos banko leidimą įsigyti kvalifikuotą banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, siekiančią ir viršijančią 50 proc.. 2010 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 48,26 proc. banko įstatinio kapitalo ir balsų.

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 601 akcininką (2009 metų pabaigoje – 3 525 akcininkus).

Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas	45 965 344	22.44
Gintaras Kateiva	14 710 214	7.18	48.26
Algirdas Butkus	10 590 328	5.17	48.26

Akcijų priedai

Akcijų priedai yra lygūs Banko išleistų akcijų emisijos kainos ir nominalios vertės skirtumui. Akcijų priedai gali būti naudojami Banko įstatiniam kapitalui didinti.

Atsargos kapitalas

Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno, o jo paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patirtiems nuostoliams dengti.

Įstatymų numatytas privalomas rezervas

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Dividendai

2009 ir 2010 m. akcininkų susirinkimai nusprendė dividendų nemokėti.

Bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti

Sudaromas iš Banko pelno arba papildomų akcininkų įnašų. Paskirtis - dengti nuostolius, atsiradusius dėl rizikos, susijusios su pagrindine banko veikla.

Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai

Bazinis vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas dalijant grynąjį laikotarpio pelną iš išleistų paprastųjų akcijų svartinio vidurkio. Bankas ir Grupė neturi finansinių instrumentų, konvertuojamų į paprastas akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai.

Bankas	2010-12-31	2009-12-31
Grynasis pelnas (nuostolis)	(24 149)	(30 114)
Vidutinis svartinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	193 245	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	-0.12	-0.17

Grupė	2010-12-31	2009-12-31
Grynasis pelnas (nuostolis)	(28 292)	(35 551)
Vidutinis svartinis išleistų akcijų skaičius (tūkst. vnt.)	193 245	180 358
Pelnas (nuostolis), tenkantis vienai akcijai (Lt)	-0.15	-0.20

14 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos:				
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 122	7 072	2 647	12 488
už paskolas klientams	83 838	84 193	117 413	118 945
už skolos vertybinius popierius	16 942	16 114	9 569	9 041
už finansinę nuomą (lizingą)	8 527	-	13 171	-
Iš viso palūkanų pajamų:	110 429	107 379	142 800	140 474
Palūkanų sąnaudos:				
už įsipareigojimus kitiems bankams ir finansų institucijoms bei kitiems bankams mokėtinas sumas	(7 300)	(7 206)	(13 357)	(12 634)
už klientų indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	(63 713)	(63 713)	(92 899)	(92 899)
už išleistus skolos vertybinius popierius	(243)	(243)	(1 019)	(1 019)
indėlių draudimo sąnaudos	(7 378)	(7 378)	(6 326)	(6 326)
Iš viso palūkanų sąnaudų:	(78 634)	(78 540)	(113 601)	(112 878)
Grynosios palūkanų pajamos	31 795	28 839	29 199	27 596

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

15 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ PAJAMOS

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
už pinigų pervedimo operacijas	7 456	7 565	6 520	6 669
už mokėjimo kortelių paslaugas	1 618	1 621	2 109	2 111
už bazinės valiutos keitimą	1 373	1 373	1 869	1 870
už operacijas vertybiniais popieriais	130	130	113	113
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	1 901	1 636	2 009	2 172
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų:	12 478	12 325	12 620	12 935
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
už mokėjimo kortelių paslaugas	(3 089)	(3 089)	(3 204)	(3 204)
už pinigų pervedimo operacijas	(1 297)	(1 217)	(1 194)	(1 121)
už operacijas vertybiniais popieriais	(69)	(69)	(57)	(57)
už bazinės valiutos keitimą	(2)	(2)	(3)	(4)
kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(10)	(10)	(14)	(13)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų:	(4 467)	(4 387)	(4 472)	(4 399)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	8 011	7 938	8 148	8 536

16 PASTABA ADMINISTRACINĖS IR KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos susijusios sąnaudos	(18 059)	(15 464)	(19 367)	(16 858)
Patalpų nuoma ir eksploatacija	(3 531)	(3 451)	(3 937)	(3 867)
Įstaigos įrangos priežiūros sąnaudos	(983)	(974)	(951)	(939)
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas	(4 121)	(3 060)	(4 299)	(3 391)
Nematerialiojo turto amortizacija	(266)	(262)	(411)	(405)
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	(2 044)	(1 762)	(2 186)	(1 842)
Nekilnojamojo turto ir kiti mokesčiai	(1 014)	(246)	(551)	(241)
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	(358)	(330)	(376)	(342)
Mokymo ir komandiruočių išlaidos	(38)	(30)	(100)	(76)
Parama	(121)	(96)	(178)	(173)
Išlaidos aptarnaujančioms organizacijoms	(627)	(591)	(645)	(606)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 859)	(2 306)	(3 646)	(2 973)
Iš viso	(34 021)	(28 572)	(36 647)	(31 713)

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusios šalys yra Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, akcininkai, veikiantys bendrai pagal Akcininkų sutartį, minėtų susijusių šalių artimi šeimos nariai, šių asmenų kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos įmonės, arba įmonės, kuriose šie susiję asmenys gali turėti reikšmingą įtaką, bei Banko dukterinės įmonės.

Vykdydamas įprastinę veiklą Bankas sudaro bankinius sandorius su pagrindiniais akcininkais, Tarybos ir Valdybos nariais, ir dukterinėmis įmonėmis.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Per 2009, 2010 metus vykdant įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, indėlius ir operacijas užsienio valiuta.

Banko susijusioms šalims, išskyrus dukterines įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai metų pabaigoje pateikti žemiau:

	2010-12-31		2009-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Tarybos, Valdybos nariai	921	6 784	589	5 987
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko dukterines įmones)	4 467	217 767	9 714	264 498
Iš viso:	5 388	224 551	10 303	270 485

Sandoriai su ERPB:

Bankas yra gavęs iš ERPB paskolų, kurių paskolos bendroji vertė 2010 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 95 950 tūkst. Lt (2009 12 31 m. – 57 293 tūkst. Lt). Su paskola susijusios palūkanos ir kitos sąnaudos 2010-12-31 sudarė 3 029 tūkst. Lt (2009-12-31 – 2 726 tūkst. Lt).

Žemiau pateikti sandorių su dukterinėmis įmonėmis likučiai:

	2010-12-31		2009-12-31	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai
Ne finansinės institucijos	95	128 466	16	78 955
Finansinės institucijos	24	118 772	43	111 430
Iš viso:	119	247 238	59	190 385

Sandoriai su dukterinėmis įmonėmis:

Turtas	2010-12-31	2009-12-31
Paskolos	247 238	190 385
Kitas turtas	21	28

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Indėliai iki pareikalavimo	119	59
Banko investicija	16 889	9 384

	2010-12-31	2009-09-30
Pajamos		
Palūkanos	9 841	11 247
Komisinių pajamos	207	280
Pajamos iš prekybos užsienio valiuta	6	1
Dividendai	-	6 377
Kitos pajamos	192	169

Sąnaudos		
Palūkanos	-	-
Komisinių sąnaudos	-	-
Veiklos sąnaudos	(36)	(20)

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

18 PASTABA KAPITALO VALDYMAS

Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosiomis nuostatomis. Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- 1) laikytis Lietuvos banko nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų bei pagrindinio akcininko nustatytų aukštesnių, siektinų kapitalo pakankamumo reikalavimų;
- 2) užtikrinti Banko ir Grupės veiklos tęstinumą, grąžą akcininkams bei naudą kitoms suinteresuotoms šalims;
- 3) skatinti Grupės verslo vystymą tvirtos kapitalo bazės pagalba.

Kapitalo pakankamumas ir pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo panaudojimas yra stebimas kasdien, kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankamumą, vadovaujantis Lietuvos banko reikalavimais.

Lietuvos Bankas yra nustatęs šiuos minimalius reikalavimus kapitalui:

- 1) minimalus turimas kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 5 mln. eurų;
- 2) minimalus kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, apskaičiuotas kaip kapitalo ir kapitalo, reikalingo kredito rizikai, prekybos knygoje įvardijamai rizikai ir operacinei rizikai padengti, poreikių sumos santykis padaugintas iš 0,08, turi būti ne mažesnis kaip 8 proc.

Papildomas kapitalo poreikis kredito, rinkos ir likvidumo rizikai nustatomas periodiškai, naudojant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir vidinį kapitalo pakankamumo įvertinimą.

Grupės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

- 1) 1 lygio kapitalą sudaro įregistruotas akcinis kapitalas, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas), atsargos kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, privalomasis rezervas sumažintas nematerialiojo turto suma ir neigiamu finansinio turto perkainojimo rezervu.
- 2) 2 lygio kapitalą sudaro 85 proc. finansinio turto perkainojimo rezervų, jeigu jie yra teigiami.

Kapitalas apskaičiuojamas kaip 1-ojo ir 2-ojo lygių kapitalo suma, atėmus investicijas į kitas kredito ar finansines institucijas.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas pagal Standartizuotą metodą naudojant devynis rizikos svorius, kurie priskiriami skirtingoms grupėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Panašiai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos nebalansinės pozicijos. Operacinės rizikos kapitalo poreikis apskaičiuojamas naudojant Bazinio indikatoriaus metodą.

Lentelėje pateikiama kapitalo sudėtis, Banko ir Grupės rodikliai už 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Šiuo laikotarpiu Grupė laikėsi jai keliamų kapitalo reikalavimų.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

	2010-12-31		2009-12-31	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
I lygio kapitalas				
Akcinis kapitalas	204 858	204 858	180 358	180 358
Akcijų priedai	46 661	46 661	45 681	45 681
Atsargos kapitalas	2 611	2 611	2 611	2 611
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	8 678	8 375	45 490	38 930
Einamųjų metų nuostolis	(28 292)	(24 149)	(35 551)	(30 114)
Kiti bendrieji rezervai	16 667	16 422	16 376	15 981
Neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas	(2)	-	(781)	-
Nematerialusis turtas	(608)	(606)	(605)	(600)
Iš viso I lygio kapitalo	250 573	254 172	253 579	252 847
II lygio kapitalas				
0,2% finansinio turto perkainojimo rezervas	-	1 164	-	502
Iš viso II lygio kapitalo	-	1164	-	502
Investicijos į kitas kredito ir finansines institucijas	-	(1 762)	-	(1 782)
Iš viso kapitalo	250 573	253 574	253 579	251 567
Kapitalo poreikis:				
Standartizuoto metodo pozicijų grupių (kredito rizika)	131 965	131 810	122 038	123 501
Skolos finansinių priemonių	2 039	1 784	1 034	775
Nuosavybės vertybinių popierių	12	12	1 809	111
Užsienio valiutos kurso pozicijų	1 882	3 050	12 145	12 005
Operacinės rizikos, taikant Bazinio indikatoriaus metodą	8 084	7 600	8 930	8 354
Iš viso kapitalo poreikio	143 982	144 256	145 956	144 746
Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, %	13,92	14,06	13,90	13,90

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

19 PASTABA LIKVIDUMAS

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

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Valdant likvidumo riziką, santykinai nedidelis Banko dydis turi ir teigiamų, ir neigiamų savybių. Iš vienos pusės, iškilus likvidumo problemoms, poreikis finansiniams ištekliams yra gana mažas bankinės sistemos atžvilgiu ir dėl to šias problemas lengva išspręsti. Iš kitos pusės, iškilus likvidumo problemoms, Banko sugebėjimas skolintis iš rinkos gali žymiai sumažėti. Dėl šios priežasties Bankas turi reikšmingą skolos vertybinių popierių portfelį, kurio likvidumas yra aukštas.

Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje tvarkoje aprašytos strateginės ir trumpalaikės likvidumo rizikos valdymo priemonės. Strateginė (iki 3 mėnesių) likvidumo rizika įvertinama analizuojant įvairių likvidumo rodiklių dinamiką. Šių rodiklių sąrašas kartu su rekomenduojamais jų pokyčio limitais pateikti aukščiau minėtoje tvarkoje. Sprendimus, susijusius su likvidumo valdymu, priima Banko Rizikos valdymo komitetas, remdamasis Banko Planavimo ir finansinių rizikų departamento pateikta informacija, arba Banko Valdyba, remdamasi Rizikos valdymo komiteto pateikta informacija. Trumpalaikio likvidumo (iki 10 dienų) rizikos valdymas pagrįstas einamųjų pinigų srautų analize ir prognozėmis. Už tai atsakingas Išdo departamentas.

Likvidumo rodiklis Grupėje 2010 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 44,61 (2009-12-31: 34,61), Banke 46,00 (2009-12-31: 38,23).

Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2010 m. birželio 30 d. 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 pratęjami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugražinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavi mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.	Virš 3 m.	Nenustatyti terminai	Iš viso:
Iš viso turto	200 493	71 911	166 600	220 779	182 505	694 686	613 428	184 212	2 334 614
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	441 626	#####	293 816	389 547	403 823	158 886	171 441	253 296	2 334 614
Grynoji likvidumo spraga	(241 133)	(150 268)	(127 216)	(168 768)	(221 318)	535 800	441 987	(69 084)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavi						Nenustatyti terminai	Iš viso:	
	mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.			Virš 3 m.
Iš viso turto	149 492	#####	152 073	146 707	354 262	581 397	482 562	103 524	2 073 798
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	257 980	#####	411 823	332 871	302 329	92 608	116 834	255 302	2 073 798
Grynoji likvidumo spraga	(108 488)	(200 270)	(259 750)	(186 164)	51 933	488 789	365 728	(151 778)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavi						Nenustatyti terminai	Iš viso:	
	mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.			Virš 3 m.
Iš viso turto	200 395	98 072	209 978	277 703	229 332	628 540	556 100	134 534	2 334 654
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	440 819	#####	293 685	389 381	403 439	158 594	171 441	257 377	2 334 654
Grynoji likvidumo spraga	(240 424)	(121 846)	(83 707)	(111 678)	(174 107)	469 946	384 659	(122 843)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavi						Nenustatyti terminai	Iš viso:	
	mu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 m.			Virš 3 m.
Iš viso turto	149 272	#####	156 166	157 969	371 548	536 322	447 182	62 976	2 059 270
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	256 000	#####	402 555	332 646	301 990	92 486	116 795	255 192	2 059 270
Grynoji likvidumo spraga	(106 728)	(123 771)	(246 389)	(174 677)	69 558	443 836	330 387	(192 216)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Neišvestinio finansinio turto pinigų srautai

Lentelėje pateikti nediskontuoti pinigų srautai atspindi su įsipareigojimais susijusias tikėtinas išmokas, parodytas sutartyje numatytais nominaliomis vertėmis kartu su iki sutarties termino pabaigos sukauptomis palūkanomis.

Grupė 2010-12-31	Neapibrėžti					Daugiau nei	Iš viso:
	terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	5m.	
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 086	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 674	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 631

Grupė 2009-12-31	Neapibrėžti					Daugiau nei	Iš viso:
	terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	5m.	
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	39 352	23 105	38 071	123 894	42 786	267 208
Įsipareigojimai klientams	-	514 321	394 228	601 480	37 852	698	1 548 579
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 437	-	-	4 437
Specialieji ir skolinimo fondai	-	5 599	155	3 155	21 561	1 935	32 405
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	559 272	417 488	647 143	183 307	45 419	1 852 629

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Bankas 2010-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	32 428	21 950	65 752	239 658	34 799	394 587
Įsipareigojimai klientams	-	617 153	273 085	729 833	56 221	4 836	1 681 128
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	5 392	-	-	5 392
Specialieji ir skolinimo fondai	-	10 160	167	1 309	16 318	637	28 591
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	659 741	295 202	802 286	312 197	40 272	2 109 698

Bankas 2009-12-31	Neapibrėžti terminai	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 m.	Daugiau nei 5m.	Iš viso:
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams	-	39 411	14 008	38 071	123 894	42 786	258 170
Įsipareigojimai klientams	-	514 258	394 228	601 480	37 852	698	1 548 516
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	4 437	-	-	4 437
Specialieji ir skolinimo fondai	-	5 599	155	3 155	21 561	1 935	32 405
Įsipareigojimų iš viso (sutarties galiojimo pabaigos datai)	-	559 268	408 391	647 143	183 307	45 419	1 843 528

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

20 PASTABA RINKOS RIZIKA

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

Valiutos kursų svyravimo rizika

Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymą reglamentuoja Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarka, kurioje pateiktas Grupės vykdomų pardavimo ir pirkimo sandorių sąrašas. Be to, ši tvarka nustato principus, kurie padeda Grupei sumažinti iki minimumo jos patiriamą valiutos kursų svyravimo riziką. Grupė nevykdo jokių operacijų, dėl kurių iš atvirų valiutų pozicijų galima būtų tikėtis gauti pelno pasikeitus valiutos kursui. Banko valdyba tvirtina ir reguliariai peržiūri atviroms valiutų pozicijoms nustatomus maksimalius limitus Banko filialų, dukterinių įmonių ir paties Banko lygyje. Nustatyti limitai yra mažesni negu Lietuvos banko leidžiami limitai. Banko išdo departamentas atsakingas už tai, kaip Grupė laikosi Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymo tvarkos.

Grupė ir Bankas valdo valiutų kursų svyravimo riziką skaičiuojant atvirą valiutų poziciją. Atvira valiutos pozicija (AVP) lygi iš balansinių ir nebalansinių aktyvų atėmus balansinius ir nebalansinius įsipareigojimus atskira valiuta. Skaičiuojamos dvi valiutų pozicijos, t.y. trumpa ir ilga. Bankas taip pat skaičiuoja Bendrą atvirą poziciją (BAP), kuri lygi didesnei iš atvirų atskirai sudėtų trumpųjų ir ilgųjų pozicijų sumų. 2010 m. gruodžio 31 d. Grupė BAP rodiklis buvo 0,55 % (2009-12-31 : 0,31 %) kapitalo, Banko – 0,55 % (2009-12-31 : 0,31 %).

Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai

Valiutos kursų svyravimo rizika ribojama atvirų užsienio valiutos pozicijų sumomis. Jautrumas valiutos kursų svyravimo rizikai apskaičiuojamas įvertinant galimus nuostolius iš atvirų pozicijų, t. y. atvira užsienio valiutos pozicija yra padauginama iš tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio. Grupės (Banko) valiutos kursų svyravimo rizikos parametrai nustatyti įvertinus maksimalius valiutos kursų svyravimus per 2010 metus bei prognozes, kad stabilizuojantis pasaulinei ekonomikai 2011 metais valiutų svyravimai mažės. Grupė nevertina valiutos kurso rizikos susijusios su EUR atvira pozicija, kadangi LTL yra susietas su EUR fiksuotu kursu.

Valiuta	Tikėtinas metinis pokytis	
	2011 m.	2010 m.
USD	9%	8%
GBP	6%	6%
DKK	1%	1%
SEK	7%	5%
LVL	1%	1%
Kitos valiutos	6%	6%

Žemiau pateiktoje lentelėje pavaizduotas Grupės (Banko) veiklos rezultato (pelno ar nuostolio) ir akcininkų nuosavybės jautrumas pagrįstai tikėtiniems valiutos kursų, taikomų balanso parengimo dieną, pokyčiams, kuomet visi kiti kintamieji išlieka pastovūs:

	2010-12-31		2009-12-31	
	Poveikis pelno/nuostoliui bei nuosavybei		Poveikis pelno/nuostoliui bei nuosavybei	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
USD	36	41	57	57
GBP	4	4	16	16
DKK	2	2	1	1
SEK	11	11	5	5
LVL	1	1	1	1
Kitos valiutos	31	31	11	11
Iš viso:	85	90	91	91

Tikėtino užsienio valiutos kurso pokyčio poveikis Banko ir Grupės metų pelnui yra priimtino lygio ir 2010 m. Banko/Grupės pelnas dėl šios įtakos padidėtų/sumažėtų 90 ir 85 tūkst. Lt atitinkamai (2009 m. – 91 tūkst. Lt).

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	44 367	1 747	46 114	740 304	1 548 196	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 949	1 571 612	2 334 614
Grynoji balansinė vertė	1 236	825	2 061	21 355	(23 416)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atviroji pozicija	453	825	1 278	22 138	(23 416)	-

Žemiau pateiktos Grupės atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	42 430	1 087	43 517	808 083	1 222 198	2 073 798
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 382	409	43 791	667 087	1 362 920	2 073 798
Grynoji balansinė vertė	(952)	678	(274)	140 996	(140 722)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	(712)	762	50	151 030	(151 080)	-

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2010 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	44 366	1 747	46 113	754 584	1 533 957	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 131	922	44 053	718 628	1 571 973	2 334 654
Grynoji balansinė vertė	1 235	825	2 060	35 956	(38 016)	-
Valiutos apsisikeitimo sandoriai	(783)	-	(783)	783	-	-
Grynoji atviroji pozicija	452	825	1 277	36 739	(38 016)	-

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Žemiau pateiktos Banko atviros pagrindinių valiutų pozicijos 2009 m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis:	EUR	LTL	Iš viso:
Turtas	42 430	1 087	43 517	806 334	1 209 419	2 059 270
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	43 382	409	43 791	667 087	1 348 392	2 059 270
Grynoji balansinė vertė	(952)	678	(274)	139 247	(138 973)	-
Valiutos apsikeitimo sandoriai	240	84	324	10 034	(10 358)	-
Grynoji atviroji pozicija	(712)	762	50	149 281	(149 331)	-

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 vadovaujasi principu, kuriuo remiantis jis vengia spėliojimų, kokios bus palūkanų normos ateityje;

>Rizikos dydis įvertinamas remiantis palūkanų normos spragos modeliu;

>Planavimo ir finansinės rizikos departamentas reguliariai teikia informaciją Rizikos valdymo komitetui apie atitinkamų spragos limitų laikymąsi bei teikia pasiūlymus Banko valdybai dėl palūkanų normų nustatymo kreditams ir indėliams.

Jautrumas palūkanų normos rizikai

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

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau:

	Pagal pareikalavi mą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojam os	Iš viso:
Turtas	266 843	487 776	671 754	58 343	398 490	451 408	2 334 614
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 666	2 334 614
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(36 339)	85 542	209 971	(325 992)	339 076	(272 258)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(348)	713	1 312	(815)			862

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal pareikalavi mą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	Palūkanos neskaičiuojam os	Iš viso:
Turtas	286 605	472 954	614 231	132 420	228 567	339 021	2 073 798
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	384 640	504 619	329 762	283 954	37 543	533 280	2 073 798
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(98 035)	(31 665)	284 469	(151 534)	191 024	(194 259)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(940)	(264)	1 778	(379)			195

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal					Palūkanos	Iš viso:
	pareikalavi mą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	neskaičiuojam os	
Turtas	287 795	488 439	706 037	119 611	394 568	338 204	2 334 654
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	303 182	402 234	461 783	384 335	59 414	723 706	2 334 654
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(15 387)	86 205	244 254	(264 724)	335 154	(385 502)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(147)	718	1 527	(662)	-	-	1 436

Duomenys apie Grupės palūkanų normos riziką 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Pagal					Palūkanos	Iš viso:
	pareikalavi mą ir iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	Virš 1 metų	neskaičiuojam os	
Turtas	354 972	450 390	607 277	176 854	215 928	253 849	2 059 270
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	384 640	495 619	329 762	283 954	37 543	527 752	2 059 270
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(29 668)	(45 229)	277 515	(107 100)	178 385	(273 903)	-
Pelno padidėjimas/sumažėjimas dėl balansinių aktyvų/pasyvų	(284)	(377)	1 734	(268)			805

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Operacinė rizika

Banko operacinės rizikos valdymo tikslas – aiškiai apibrėžti operacinę riziką, sumažinti operacinę riziką Banke iki priimtino lygio ir panaudoti operacinės rizikos analizės rezultatus rizikos sumažinimo proceso įgyvendinimui bei šios rizikos įvertinimui, t. y. atsisakyti neveiksmingų priemonių, įdiegti naujas priemones ir palaikyti esamas operacinės rizikos valdymo priemones.

Operacinės rizikos valdymo sistema Banke apima visas svarbias banko veiklos sritis: darbą su grynaisiais pinigais (kasos vertybes), investicines paslaugas (indėlius, investicinius ir pensijų fondus), sąskaitų mokėjimus (banko sąskaitas, tiesioginį debetą, įmokų surinkimą), elektroninę bankininkystę (SB Liniją, SMS banką, mokėjimo korteles), kreditus (kreditus, faktoringą, garantijas ir dokumentinius atsiskaitymus), lizingą, prekybą valiuta ir kt.

Bankas kaip operacinės rizikos pogrūpį išskiria reputacijos riziką.

Reputacijos rizika – tai esama arba numatoma rizika, galinti neigiamai paveikti Banko pajamas ir (ar) kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Banko reputaciją, kurią formuoja klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai. Ši rizika Banke yra valdoma vadovaujantis atsargumo, konservatyvumo bei apdairumo principais.

Atsižvelgiant į banko vykdomos veiklos pobūdį ir apimtį, išskiriami šie operacinės rizikos šaltiniai banke: informacinės sistemos (techninės ir programinės įrangos, telekomunikacinių sistemų sutrikimai ir kt.); žmogaus įtaka (banko darbuotojų neteisėti veiksmai, ne banko darbuotojų neteisėti veiksmai, darbo sąlygos, klaidos); materialiojo turto netekimas (stichinės nelaimės, gaisras, terorizmas ir kt.).

Operacinės rizikos valdymo ir kontrolės sistema banke remiasi tuo, kad siekiama identifikuoti problematiškiausias operacinės rizikos prasme vietas banke. Geras banko vidaus kontrolės sistemos funkcionavimas – pagrindinis veiksnys mažinant operacinę riziką banke. Vidaus kontrolė banke, tai nenutrūkstama banko kasdieninės veiklos dalis, kurios metu ir kuriai darydami įtaką banko darbuotojai siekia, kad banko veikla būtų efektyvi; bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos nuostolių; finansinė ir kita informacija, naudojama tiek banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku; banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, banko strategiją bei vidaus politiką.

Nuo 2005 metų banke yra sukurta operacinės rizikos įvykių registravimo sistema viso Banko mastu, kurioje registruojami visi operacinės rizikos įvykiai. Operacinės rizikos įvykių registras yra naudojamas kaip pagrindas atskleidžiant pagrindinius operacinės rizikos šaltinius banke, padedant nustatyti operacinės rizikos mažinimo (prevencines) priemones.

Bankas veiklos tęstinumui užtikrinti turi pasitvirtinęs Veiklos tęstinumo planą bei Bankinių produktų teikimo tvarką, įvykus Banko informacinių sistemų incidentui, pagal kurias yra numatytos procedūros bei veiksmai nenumatytų aplinkybių, ekstremalių situacijų atveju, siekiant minimizuoti ir išvengti operacinės rizikos bei vertybių praradimo sutrikus kasdieninei Banko veiklai.

Banko operacinės rizikos valdymo sistema papildo Banko veiklos tęstinumo valdymo planas ir Informacinių technologijų bendrovės “Blue Bridge” sukurto ir įdiegto informacijos apsaugos ir ekstremalių situacijų valdymo sistemos.

Atsižvelgiant į Banko veiklos apimtį ir galimybes pasinaudoti istoriniais duomenimis apie operacinę riziką, Bankas nusprendė taikyti pagrindinių rodiklių metodą apskaičiuojant papildomo kapitalo poreikį.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Šalia reguliariai atliekamo įvairių rizikos rūšių vertinimo ir kapitalo poreikio apskaičiavimo, Grupė atlieka testavimą nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos (palūkanų normos ir valiutos kurso) ir operacinei rizikai. Šio testavimo metu įvertinama, ar Banko kapitalo pakaktų, norint padengti galimus nuostolius dėl pablogėjusios Banko finansinės padėties. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis atliekamas vieną kartą per metus, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytais reikalavimais.

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

21 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2010 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Nekilnojamaj					Iš viso
	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	o turto vystymas	Eliminavimai	
Vidinės	9 841	(5 950)	(1 663)	(2 228)		-
Išorinės	18 998	10 470	840	1 487		31 795
Grynosios palūkanų pajamos	28 839	4 520	(823)	(741)	-	31 795
Vidinės	10 048	(6 151)	(1 664)	(2 233)		-
Išorinės	26 729	10 395	870	1 812		39 806
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	36 777	4 244	(794)	(421)	-	39 806
Vertės sumažėjimas	(43 915)	(1 916)	3	(203)		(46 031)
Vidinės	36	(164)	(35)	(32)	195	-
Išorinės	(25 286)	(1 858)	(605)	(1 885)		(29 634)
Veiklos sąnaudos	(25 250)	(2 022)	(640)	(1 917)	195	(29 634)
Amortizacija	(262)	(2)	-	(2)		(266)
Nusidėvėjimas	(3 060)	(945)	(14)	(102)		(4 121)
Vidinės	198	(1)	3 507	(64)	(3 640)	-
Išorinės	6 557	809	(251)	1 589		8 704
Kitos grynosios pajamos	6 755	808	3 256	1 525	(3 640)	8 704
Pelnas prieš apmokestinimą	(28 955)	167	1 811	(1 120)	(3 445)	(31 542)
Nuostolis dėl nutraukiamos veiklos	-	-	-	-	(1 594)	(1 594)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	4 806	38	-	-		4 844
Segmento pelnas po apmokestinimo	(24 149)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(24 149)	205	1 811	(1 120)	(5 039)	(28 292)
Iš viso segmento turto	2 334 654	124 204	44 607	97 267	(266 118)	2 334 614
Iš viso segmento įsipareigojimų	2 078 507	121 824	39 490	92 841	(249 229)	2 083 433
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	256 147	2 380	5 117	4 426	(16 889)	251 181

AB Šiaulių bankas tarpinė finansinė atskaitomybė

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2009 m. gruodžio 31 d. balansą, apibendrinti žemiau:

	Nekilnojamaj				Eliminavimai	Iš viso
	Bankininkystė	Lizingas	Investicijų valdymas	o turto vystymas		
Vidinės	14 519	(9 841)	(2 437)	(2 241)		-
Išorinės	13 077	14 551	636	935		29 199
Grynosios palūkanų pajamos	27 596	4 710	(1 801)	(1 306)	-	29 199
Vidinės	14 875	(10 195)	(2 438)	(2 242)		-
Išorinės	21 257	14 485	659	946		37 347
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	36 132	4 290	(1 779)	(1 296)	-	37 347
Vertės sumažėjimas	(49 794)	(1 781)	81	(1 050)		(52 544)
Vidinės	28	(193)	(25)	(27)	217	-
Išorinės	(27 945)	(2 182)	(607)	(1 203)		(31 937)
Veiklos sąnaudos	(27 917)	(2 375)	(632)	(1 230)	217	(31 937)
Amortizacija	(405)	(3)	-	(3)		(411)
Nusidėvėjimas	(3 391)	(827)	(17)	(64)		(4 299)
Vidinės	6 595	(1)	-	-	(6 594)	-
Išorinės	3 027	461	2 372	2 504		8 364
Kitos grynosios pajamos	9 622	460	2 372	2 504	(6 594)	8 364
Pelnas prieš apmokestinimą	(35 753)	(236)	25	961	(6 377)	(41 380)
Pelno mokesčio (sąnaudos)	5 639	219	-	(29)		5 829
Segmento pelnas po apmokestinimo	(30 114)	(17)	25	932	(6 377)	(35 551)
Pelnas priskirtinas Banko akcininkams	(30 114)	(17)	25	932	(6 377)	(35 551)
Iš viso segmento turto	2 059 270	127 888	44 775	41 762	(199 897)	2 073 798
Iš viso segmento įsipareigojimų	1 805 233	125 713	41 634	37 547	(190 513)	1 819 614
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	254 037	2 175	3 141	4 215	(9 384)	254 184